

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

以下載列於第IB-1至IB-144頁的報告文本為本行申報會計師畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)所作出，乃供載入本文件。



就過往財務信息致中原銀行股份有限公司董事以及中信里昂證券資本市場有限公司、摩根大通證券(遠東)有限公司、建銀國際金融有限公司及招銀國際融資有限公司之會計師報告

### 緒言

我們就第IB-3至IB-144頁所載中原銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱為「貴集團」)的過往財務信息作出報告，該等財務信息包括於2014年、2015年及2016年12月31日 貴集團的綜合財務狀況表及 貴行的財務狀況表以及自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度各年(「有關期間」)的綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表以及主要會計政策概要及其他說明信息(統稱為「過往財務信息」)。第IB-3至IB-144頁所載的過往財務信息構成本報告的一部分，以供載入 貴行於2017年6月30日有關 貴行股份於香港聯合交易所有限公司主板[編纂]的文件(「文件」)。

### 董事就過往財務信息須承擔之責任

貴行董事須負責根據過往財務信息附註2(2)所載編製及呈列基準編製並作出真實及公允反映的過往財務信息，並落實 貴行董事認為編製過往財務信息必需的內部控制，以確保過往財務信息不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 申報會計師之責任

我們的責任為就過往財務信息發表意見，並向閣下匯報。我們根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就過往財務信息出具之會計師報告」開展工作。該準則規定我們須遵守職業道德守則並計劃及執行工作，以就過往財務信息是否不存在重大錯誤陳述作出合理保證。

我們的工作涉及執程序以獲取與過往財務信息金額及披露事項有關的證據。選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估過往財務信息由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的風險。於作出該等風險評估時，申報會計師考慮有關實體根據過往財務信息附註2(2)

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

所載編製及呈列基準編製並作出真實及公允反映的過往財務信息的相關內部控制，以制定於各類情況下的適當程序，但並非對實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評估董事所採用的會計政策是否恰當及所作出的會計估計是否合理，以及評估過往財務信息的整體呈列。

我們相信，我們所獲得的證據是充分及恰當，為我們發表意見提供了基礎。

### **意見**

我們認為，就會計師報告而言，根據過往財務信息附註2(2)所載編製及呈列基準編製的過往財務信息真實及公允反映 貴行及 貴集團於2014年、2015年及2016年12月31日的財務狀況以及 貴集團於有關期間的財務表現及現金流量。

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及公司(清盤及雜項條文)條例須呈報事項

### **調整**

於編製過往財務信息時，概無對第IB-3頁界定的相關財務報表作出調整。

### **股息**

我們提述過往財務信息附註39，當中載有 貴行於有關期間所支付股息的資料。

### **畢馬威會計師事務所**

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

2017年6月30日

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

**過往財務信息**

下文所載過往財務信息構成本會計師報告之一部分。

編製過往財務信息所基於的 貴集團於相關期間的綜合財務報表(「相關財務報表」)乃經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)根據香港會計師公會所頒佈之香港審計準則對其進行審核。

**綜合損益及其他綜合收益表**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於2014年	截至12月31日止年度	
		12月23日 至2014年 12月31日 期間	2015年	2016年
利息收入 .....		524,203	15,493,343	17,005,081
利息支出 .....		(190,991)	(4,945,237)	(5,801,754)
<b>利息淨收入 .....</b>	<b>4</b>	<b>333,212</b>	<b>10,548,106</b>	<b>11,203,327</b>
手續費及佣金收入 .....		6,600	182,740	510,345
手續費及佣金支出 .....		(2,157)	(47,859)	(61,285)
<b>手續費及佣金淨收入 .....</b>	<b>5</b>	<b>4,443</b>	<b>134,881</b>	<b>449,060</b>
交易收益/(虧損)淨額 .....	6	8,833	142,378	(71,717)
投資證券所得收益/(虧損)淨額 .....	7	37,652	(649)	9,088
其他營業收入 .....	8	52,850	225,574	213,980
<b>營業收入 .....</b>		<b>436,990</b>	<b>11,050,290</b>	<b>11,803,738</b>
營業費用 .....	9	(531,101)	(5,120,347)	(5,136,375)
資產減值轉回/(損失) .....	12	52,107	(1,887,122)	(2,246,755)
<b>營業(虧損)/利潤 .....</b>		<b>(42,004)</b>	<b>4,042,821</b>	<b>4,420,608</b>
應佔聯營公司利潤 .....		167	—	—
<b>稅前(虧損)/利潤 .....</b>		<b>(41,837)</b>	<b>4,042,821</b>	<b>4,420,608</b>
所得稅 .....	13	9,454	(1,030,390)	(1,060,524)
<b>期/年內淨(虧損)/利潤 .....</b>		<b>(32,383)</b>	<b>3,012,431</b>	<b>3,360,084</b>

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	附註	於2014年	截至12月31日止年度	
		12月23日 至2014年 12月31日 期間	2015年	2016年
期／年內淨(虧損)／利潤.....		(32,383)	3,012,431	3,360,084
<b>其他綜合收益</b>				
後續可能會重分類至損益的項目：				
—可供出售金融資產：				
投資重估儲備變動淨額 .....	38(a)	(4,016)	10,598	(649,314)
後續不會被重分類至損益的項目：				
—設定受益計劃淨負債的重估 .....	38(b)	—	(811)	545
其他綜合收益稅後淨額 .....		(4,016)	9,787	(648,769)
綜合收益總額 .....		(36,399)	3,022,218	2,711,315
<b>淨(虧損)／利潤歸屬於：</b>				
貴行股東 .....		(30,884)	2,991,400	3,359,071
非控制性權益 .....		(1,499)	21,031	1,013
		(32,383)	3,012,431	3,360,084
<b>綜合收益總額歸屬於：</b>				
貴行股東 .....		(34,900)	3,001,187	2,710,302
非控制性權益 .....		(1,499)	21,031	1,013
		(36,399)	3,022,218	2,711,315
<b>基本及稀釋每股盈利</b>				
(人民幣元) .....	14		0.19	0.20

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

**綜合財務狀況表**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	15	40,787,535	43,270,704	49,370,893
存放同業及其他金融機構款項.....	16	5,159,629	5,044,386	12,830,492
拆出資金.....	17	1,692	821	8,700,000
以公允價值計量且				
其變動計入當期損益的金融資產.....	18	2,895,056	17,144,182	4,207,070
買入返售金融資產.....	19	8,546,702	24,559,351	6,573,627
發放貸款及墊款.....	20	106,449,790	133,876,081	158,547,291
可供出售金融資產.....	21	5,609,902	24,963,363	102,258,809
持有至到期投資.....	22	11,315,183	12,735,476	17,851,813
應收款項類投資.....	23	16,792,457	33,881,710	58,678,326
對聯營公司投資.....	24	55,370	—	—
物業及設備.....	26	5,089,151	4,861,817	4,785,468
遞延所得稅資產.....	27	713,545	1,028,121	1,529,574
商譽.....	28	468,397	468,397	468,397
其他資產.....	29	3,063,355	4,056,285	7,269,679
<b>總資產.....</b>		<b><u>206,947,764</u></b>	<b><u>305,890,694</u></b>	<b><u>433,071,439</u></b>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
<b>負債及權益</b>				
<b>負債</b>				
向中央銀行借款 .....		705,932	1,651,826	4,517,048
同業及其他金融機構存放款項.....	31	5,735,455	29,385,773	44,954,774
拆入資金 .....	32	—	—	10,400,000
賣出回購金融資產 .....	33	2,126,200	24,937,605	27,580,567
吸收存款 .....	34	164,595,832	205,370,354	245,352,754
應交所得稅 .....		459,538	718,277	748,761
已發行債券 .....	35	—	2,979,045	57,387,758
其他負債 .....	36	5,313,663	7,429,790	6,631,138
<b>總負債</b> .....		<u>178,936,620</u>	<u>272,472,670</u>	<u>397,572,800</u>
<b>權益</b>				
股本 .....	37	15,420,541	16,625,000	16,625,000
資本公積 .....	38	9,779,306	10,919,640	10,274,466
盈餘公積 .....	38	244,627	542,346	877,063
一般準備 .....	38	1,700,303	2,209,150	5,134,776
未分配利潤 .....		464,086	2,648,920	1,807,859
歸屬於 貴行股東總權益.....		27,608,863	32,945,056	34,719,164
非控制性權益 .....		402,281	472,968	779,475
<b>總權益</b> .....		<u>28,011,144</u>	<u>33,418,024</u>	<u>35,498,639</u>
<b>總負債及權益</b> .....		<u>206,947,764</u>	<u>305,890,694</u>	<u>433,071,439</u>

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

綜合權益變動表  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於 貴行股東權益					非控制性權益	合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤		
2014年12月23日結餘 .....		—	—	—	—	—	—	—
期內權益變動：								
就收購業務發行的股份 .....	44	11,624,874	7,505,922	244,627	1,700,303	494,970	403,780	21,974,476
股東投入資本 .....	37	3,795,667	2,277,400	—	—	—	—	6,073,067
小計 .....		15,420,541	9,783,322	244,627	1,700,303	494,970	403,780	28,047,543
期內淨虧損 .....		—	—	—	—	(30,884)	(1,499)	(32,383)
其他綜合收益 .....		—	(4,016)	—	—	—	—	(4,016)
期內綜合收益總額 .....		—	(4,016)	—	—	(30,884)	(1,499)	(36,399)
2014年12月31日結餘 .....		15,420,541	9,779,306	244,627	1,700,303	464,086	402,281	28,011,144

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

附註	歸屬於 貴行股東權益						合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	
2015年1月1日結餘 .....	15,420,541	9,779,306	244,627	1,700,303	464,086	27,608,863	28,011,144
年內權益變動：							
年內淨利潤 .....	—	—	—	—	2,991,400	2,991,400	3,012,431
其他綜合收益 .....	—	9,787	—	—	—	9,787	9,787
年內綜合收益總額 .....	—	9,787	—	—	2,991,400	3,001,187	3,022,218
股東投入資本 .....	1,204,459	1,120,147	—	—	—	2,324,606	2,324,606
獲得附屬公司控制權 .....	—	—	—	—	—	—	76,126
其他 .....	—	10,400	—	—	—	10,400	10,400
提取盈餘公積 .....	—	—	297,719	—	(297,719)	—	—
提取一般準備 .....	—	—	—	508,847	(508,847)	—	—
對股東的分配 .....	—	—	—	—	—	—	(26,470)
2015年12月31日結餘 .....	16,625,000	10,919,640	542,346	2,209,150	2,648,920	32,945,056	33,418,024



附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

附註	歸屬於 貴行股東權益					非控制性權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤		
2016年1月1日結餘 .....	16,625,000	10,919,640	542,346	2,209,150	2,648,920	32,945,056	33,418,024
年內權益變動：							
年內淨利潤 .....	—	—	—	—	3,359,071	3,359,071	3,360,084
其他綜合收益 .....	—	(648,769)	—	—	—	(648,769)	(648,769)
綜合收益總額 .....	—	(648,769)	—	—	3,359,071	2,710,302	2,711,315
購買少數股東權益 .....	—	3,595	—	—	—	3,595	(49,567)
非控制性權益投入資本 .....	—	—	—	—	(25,413)	(25,413)	163,904
新成立附屬公司非控制性 權益投入資本 .....	—	—	—	—	—	—	175,000
提取盈餘公積 .....	39	—	334,717	—	(334,717)	—	—
提取一般準備 .....	39	—	—	2,925,626	(2,925,626)	—	—
對股東的分配 .....	39	—	—	—	(914,376)	(914,376)	(920,037)
2016年12月31日結餘 .....	16,625,000	10,274,466	877,063	5,134,776	1,807,859	34,719,164	35,498,639

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

**綜合現金流量表**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	於2014年 12月23日 至2014年 12月31日 期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前(虧損)/利潤.....	(41,837)	4,042,821	4,420,608
調整項目：			
— 資產減值(轉回)/損失.....	(52,107)	1,887,122	2,246,755
— 折舊及攤銷.....	14,480	637,813	671,204
— 投資物業折舊.....	515	11,514	11,092
— 折現回撥.....	(1,700)	(105,857)	(83,747)
— 未實現匯兌收益.....	—	—	(8,242)
— 出售物業及設備的虧損/ (收益)淨額.....	3,261	(10,133)	(4,798)
— 交易(收益)/虧損淨額.....	(8,833)	(142,378)	79,959
— 出售投資證券所得(收益)/ 虧損淨額.....	(37,652)	649	(9,088)
— 應佔聯營公司利潤.....	(167)	—	—
— 已發行債券利息支出.....	—	8,180	727,871
	<u>(124,040)</u>	<u>6,329,731</u>	<u>8,051,614</u>
<b>經營資產的變動</b>			
存放中央銀行款項增加淨額.....	(1,102,096)	(9,422,281)	(3,687,857)
存放同業及其他金融機構款項 減少/(增加)淨額.....	58,110	(1,000,000)	950,000
拆出資金減少/(增加)淨額.....	—	871	(999,179)
發放貸款及墊款增加淨額.....	(1,338,756)	(28,805,547)	(26,802,843)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額... 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產的減少/(增加)淨額.....	—	(2,071,196)	2,071,196
2,855	(14,106,747)	12,857,152	
其他經營資產減少/(增加)淨額.....	486,695	(1,135,660)	(2,329,378)
	<u>(1,893,192)</u>	<u>(56,540,560)</u>	<u>(17,940,909)</u>

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

附註	於2014年 12月23日 至2014年 12月31日 期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
<b>經營負債的變動</b>			
向中央銀行借款(減少)/增加淨額.....	(730,883)	945,894	2,865,222
同業及其他金融機構存放 款項增加淨額.....	13,877	23,650,318	15,569,001
拆入資金增加淨額.....	—	—	10,400,000
賣出回購金融資產(減少)/增加淨額...	(331,800)	22,811,405	2,642,962
吸收存款(減少)/增加淨額.....	(4,108,469)	40,774,522	39,982,400
支付所得稅.....	(110,334)	(1,085,458)	(1,531,492)
其他經營負債增加/(減少)淨額.....	1,330,809	2,143,205	(946,031)
	<u>(3,936,800)</u>	<u>89,239,886</u>	<u>68,982,062</u>
經營活動(所用)/所得現金流量淨額...	<u>(5,954,032)</u>	<u>39,029,057</u>	<u>59,092,767</u>
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
出售及贖回投資所得款項.....	2,359,110	152,109,391	269,161,057
投資活動所獲收益.....	37,652	—	9,088
處置物業及設備及其他資產所得款項...	490	237,468	81,148
投資支付的現金.....	(1,970,145)	(190,093,148)	(377,247,954)
購買物業及設備、無形資產及 其他資產所支付的現金.....	(199,182)	(722,539)	(1,349,604)
投資活動所得/(所用)現金流量淨額...	<u>227,925</u>	<u>(38,468,828)</u>	<u>(109,346,265)</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	附註	於2014年	截至12月31日止年度	
		12月23日 至2014年 12月31日 期間	2015年	2016年
<b>融資活動產生的現金流量</b>				
股東注資收到的現金 .....		6,073,067	2,324,606	—
非控制性權益注資收到的現金 .....		—	86,526	338,904
發行債券收到的現金 .....		—	2,970,866	57,158,495
收購非控制性權益所支付的現金 .....		—	—	(49,567)
償付債券本金所支付的現金 .....		—	—	(3,000,000)
償付債券利息所支付的現金 .....		—	—	(477,653)
分配股利所支付的現金 .....		(6,727)	(55,129)	(774,529)
<b>融資活動所得現金流量淨額 .....</b>		<b>6,066,340</b>	<b>5,326,869</b>	<b>53,195,650</b>
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響 .....</b>		<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(8,242)</b>
<b>現金及現金等價物增加淨額 .....</b>	42(a)	<b>340,233</b>	<b>5,887,098</b>	<b>2,933,910</b>
<b>12月23日／1月1日的</b>				
現金及現金等價物 .....		34,580,079	34,920,312	40,807,410
<b>12月31日的現金及現金等價物 .....</b>	42(b)	<b>34,920,312</b>	<b>40,807,410</b>	<b>43,741,320</b>
收取利息 .....		411,031	14,299,764	16,059,403
支付利息(不包括已發行債券 利息支出) .....		(126,764)	(4,766,862)	(5,101,517)

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

**貴行財務狀況表**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	15	40,258,718	42,761,219	48,752,811
存放同業及其他金融機構款項.....	16	4,435,052	4,395,794	11,960,632
拆出資金.....	17	1,692	821	8,700,000
以公允價值計量且其				
變動計入當期損益的金融資產.....	18	2,895,056	17,144,182	4,207,070
買入返售金融資產.....	19	8,546,702	24,559,351	6,573,627
發放貸款及墊款.....	20	103,789,950	130,042,106	153,990,819
可供出售金融資產.....	21	5,579,902	24,913,363	102,258,809
持有至到期投資.....	22	11,315,183	12,735,476	17,851,813
應收款項類投資.....	23	16,792,457	33,881,710	58,678,326
對聯營公司投資.....	24	55,370	—	—
對附屬公司投資.....	25	326,277	381,647	788,738
物業及設備.....	26	5,044,342	4,781,737	4,704,633
遞延稅項資產.....	27	695,268	1,000,042	1,497,369
商譽.....	28	468,397	468,397	468,397
其他資產.....	29	3,030,083	4,000,142	7,122,378
<b>總資產.....</b>		<b>203,234,449</b>	<b>301,065,987</b>	<b>427,555,422</b>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
<b>負債及權益</b>				
<b>負債</b>				
向中央銀行借款 .....		395,932	1,311,826	4,071,188
同業及其他金融機構存放款項.....	31	5,804,374	29,452,488	46,016,896
拆入資金 .....	32	—	—	10,400,000
賣出回購金融資產 .....	33	2,126,200	24,937,605	27,580,567
吸收存款 .....	34	161,777,293	201,594,095	240,138,490
應交所得稅 .....		442,703	705,805	737,654
已發行債券 .....	35	—	2,979,045	57,387,758
其他負債 .....	36	5,102,403	7,177,602	6,531,320
<b>總負債</b> .....		<u>175,648,905</u>	<u>268,158,466</u>	<u>392,863,873</u>
<b>權益</b>				
股本 .....	37	15,420,541	16,625,000	16,625,000
資本公積 .....	38	9,783,678	10,924,012	10,275,243
盈餘公積 .....	38	244,627	542,346	877,063
一般準備 .....	38	1,670,192	2,172,037	5,080,799
未分配利潤 .....		466,506	2,644,126	1,833,444
<b>總權益</b> .....		<u>27,585,544</u>	<u>32,907,521</u>	<u>34,691,549</u>
<b>總負債及權益</b> .....		<u>203,234,449</u>	<u>301,065,987</u>	<u>427,555,422</u>

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

**過往財務信息附註**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**1 背景情況**

經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)批准，貴行於2014年12月23日在中華人民共和國(「中國」)河南省鄭州市成立。於成立前，銀行業務(「業務」)由位於河南省的十三家城市商業銀行(「前身實體」)開展。

根據河南省人民政府(「河南省政府」)發起的重組，貴行乃通過合併及重組前身實體成立。有關收購業務的詳情載於附註44。

貴行經中國銀監會批准持有B0615H241010001號金融許可證，並經中國國家工商管理總局核准持有註冊號為410000100034311的企業法人營業執照。貴行由國務院授權的中國銀監會監管。

於2016年12月31日，貴行在河南省設有一個總行營業部及17家分行，9家為村鎮銀行的附屬公司及1家為消費金融公司的附屬公司。貴行及其附屬公司(統稱為「貴集團」)的主要業務為提供公司及個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務及中國銀監會批准的其他銀行業務。

**2 主要會計政策**

**(1) 遵循聲明**

本報告所載過往財務信息按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的所有適用《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)，包括所有適用之個別國際財務報告準則、國際會計準則及其詮釋編製。本過往財務信息亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

國際會計準則理事會已發出多項新增及修訂的國際財務報告準則。為編製過往財務信息，貴集團已於相關期間採用了全部適用的新增及修訂的國際財務報告準則，截至2016年12月31日止會計期間尚未生效的任何新準則或詮釋除外。下列為截至2016年12月31日止會計期間已頒佈但尚未生效的經修訂及新增會計準則及詮釋：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
國際會計準則第7號(修訂本)－披露動議.....	2017年1月1日
國際會計準則第12號(修訂本)－所得稅： 未實現損失的遞延所得稅資產的確認.....	2017年1月1日
國際財務報告準則第4號(修訂本)－應用國際財務報告準則 第9號金融工具和國際財務報告準則第4號保險合同.....	2018年1月1日
國際會計準則第40號(修訂本)－投資性房地產的轉讓.....	2018年1月1日
國際財務報告詮釋委員會詮釋第22號－外幣交易和預付對價.....	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號－金融工具.....	2018年1月1日
國際財務報告準則第15號－來自與客戶所訂立合約的收入.....	2018年1月1日
國際財務報告準則第2號(修訂本)－以股份為基礎的支付交易 的分類與計量.....	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號－租賃.....	2019年1月1日

貴集團現正評估上述變動於首次應用期間的預期影響。目前 貴集團斷定除以下披露外採用上述新訂準則及修訂不會對 貴集團經營業績及財務狀況產生重大影響：

### 國際財務報告準則第9號－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「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」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號金融資產：確認及計量範疇的所有已確認金融資產其後按攤餘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餘成本計量。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，並且金融資產合約條



## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

款導致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，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。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)公允價值的變動，而通常僅有股息收入計入損益。

- 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套期會計匹配。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套期會計的基準。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，惟該等標準基於就套期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號之套期會計內容，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。

貴集團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。根據貴集團的業務性質，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。貴集團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。然而，需要進行更詳細的分析以確定對貴集團的經營業績及財務狀況的影響程度。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

### 國際財務報告準則第15號—來自與客戶所訂立合約的收入

國際財務報告準則第15號確立釐定是否確認、確認多少及何時確認收益的完備框架。該準則取代現有收益確認指引，包括國際會計準則第18號收益、國際會計準則第11號建築合約及國際財務報告詮釋委員會詮釋第13號客戶忠誠度計劃。其亦載有何時資本化成本或履行未按其他標準另行處理的合約的指引，並包括經擴大的披露要求。

貴集團評估採納國際財務報告準則第15號不會對 貴集團的財務信息有重大影響。

### 國際財務報告準則第16號—租賃

根據國際會計準則第17號規定，承租人須區分為融資租賃(於資產負債表以內)及經營租賃(於資產負債表以外)。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號現時要求承租人於財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低。

因此，承租人需要於綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

於2016年12月31日，貴集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣675.72百萬元，見附註49(c)。但 貴集團正評估該等承諾對確認未來付款的使用權資產及負債影響程度，及其對 貴集團利潤和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低的租賃而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。相比現行會計政策，預期 貴行董事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，該等承諾的若干比例須於合併財務狀況表內確認為使用資產的權利及租賃負債。

關於出租人的會計處理，國際財務報告準則第16號沿用國際會計準則第17號相關規定。即，出租人將其租賃分類為經營性租賃或融資性租賃，並以兩種不同的方法進行會計處理。 貴集團預計，採用國際財務報告準則第16號將不會對 貴集團作為出租人的財務信息造成重大影響。

以下所載會計政策已於過往財務信息列示的所有期間貫徹應用。

### (2) 編製及呈列基準

本過往財務信息包括 貴行及其附屬公司，並按綜合基準編製。所有集團內部餘額及交易於編製過往財務信息時均已抵銷。 貴行所有附屬公司已採納12月31日為其財政年度結算日。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

**(3) 計量基準**

本過往財務信息以人民幣(「人民幣」)呈列，四捨五入至千位。本財務信息已根據歷史成本基準編製，惟若干金融資產以公允價值計量(列於附註2(10))除外。

**(4) 估計及判斷的應用**

按照國際財務報告準則編製過往財務信息要求管理層須作出判斷、估計和假設，該等判斷、估計和假設會影響政策的應用和所呈報的資產、負債、收入及開支。此等估計與相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產與負債賬面值的依據。實際結果或會有別於此等估計。

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

管理層採納國際財務報告準則時所作過往對財務信息有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(28)。

**(5) 附屬公司及非控制性權益**

附屬公司指 貴集團控制之實體。當 貴集團因參與實體之營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體之權力影響該等回報，則 貴集團對實體擁有控制權。當評估 貴集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力(由 貴集團及其他人士持有)。

對附屬公司之投資自控制權開始之日直至控制權終止之日綜合計入綜合財務報表內。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生之任何未變現利潤，在編製綜合財務報表時均全數抵銷。集團內部交易所產生之未變現虧損則僅在無出現減值證據之情況下，以與抵銷未變現收益相同之方法抵銷。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於 貴行之附屬公司權益，且 貴集團就此並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使 貴集團整體須就該等符合金融負債定義之權益承擔合約責任。就各業務合併而言， 貴集團可選擇按公允價值或按佔附屬公司可識別淨資產之非控制性權益之比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於綜合財務狀況表之權益內呈列，獨立於 貴行權益持有人應佔之權益。 貴集團業績之非控制性權益乃於綜合損益及其他綜合收益表列作 貴行非控制性權益及權益持有人之間之利潤或虧損總額及綜合收益總額之分配結果。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

倘 貴集團於附屬公司之權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於綜合權益內之控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。

當 貴集團喪失對附屬公司之控制權，將按出售於該附屬公司之所有權益入賬，而所產生之盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產之公允價值，或(如適用)初步確認於聯營公司或合營公司之投資之成本(見附註2(6))。

於 貴行之財務狀況表中，於附屬公司之投資乃按成本扣除減值損失列賬(見附註2(18))，除非該投資乃分類為持作出售(或計入分類為持作出售之出售組別)。

### (6) 聯營公司及合營公司

聯營公司指 貴集團或 貴行對其管理層有重大影響力(而非控制或共同控制)，包括參與財務及經營決策之實體。

合營公司是一項安排，據此， 貴集團或 貴行與其他方在合約上協定分享此項安排的控制權，並有權擁有其淨資產。

於聯營公司及合營公司之投資按權益法於綜合財務報表入賬，除非該投資分類為持作出售(或計入分類為持作出售之出售組別)。根據權益法，投資初步按成本記賬，並按 貴集團應佔被投資公司於收購日期可識別淨資產之公允價值超出投資成本之差額(如有)作出調整。其後，投資乃就 貴集團應佔被投資公司收購後之淨資產變動及與投資有關之任何減值損失作出調整(見附註2(18))。收購日期超出成本之任何差額， 貴集團應佔被投資公司於收購後及除稅後業績以及年內任何減值損失乃於綜合損益表確認，而 貴集團應佔被投資公司於收購後及除稅後其他綜合收益項目乃於綜合損益及其他綜合收益表內確認。

當 貴集團應佔聯營公司及合營公司之虧損超出其權益時， 貴集團之權益將減至零，除非 貴集團已承擔法律或推定責任，或代表被投資公司作出付款，否則將不再確認進一步虧損。就此而言， 貴集團之權益為根據權益法計算之投資賬面值，連同實質上構成 貴集團於聯營公司及合營公司淨投資一部分之 貴集團長期權益。

貴集團與其聯營公司及合營公司間之交易所產生之未變現損益，乃以 貴集團於被投資公司之權益為限予以對銷，除非未變現虧損提供已轉讓資產之減值證據，在此情況下，則該等未變現虧損乃即時於損益中確認。

倘於聯營公司之投資成為於合營公司之投資(反之亦然)，保留權益則不予重新計量。反之，該投資繼續根據權益法入賬。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

若屬其他情況，倘 貴集團不再對聯營公司有重大影響力或對合營公司有共同控制權，其乃被視作出售於該被投資公司之全部權益，而其盈虧將於損益中確認。任何在喪失重大影響力或共同控制權之日期仍保留在該前被投資公司之權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產之公允價值。

於 貴行之財務狀況表內，於聯營公司及合營公司之投資按成本減減值損失列賬，除非該投資分類為持作出售（或計入分類為持作出售之出售組別）。

### (7) 商譽

商譽是指超過 (i) 和 (ii) 的數額：

- (i) 所轉讓代價的公允價值、於被收購方的非控制性權益數額及 貴集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨別資產和負債於收購日期計量的公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為議價收購的收益。商譽是按成本減去累計減值損失後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可透過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組別，並且每年接受減值測試（見附註2(18)）。

當有關期間處置的現金產出單元的任何應佔購入商譽均包括在處置項目的損益內。

### (8) 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發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、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是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

期末外幣貨幣性項目，採用相關期間期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額，屬於可供出售金融資產的外幣非貨幣性項目，其差額計入資本公積；屬於以公允價值計量且其變動計入當期損益的外幣非貨幣性項目，其差額計入當期損益。

---

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

---

(9) 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、買入返售金融資產以及持有的期限短、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。

(10) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產和金融負債在 貴集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

貴集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、貸款和應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於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，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始成本。

金融資產和金融負債分為：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括交易性金融資產或金融負債)。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債包括 貴集團為了近期內出售或回購而持有的金融資產和金融負債，採用短期獲利模式進行管理的金融工具，衍生金融工具，以及於確認時被 貴集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債：

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- 該金融資產或金融負債包含一項嵌入衍生工具，該衍生工具可大幅改變按原合同規定的現金流量；或
- 嵌入衍生工具無法從混合工具中分拆。

初始確認後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值計量，不扣除將來處置該金融資產或結清金融負債時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失計入當期損益。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

- 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (b) 符合貸款和應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

- 貸款和應收款項

貸款和應收款項指 貴集團持有的有固定或可確定回收金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，並將其歸類為持有作交易用途的金融資產；
- (b) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (c) 因債務人信用惡化以外的原因，使 貴集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。這些資產分類為可供出售金融資產。

貸款和應收款項主要包括發放貸款和墊款、應收款項類投資、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產等。初始確認後，貸款和應收款項以實際利率法按攤餘成本計量。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及沒有歸類到其他類別的金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，其他利得或損失直接計入其他綜合收益，在可供出售金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。在活躍市場沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以成本扣除減值準備(如有)計量。終止確認投資時，其他綜合收益的累計收益或虧損重新分類至損益。

- 其他金融負債

其他金融負債是指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

(ii) *金融資產的減值*

貴集團在相關期間期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且 貴集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

發生減值的客觀證據包括下列事項：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
  - 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
  - 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
  - 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
  - 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
  - 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌等。
- 貸款和應收款項

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。

*以個別方式評估*

貴集團對單項金額重大的貸款和應收款項採用個別方式評估其減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或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。

貴集團可能無法確定導致減值的單一事件，但 貴集團可以通過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。

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

計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映贖回抵押物可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押物的成本。



---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

*以組合方式評估*

以組合方式評估減值的貸款和應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款和應收款項。以組合方式評估時，貸款和應收款項將根據類似的信用風險特徵分類及進行減值測試。減值的客觀證據主要包括該組貸款或應收款項雖無法辨認其中的單筆貸款或應收款項的現金流量在減少，但根據已公開的數據對其進行總體評價後發現，該組貸款或應收款項自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

*單項金額並不重大的同類貸款*

對於單項金額並不重大的同類貸款，貴集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和歷史損失經驗進行統計分析計算減值損失；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。

*以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款*

單項金額重大的貸款，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於相關期間期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款。

評估組合減值損失的因素包括：

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

從出現損失到該損失被識別所需的時間由管理層結合貴集團經營環境及歷史經驗確定。

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定其減值時，這些資產將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並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所有已發生減值的貸款和應收款項的預計可收回金額的變動及其引起的損失準備的變動。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貸款和應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已經恢復，且客觀上與確認損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當採取法律手段和其他必要的追償措施後仍未能收回貸款或應收款項，在完成所有必要審批程序及確定損失金額後，貴集團將對該等貸款或應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值準備。已核銷的貸款或應收款項在期後收回時，收回的金額沖減當期減值準備支出。

重組貸款是指 貴集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，貴集團將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。貴集團持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認定為已減值貸款。

- 持有至到期投資

當持有至到期投資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時，貴集團將該持有至到期投資的賬面值減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

在持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，貴集團將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失轉出，計入當期損益。

從股東權益內轉出並計入當期損益的累計損失數額等於該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額後與當期公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。對於已確認減值損失的可供出售權益工具投資，其減值損失不通過損益轉回。該類資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的權益工具的投資，按其賬面值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。以成本計量的權益工具的減值損失不再轉回。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(iii) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在 貴集團可進入的主要市場(如果沒有主要市場，則為最有利的市場)進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不排除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。 貴集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具， 貴集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在相關期間期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以相關期間期末的市場數據為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時， 貴集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場數據。

(iv) 金融資產和金融負債的終止確認

當滿足下列條件之一時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 貴集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制。

當 貴集團既沒有轉移也沒有保留所轉移金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制的， 貴集團按照繼續涉入所轉移金融資產的程度繼續確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

當合同中規定的義務全部或部分解除、取消或到期時，金融負債或其一部分才能終止確認。當一項金融負債被同一個債務人以另一項負債所取代，且新的金融負債的條款與原負債實質上顯著不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。兩者賬面值的差額計入當期損益。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(v) **抵銷**

如果 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，並且 貴集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

(11) **買入返售和賣出回購金融資產**

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按適用的會計政策計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。

(12) **對附屬公司的投資**

在 貴集團綜合財務報表中，對附屬公司的投資按附註2(5)所述準則進行處理。

在 貴行財務報表中，對附屬公司的投資採用成本法核算。對於非企業合併形成的對附屬公司的投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的投資， 貴行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。期末按照成本減去減值準備(附註2(18))後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由 貴集團享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。

(13) **投資性房地產**

貴集團將持有的為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。 貴集團採用成本模式計量投資性房地產，即以成本減累計折舊及減值準備(附註2(18))計入財務狀況表內。 貴集團對投資性房地產在預計使用壽命內扣除預計淨殘值後按年限平均法計提折舊。

	預計使用壽命	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物 .....	20年	3%	4.85%

(14) **物業及設備及在建工程**

物業及設備指 貴集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的資產。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(附註2(18))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(附註2(18))記入財務狀況表內。

外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，貴集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

貴集團對物業及設備在預計使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物 .....	20年	3%	4.85%
車輛 .....	5年	3%	19.40%
其他 .....	3 - 10年	3%	9.70% -32.33%

貴集團至少在每年年度終了對物業及設備的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

### (15) 經營租賃

經營租賃租入資產的租金費用在租賃期內按直線法確認為相關資產成本或費用。或有租金在實際發生時計入當期損益。

### (16) 無形資產

貴集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(18))記入財務狀況表內。貴集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤銷。

---

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

---

各項無形資產的攤銷年限分別為：

土地使用權	30至50年
計算機軟件	5年

(17) 抵債資產

抵債資產是指 貴集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面值和可收回金額的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於其賬面值，資產被減記至可收回金額。

(18) 非金融資產減值準備

貴集團在相關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備；
- 在建工程；
- 無形資產；
- 採用成本模式計量的投資性房地產；
- 對附屬公司及聯營公司的投資；及
- 商譽。

貴集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元（「現金產出單元」）是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。 貴集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

可收回金額是指資產（或現金產出單元、現金產出單元組，下同）的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的， 貴集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計， 貴集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

資產的可收回金額低於其賬面值的，減值損失計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。

非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面值不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產在轉回日的賬面值。

### (19) 職工福利

#### (i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

貴集團的界定退休金供款計劃包括社會養老保險金計劃。

#### 社會基本養老保險

按照中國有關法規，貴集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。貴集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老保險。

#### 住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，貴集團根據中國有關法律、法規和政策的規定，參與為職工而設的社會保險供款計劃，有關計劃包括住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等。貴集團每月按照繳納基數的一定比例向相關部門支付住房公積金及其他社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

#### (ii) 補充退休福利

##### 提前退休計劃

貴集團向自願提前退休職工提供提前退休福利計劃，期限從提前退休之日起至法定退休日止。福利按若干假設按折現計算現值。其計算由合格的精算師以預計單位貸記法執行。因負債現值的假設及估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

### 補充退休計劃

貴集團向合資格職工提供補充退休計劃。貴集團就補充退休福利所承擔的責任是以估計貴行對職工承諾支付其退休後的福利的總金額的現值計算。其計算由合格的精算師以預計單位貸記法執行。此等責任以與貴集團所承擔責任的期間相似的政府債券於報告日的收益率作為折現率。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃及補充退休計劃以下統稱為「補充退休福利」。除上述所提及外，貴集團無其它重大的補充退休福利支付義務。

### (20) 所得稅

本期所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按本年度應稅所得，根據已執行或在報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應付所得稅，加上以往年度應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用的可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產（只限於很可能獲得能利用該遞延所得稅資產來抵扣的未來應納稅所得額）都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應納稅所得額包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一年間或遞延所得稅資產所產生可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一年間內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時差異源自以下有限的例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應納稅所得額的資產或負債的初始確認（如屬企業合的一部分則除外）；以及投資於附屬公司（如屬應稅差異，只限於集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異）。



## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

貴集團會於報告期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果貴集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

當期和遞延所得稅結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在公司或集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：公司或集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一納稅實體；或
  - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

### (21) 財務擔保、預計負債及或有負債

#### (i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人（「保證人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果貴集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向貴集團提出申索，並且向貴集團提出的申索金額預期會高於其他負債中該擔保相應的賬面值（即初始確認金額減累計攤銷後的金額），則按照附註2(21)(ii)所述確認預計負債。

#### (ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是貴集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出貴集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則貴集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行計量。貴集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流出折現後的金額確定。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出。貴集團或該義務的金額不能可靠計量，則貴集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

### (22) 受託業務

貴集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。貴集團的財務狀況表不包括貴集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

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」），並由貴集團按照客戶的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回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

### (23) 收入確認

收入是貴集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。收入在其金額及相關成本能夠可靠計量、相關的經濟利益很可能流入貴集團、並且同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，予以確認：

#### (i) 利息收入

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金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

實際利率法，是指在報告期內按照金融資產的實際利率計算其攤餘成本及利息收入的方法。實際利率是將金融資產在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的未來現金流量，折現至該金融資產當前賬面淨值所使用的利率。在計算實際利率時，貴集團會在考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款權、看漲期權、類似期權等），但不會考慮未來信用損失的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的所有費用、交易費用和所有其他溢價或折價。

已計提減值準備的資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現（「折現回撥」）採用的折現率計算利息收入。

#### (ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

---

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

(iii) *政府補助*

倘可合理保證可收取政府補助金且 貴集團可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償 貴集團所涉開支之補助金於相關開支產生之相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償 貴集團資產成本之補助金補償 貴集團資產成本之補助金初步確認為遞延收入，並其後於損益表按資產之可使用年限確認為其他收益。

(iv) *其他收入*

其他收入按權責發生制原則確認。

(24) *支出確認*

(i) *利息支出*

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) *其他支出*

其他支出按權責發生制原則確認。

(25) *股利*

於相關期間期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為相關期間期末的負債，在過往財務信息附註中單獨披露。

(26) *關聯方*

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為 貴集團的關聯方：

- (i) 對 貴集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對 貴集團施加重大影響；或
- (iii) 貴集團或 貴集團母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為 貴集團的關聯方：

- (i) 與 貴集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)。
- (ii) 貴集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)。
- (iii) 同為同一第三方的合營企業。
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業。
- (v) 企業與 貴集團或與 貴集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(vi) 受(a)中所述個人控制或共同控制的企業。

(vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員。

(viii) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向 貴集團或 貴集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員是指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

**(27) 分部報告**

經營分部及過往財務信息所呈列各分部的金額，乃從為 貴集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向 貴集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、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經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

**(28) 主要會計估計及判斷**

編製過往財務信息時， 貴集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。 貴集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

**(i) 發放貸款和墊款及投資(可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資)的減值**

貴集團定期審閱發放貸款和墊款及投資組合以評估是否存在任何減值損失及倘有任何減值跡象，則評估該減值金額。減值客觀證據包括可觀察數據顯示發放貸款和墊款及投資的預計未來現金流出現可衡量的減幅。此外，亦包括可觀察數據顯示債務人的還款狀況出現不利變動、或國家或地方經濟狀況出現變動而導致拖欠還款。

以個別方式評估減值的發放貸款和墊款及債券投資的減值損失為資產預計未來現金流量折現值的減少淨額。以組合方式評估金融資產是基於具有類似風險特徵的金融資產的歷史損失經驗進行評估。歷史損失經驗乃根據可反映現時經濟狀況的相關可觀察數據及根據管理層過往經驗作出的判斷而調整。管理層定期審查估計未來現金流量的方法及假設，以降低預計損失與實際損失之間的任何差額。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

可供出售權益投資的客觀減值證據包括投資公允價值的重大或長期下跌並且跌低於其成本。當釐定公允價值是否出現重大或長期下跌時，貴集團將考慮市場過往的波幅記錄及債務人的信用狀況、財務狀況及相關行業的表現。

### (ii) 金融工具的公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。貴集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關係數等)。貴集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

### (iii) 持有至到期投資的分類

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

### (iv) 所得稅

確定所得稅涉及對某些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，並計提相應的所得稅準備。貴集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很有可能有足夠應納稅所得用作抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得的可能性。管理層持續審閱對遞延所得稅的判斷，如果預計未來很可能獲得能利用遞延所得稅資產的未來應納稅所得，將確認相應的遞延所得稅資產。

### (v) 非金融資產的減值

貴集團定期審查非金融資產，以確定其賬面值是否超過資產可收回金額。如果出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能不能可靠獲得資產單元(或資產單元組)的公開市價，因此可能不能可靠估計資產的公允價值。在預計未來現金流量現值時，需要對該現金產出單元(或現金產出單元組)的售價、相關經營成本以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，包括根據合理和可支持的假設所作出有關售價和相關經營成本的預測。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

### (vi) 折舊和攤銷

貴集團對投資性房地產、物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。貴集團定期審閱使用壽命，以確定將計入各相關期間的折舊和攤銷費用數額。使用壽命是貴集團根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

### (vii) 對投資對象控制程度的判斷

貴集團按照附註2(5)中列示的控制要素判斷貴集團是否控制有關非保本理財產品及資產管理計劃。

貴集團管理非保本理財產品和資產管理計劃。判斷是否控制該類結構化主體，貴集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。貴集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，貴集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入綜合財務報表範圍。

有關貴集團享有權益或者作為發起人但未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品和資產管理計劃，參見附註40。

## 3 稅項

貴集團適用的主要稅費及稅率如下：

稅種	稅基	稅率
增值稅.....	按稅法規定計算的銷售貨物和應稅勞務收入為基礎計算銷項稅額，在扣除當期允許抵扣的進項稅額後，差額部分為應交增值稅	3%-6%
營業稅.....	2016年5月1日前，按應稅營業收入計徵。根據財政部和國家稅務總局聯合發佈的財稅[2016] 36號文，自2016年5月1日起全國範圍內全部營業稅納稅人納入營業稅改徵增值稅試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅。	3%-5%
城市維護建設稅.....	按實際繳納營業稅及應交增值稅計徵	5%-7%
企業所得稅.....	按應納稅利潤計徵	25%

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

4 利息淨收入

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
<b>利息收入</b>			
存放中央銀行利息收入 .....	42,800	523,363	546,059
存放同業及其他金融機構利息收入 .....	18,921	210,539	101,020
拆出資金利息收入 .....	—	—	43,514
發放貸款及墊款利息收入 .....			
— 公司貸款及墊款 .....	140,055	7,368,454	7,329,194
— 個人貸款及墊款 .....	44,476	2,115,561	2,324,889
— 票據貼現 .....	7,022	1,014,820	437,476
買入返售金融資產利息收入 .....	21,486	961,066	141,005
投資利息收入 .....	249,443	3,299,540	6,081,924
小計 .....	524,203	15,493,343	17,005,081
<b>利息支出</b>			
向中央銀行借款利息支出 .....	(690)	(30,592)	(28,007)
同業及其他金融機構存放利息支出 .....	(26,337)	(1,121,096)	(1,161,186)
拆入資金利息支出 .....	—	—	(13,968)
吸收存款利息支出 .....	(158,188)	(3,530,653)	(3,394,251)
賣出回購金融資產利息支出 .....	(5,776)	(254,716)	(476,471)
已發行債券利息支出 .....	—	(8,180)	(727,871)
小計 .....	(190,991)	(4,945,237)	(5,801,754)
利息淨收入 .....	333,212	10,548,106	11,203,327

於2014年12月23日至2014年12月31日期間及截至2015年及2016年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額分別為人民幣484.82百萬元、人民幣14,903.61百萬元及人民幣16,132.03百萬元。

於2014年12月23日至2014年12月31日期間及截至2015年及2016年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣190.99百萬元、人民幣4,945.24百萬元及人民幣5,801.75百萬元。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

於2014年12月23日至2014年12月31日期間及截至2015年及2016年12月31日止年度，貴集團已減值金融資產產生的利息收入分別為人民幣1.70百萬元、人民幣105.86百萬元及人民幣83.75百萬元。

**5 手續費及佣金淨收入**

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
<b>手續費及佣金收入</b>			
結算與清算服務手續費 .....	2,725	75,927	61,422
代理業務手續費 .....	2,148	42,994	74,658
銀行卡服務手續費.....	933	29,405	38,994
諮詢及顧問手續費.....	363	9,675	27,754
理財產品業務手續費 .....	416	14,347	232,898
承兌及擔保手續費.....	5	9,228	48,499
託管服務手續費 .....	10	1,164	26,120
小計 .....	6,600	182,740	510,345
手續費及佣金支出.....	(2,157)	(47,859)	(61,285)
手續費及佣金淨收入 .....	4,443	134,881	449,060

**6 交易收益／(虧損)淨額**

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
債券所得收益／(虧損)淨額 .....	8,833	142,378	(79,959)
匯兌淨收益 .....	—	—	8,242
交易收益／(虧損)淨額 .....	8,833	142,378	(71,717)

債券所得收益／(虧損)淨額包括買賣以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及其公允價值變動產生的損益。

匯兌淨收益主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的收益。



**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

7 投資證券所得收益／(虧損)淨額

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
出售可供出售金融資產淨收益.....	21,580	—	9,083
出售持有至到期投資收益／(虧損)淨額.....	16,072	(649)	5
合計 .....	<u>37,652</u>	<u>(649)</u>	<u>9,088</u>

8 其他營業收入

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
政府補助 .....	39,863	152,981	106,351
租金收入 .....	1,746	35,344	35,708
出售物業及設備淨(虧損)／收益.....	(3,261)	10,133	4,798
其他 .....	14,502	27,116	67,123
合計 .....	<u>52,850</u>	<u>225,574</u>	<u>213,980</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

9 營業費用

	於2014年	截至12月31日止年度	
	12月23日至 2014年 12月31日期間	2015年	2016年
職工薪酬費用			
—薪金、花紅及津貼 .....	240,669	1,896,763	1,983,482
—職工教育費用及工會經費.....	8,373	85,628	87,702
—員工福利費 .....	7,874	91,321	185,969
—住房公積金 .....	706	78,801	102,178
—社會保險費及企業年金 .....	592	235,628	283,605
—補充退休福利.....	(32)	3,553	4,617
—其他 .....	1,082	17,469	36,959
小計 .....	259,264	2,409,163	2,684,512
辦公費用 .....	94,805	789,605	962,155
營業稅金及附加 .....	26,866	730,046	271,826
租金及物業管理費用 .....	21,135	127,768	207,416
折舊與攤銷 .....	14,480	637,813	671,204
其他一般及行政費用 .....	114,551	425,952	339,262
合計 .....	<u>531,101</u>	<u>5,120,347</u>	<u>5,136,375</u>

於2014年12月23日至2014年12月31日期間及截至2015年及2016年12月31日止年度，核數師報酬分別為人民幣0.05百萬元、人民幣2.08百萬元及人民幣1.83百萬元。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

**10 董事及監事酬金**

於相關期間董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	於2014年12月23日至2014年12月31日期間						已付薪酬 實際金額 (稅前)
	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分	扣除稅項前 的酬金總額	遞延支付款項	
<b>執行董事</b>							
竇榮興.....	—	—	—	—	—	—	—
胡相雲.....	—	34	—	2	36	—	36
王炯.....	—	12	—	—	12	—	12
郝驚濤.....	—	—	—	—	—	—	—
張斌.....	—	12	—	3	15	—	15
<b>非執行董事</b>							
李喜朋.....	—	—	—	—	—	—	—
張滙臣.....	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>							
龐紅.....	—	—	—	—	—	—	—
李鴻昌.....	—	—	—	—	—	—	—
<b>監事</b>							
馬國梁.....	—	—	—	—	—	—	—
秦建華.....	—	17	—	4	21	—	21
司群.....	—	7	—	2	9	—	9
趙明.....	—	—	—	—	—	—	—
李偉真.....	—	—	—	—	—	—	—
李萬斌.....	—	—	—	—	—	—	—
李小建.....	—	—	—	—	—	—	—
韓旺紅.....	—	—	—	—	—	—	—
李松玉.....	—	—	—	—	—	—	—
<b>合計</b> .....	<b>—</b>	<b>82</b>	<b>—</b>	<b>11</b>	<b>93</b>	<b>—</b>	<b>93</b>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

截至2015年12月31日止年度							
附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分	扣除稅項前 的酬金總額	遞延支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
竇榮興.....	—	903	3,351	48	4,302	—	4,302
胡相雲.....	—	613	1,812	52	2,477	—	2,477
王炯.....	—	814	2,792	50	3,656	—	3,656
郝驚濤.....	—	665	2,138	51	2,854	—	2,854
張斌.....	—	767	2,775	96	3,638	—	3,638
<b>非執行董事</b>							
李喜朋.....	65	—	—	—	65	—	65
張滙臣.....	30	—	—	—	30	—	30
<b>獨立非執行董事</b>							
李鴻昌.....	530	—	—	—	530	—	530
龐紅.....	500	—	—	—	500	—	500
<b>監事</b>							
馬國梁.....	—	625	2,138	49	2,812	—	2,812
秦建華.....	—	573	1,644	90	2,307	—	2,307
司群.....	—	170	1,250	56	1,476	—	1,476
趙明.....	60	—	—	—	60	—	60
李偉真.....	65	—	—	—	65	—	65
李萬斌.....	60	—	—	—	60	—	60
李小建.....	—	270	—	—	270	—	270
韓旺紅.....	—	250	—	—	250	—	250
李松玉..... (1)	—	270	—	—	270	—	270
<b>合計</b> .....	<b>1,310</b>	<b>5,920</b>	<b>17,900</b>	<b>492</b>	<b>25,622</b>	<b>—</b>	<b>25,622</b>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

截至2016年12月31日止年度							
附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分	扣除稅項前 的酬金總額	遞延支付款項	已付薪酬 實際金額 (稅前)
<b>執行董事</b>							
	—	1,037	3,237	118	4,392	532	3,860
	—	632	2,193	110	2,935	380	2,555
	—	869	2,963	119	3,951	499	3,452
	—	684	2,407	110	3,201	410	2,791
	—	920	2,083	105	3,108	317	2,791
<b>非執行董事</b>							
	25	—	—	—	25	—	25
(1)	5	—	—	—	5	—	5
(2)	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>							
	330	—	—	—	330	—	330
	330	—	—	—	330	—	330
(2)	140	—	—	—	140	—	140
<b>監事</b>							
	—	684	2,407	118	3,209	409	2,800
	—	600	2,003	109	2,712	344	2,368
	—	430	1,217	102	1,749	—	1,749
	20	—	—	—	20	—	20
	30	—	—	—	30	—	30
	25	—	—	—	25	—	25
	—	180	—	—	180	—	180
	—	180	—	—	180	—	180
(2)	—	125	—	—	125	—	125
<b>合計</b>	<b>905</b>	<b>6,341</b>	<b>18,510</b>	<b>891</b>	<b>26,647</b>	<b>2,891</b>	<b>23,756</b>

**附註：**

- (1) 李松玉於2015年12月28日辭任 貴行監事職務。張滙臣於2016年9月13日辭任 貴行非執行董事職務。
- (2) 李喬成於2016年11月28日舉行的股東大會上獲選為 貴行非執行董事。貴行於2016年4月26日舉行的股東大會上，賈廷玉獲選為 貴行獨立非執行董事，孫學敏獲選為 貴行監事。

貴集團於相關期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於相關期間概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

11 最高酬金人士

於2014年12月23日至2014年12月31日期間，五位最高酬金人士中包括三名董事及兩名監事。截至2015年及2016年12月31日止年度，五位最高酬金人士中包括 貴行四名董事及一名監事。該等人士酬金於附註10披露。

12 資產減值(轉回)/損失

	於2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
發放貸款及墊款 .....	(121,983)	1,637,109	1,994,627
應收款項類投資 .....	10,951	186,069	76,635
其他 .....	58,925	63,944	175,493
合計 .....	<u>(52,107)</u>	<u>1,887,122</u>	<u>2,246,755</u>

13 所得稅

(a) 所得稅：

	附註	2014年 12月23日至 2014年 12月31日期間	截至12月31日止年度	
			2015年	2016年
當期稅項 .....		730	1,346,160	1,345,539
遞延稅項 .....	27(b)	(10,184)	(315,770)	(285,015)
合計 .....		<u>(9,454)</u>	<u>1,030,390</u>	<u>1,060,524</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(b) 所得稅與會計(虧損)/利潤的關係：

	附註	2014年	截至12月31日止年度	
		12月23日至 2014年 12月31日期間	2015年	2016年
稅前(虧損)/利潤.....		(41,837)	4,042,821	4,420,608
法定稅率.....		25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅.....		(10,459)	1,010,705	1,105,152
不可抵稅支出				
— 職工福利開支.....		—	8,127	8,505
— 其他.....		217	11,350	16,627
		217	19,477	25,132
免稅收入.....	(i)	(964)	(15,715)	(97,086)
未確認遞延稅項資產的 當期/年影響.....		1,752	15,923	27,326
所得稅.....		(9,454)	1,030,390	1,060,524

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入。

**14 基本及稀釋每股盈利**

	附註	截至12月31日止年度	
		2015年	2016年
歸屬於 貴行普通股股東的淨利潤.....		2,991,400	3,359,071
普通股加權平均數(千股).....	(i)	15,430,254	16,625,000
歸屬於普通股股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣)....		0.19	0.20

由於 貴行於相關期間並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股盈利並無任何差異。

並無呈列2014年12月23日至2014年12月31日止期間的每股盈利資料，原因是該期間產生貴行權益股東應佔虧損。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(i) 普通股加權平均數(千股)

	截至12月31日止年度	
	2015年	2016年
於1月1日的普通股股數.....	15,420,541	16,625,000
當年新增普通股加權平均數.....	9,713	—
普通股加權平均數.....	<u>15,430,254</u>	<u>16,625,000</u>

15 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
庫存現金.....		<u>1,358,570</u>	<u>1,253,824</u>	<u>1,292,479</u>
存放中央銀行				
—法定存款準備金.....	15(a)	18,923,591	28,359,066	32,029,080
—超額存款準備金.....	15(b)	19,855,411	13,021,045	15,394,722
—財政性存款.....		<u>649,963</u>	<u>636,769</u>	<u>654,612</u>
小計.....		<u>39,428,965</u>	<u>42,016,880</u>	<u>48,078,414</u>
合計.....		<u>40,787,535</u>	<u>43,270,704</u>	<u>49,370,893</u>

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
庫存現金.....		<u>1,328,382</u>	<u>1,207,333</u>	<u>1,244,345</u>
存放中央銀行				
—法定存款準備金.....	15(a)	18,457,276	27,927,523	31,580,989
—超額存款準備金.....	15(b)	19,823,202	12,989,874	15,272,865
—財政性存款.....		<u>649,858</u>	<u>636,489</u>	<u>654,612</u>
小計.....		<u>38,930,336</u>	<u>41,553,886</u>	<u>47,508,466</u>
合計.....		<u>40,258,718</u>	<u>42,761,219</u>	<u>48,752,811</u>



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

- (a) 法定存款準備金為 貴集團按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。 貴行存款準備金的繳存比率於相關期間期末為：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
人民幣存款繳存比率.....	17.50%	14.00%	13.50%

上述法定存款準備金不可用於 貴行的日常業務運作。 貴行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

**16 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**

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
存放中國境內款項			
— 銀行.....	5,002,770	4,779,411	12,666,112
— 其他金融機構.....	156,859	264,975	107,910
小計.....	5,159,629	5,044,386	12,774,022
存放中國境外款項			
— 銀行.....	—	—	56,470
合計.....	5,159,629	5,044,386	12,830,492

**貴行**

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
存放中國境內款項			
— 銀行.....	4,311,858	4,130,819	11,796,252
— 其他金融機構.....	123,194	264,975	107,910
小計.....	4,435,052	4,395,794	11,904,162
存放中國境外款項			
— 銀行.....	—	—	56,470
合計.....	4,435,052	4,395,794	11,960,632

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

17 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
拆放中國境內款項			
— 銀行 .....	6,413	6,413	7,414,703
— 其他金融機構 .....	14,983	14,112	1,304,958
合計 .....	21,396	20,525	8,719,661
減：減值損失準備 .....	(19,704)	(19,704)	(19,661)
賬面淨值 .....	<u>1,692</u>	<u>821</u>	<u>8,700,000</u>

18 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
持有作交易用途債券			
— 政府 .....	257,040	285,501	49,551
— 政策性銀行 .....	960,090	5,223,404	1,652,447
— 銀行及其他金融機構 .....	129,628	2,025,762	49,990
— 企業 .....	1,548,298	9,609,515	2,455,082
合計 .....	<u>2,895,056</u>	<u>17,144,182</u>	<u>4,207,070</u>
上市 .....	721,753	675,893	260,148
非上市 .....	2,173,303	16,468,289	3,946,922
合計 .....	<u>2,895,056</u>	<u>17,144,182</u>	<u>4,207,070</u>

附註：

於各報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中有部分用於回購協議交易的質押(附註30(a))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

19 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
中國境內			
— 銀行 .....	6,236,702	24,559,351	6,073,627
— 其他金融機構 .....	2,310,000	—	500,000
合計 .....	<u>8,546,702</u>	<u>24,559,351</u>	<u>6,573,627</u>

(b) 按抵押物類型分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
票據貼現 .....	1,096,587	18,086,631	—
債券 .....	7,450,115	6,472,720	6,573,627
合計 .....	<u>8,546,702</u>	<u>24,559,351</u>	<u>6,573,627</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

20 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
公司貸款及墊款 .....	71,329,856	99,261,426	110,633,078
個人貸款及墊款			
— 個人經營性貸款 .....	15,213,390	17,638,242	19,460,542
— 個人住房按揭貸款 .....	4,105,709	6,366,108	18,878,284
— 個人消費貸款 .....	4,702,654	4,155,621	6,127,169
— 其他 .....	193,621	213,078	193,792
小計 .....	24,215,374	28,373,049	44,659,787
票據貼現 .....	15,587,618	11,965,016	9,595,672
發放貸款及墊款總額 .....	111,132,848	139,599,491	164,888,537
減：減值損失準備			
— 個別方式評估 .....	(1,117,511)	(1,436,409)	(1,400,604)
— 組合方式評估 .....	(3,565,547)	(4,287,001)	(4,940,642)
減值損失準備總額 .....	(4,683,058)	(5,723,410)	(6,341,246)
發放貸款及墊款淨額 .....	106,449,790	133,876,081	158,547,291

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
公司貸款及墊款 .....	69,767,602	96,844,035	107,908,728
個人貸款及墊款			
— 個人經營性貸款 .....	14,088,003	16,357,580	17,682,831
— 個人住房按揭貸款 .....	4,081,777	6,082,342	18,618,951
— 個人消費貸款 .....	4,605,196	4,025,217	5,934,530
— 其他 .....	193,621	213,078	193,792
小計 .....	22,968,597	26,678,217	42,430,104
票據貼現 .....	15,587,618	11,965,016	9,595,672
發放貸款及墊款總額 .....	108,323,817	135,487,268	159,934,504
減：減值損失準備			
— 個別方式評估 .....	(1,091,557)	(1,396,667)	(1,370,192)
— 組合方式評估 .....	(3,442,310)	(4,048,495)	(4,573,493)
減值損失準備總額 .....	(4,533,867)	(5,445,162)	(5,943,685)
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>103,789,950</u>	<u>130,042,106</u>	<u>153,990,819</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(b) 按客戶行業分佈情況分析

貴集團

	於2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	27,377,583	24.64%	8,049,053
批發及零售業.....	14,293,076	12.86%	6,810,045
房地產業.....	7,140,688	6.43%	5,975,410
建築業.....	5,424,886	4.88%	2,440,147
農、林、牧、漁業.....	3,243,715	2.92%	1,013,240
教育.....	2,226,978	2.00%	940,560
租賃和商務服務業.....	1,953,320	1.76%	985,150
水利、環境和公共設施管理業.....	1,863,970	1.68%	438,180
住宿和餐飲業.....	1,518,176	1.37%	778,310
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,269,808	1.14%	605,105
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	1,247,910	1.12%	298,700
採礦業.....	756,240	0.68%	265,600
其他.....	3,013,506	2.70%	1,016,529
公司貸款及墊款小計.....	71,329,856	64.18%	29,616,029
個人貸款及墊款.....	24,215,374	21.79%	13,913,571
票據貼現.....	15,587,618	14.03%	15,323,618
發放貸款及墊款總額.....	<u>111,132,848</u>	<u>100.00%</u>	<u>58,853,218</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴集團

	於2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	34,317,488	24.57%	9,504,905
批發及零售業.....	20,320,323	14.56%	10,466,748
建築業.....	9,153,330	6.56%	3,359,665
房地產業.....	8,680,135	6.22%	7,940,348
農、林、牧、漁業.....	5,590,907	4.00%	1,524,621
水利、環境和公共設施管理業.....	3,057,050	2.19%	1,110,450
租賃和商務服務業.....	2,830,226	2.03%	1,353,700
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	2,582,230	1.85%	1,076,850
教育.....	2,482,972	1.78%	1,149,240
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	2,367,764	1.70%	848,569
採礦業.....	2,047,773	1.47%	307,967
住宿和餐飲業.....	1,828,164	1.31%	1,053,634
其他.....	4,003,064	2.86%	1,161,315
公司貸款及墊款小計.....	99,261,426	71.10%	40,858,012
個人貸款及墊款.....	28,373,049	20.33%	18,575,880
票據貼現.....	11,965,016	8.57%	11,666,992
發放貸款及墊款總額.....	<u>139,599,491</u>	<u>100.00%</u>	<u>71,100,884</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴集團

	於2016年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	33,818,433	20.51%	9,307,325
批發及零售業.....	21,435,247	13.00%	10,848,261
建築業.....	9,998,497	6.06%	3,920,949
房地產業.....	9,586,305	5.81%	8,913,988
租賃和商務服務業.....	5,483,633	3.33%	1,782,641
農、林、牧、漁業.....	5,461,284	3.31%	1,594,573
水利、環境和公共設施管理業.....	4,933,050	2.99%	1,586,636
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	3,423,987	2.08%	1,596,005
採礦業.....	3,121,696	1.89%	327,788
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	2,991,664	1.81%	467,920
教育.....	2,721,614	1.65%	1,197,314
住宿和餐飲業.....	2,541,138	1.54%	1,664,191
其他.....	5,116,530	3.11%	1,336,967
公司貸款及墊款小計.....	110,633,078	67.09%	44,544,558
個人貸款及墊款.....	44,659,787	27.09%	35,162,671
票據貼現.....	9,595,672	5.82%	9,394,370
發放貸款及墊款總額.....	<u>164,888,537</u>	<u>100.00%</u>	<u>89,101,599</u>



**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	於2014年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	26,823,147	24.76%	8,014,453
批發及零售業.....	13,959,386	12.89%	6,776,290
房地產業.....	7,051,688	6.51%	5,911,410
建築業.....	5,313,886	4.91%	2,392,547
農、林、牧、漁業.....	2,993,242	2.76%	996,800
教育.....	2,176,978	2.01%	930,560
租賃和商務服務業.....	1,949,320	1.80%	985,150
水利、環境和公共設施管理業.....	1,849,470	1.71%	423,680
住宿和餐飲業.....	1,463,176	1.35%	778,310
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	1,243,110	1.15%	298,700
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,214,452	1.12%	595,950
採礦業.....	748,240	0.69%	261,600
其他.....	2,981,507	2.75%	1,014,528
公司貸款及墊款小計.....	69,767,602	64.41%	29,379,978
個人貸款及墊款.....	22,968,597	21.20%	13,216,713
票據貼現.....	15,587,618	14.39%	15,323,618
發放貸款及墊款總額.....	<u>108,323,817</u>	<u>100.00%</u>	<u>57,920,309</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	33,457,663	24.71%	9,426,350
批發及零售業.....	19,772,398	14.59%	10,344,605
建築業.....	9,052,594	6.68%	3,322,015
房地產業.....	8,651,579	6.39%	7,917,348
農、林、牧、漁業.....	5,023,699	3.71%	1,424,661
水利、環境和公共設施管理業.....	3,047,050	2.25%	1,100,450
租賃和商務服務業.....	2,819,236	2.08%	1,353,700
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	2,559,530	1.89%	1,076,850
教育.....	2,451,972	1.81%	1,144,240
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	2,281,124	1.68%	821,219
採礦業.....	2,040,773	1.51%	307,967
住宿和餐飲業.....	1,764,764	1.30%	1,053,184
其他.....	3,921,653	2.88%	1,157,704
公司貸款及墊款小計.....	96,844,035	71.48%	40,450,293
個人貸款及墊款.....	26,678,217	19.69%	17,709,555
票據貼現.....	11,965,016	8.83%	11,666,992
發放貸款及墊款總額.....	<u>135,487,268</u>	<u>100.00%</u>	<u>69,826,840</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於2016年12月31日		
	金額	比例	有抵押 貸款及墊款
製造業.....	32,858,212	20.56%	9,225,717
批發及零售業.....	20,774,264	12.99%	10,672,444
建築業.....	9,849,876	6.16%	3,889,447
房地產業.....	9,571,683	5.98%	8,902,766
租賃和商務服務業.....	5,472,243	3.41%	1,782,641
農、林、牧、漁業.....	4,903,431	3.08%	1,511,393
水利、環境和公共設施管理業.....	4,904,550	3.07%	1,578,136
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	3,329,187	2.08%	1,571,105
採礦業.....	3,102,996	1.94%	323,088
電力、燃氣及水的生產和供應業.....	2,965,664	1.85%	467,920
教育.....	2,688,614	1.68%	1,192,314
住宿和餐飲業.....	2,467,188	1.54%	1,659,191
其他.....	5,020,820	3.13%	1,336,007
公司貸款及墊款小計.....	107,908,728	67.47%	44,112,169
個人貸款及墊款.....	42,430,104	26.53%	34,008,742
票據貼現.....	9,595,672	6.00%	9,394,370
發放貸款及墊款總額.....	<u>159,934,504</u>	<u>100.00%</u>	<u>87,515,281</u>

下表列示於各相關期間期末及相關期間內佔發放貸款及墊款總額百分之十或以上的行業中，客戶的已減值貸款及墊款、相應的減值損失準備的詳細資料：

貴集團

	於2014年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	期內計提 的減值	期內 核銷金額
製造業.....	1,081,594	(660,270)	(1,084,110)	(50,276)	18,100
批發及零售業.....	219,215	(123,851)	(442,309)	59,725	—

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於2015年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	年內計提 的減值	年內 核銷金額
製造業.....	1,139,259	(835,534)	(1,343,436)	(815,999)	177,270
批發及零售業.....	532,871	(327,471)	(623,422)	(491,286)	76,741

	於2016年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	年內計提 的減值	年內 核銷金額
製造業.....	995,681	(717,183)	(1,054,489)	(602,109)	586,210
批發及零售業.....	440,456	(327,976)	(595,008)	(322,452)	100,231

貴行

	於2014年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	期內計提 的減值	期內 核銷金額
製造業.....	1,062,416	(643,450)	(1,046,693)	(47,647)	18,100
批發及零售業.....	214,280	(120,076)	(422,059)	63,604	—

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2015年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	年內計提 的減值	年內 核銷金額
製造業.....	1,118,155	(823,413)	(1,248,899)	(761,094)	177,270
批發及零售業.....	506,229	(312,406)	(595,958)	(476,215)	76,741

  

	於2016年12月31日				
	已減值 貸款及墊款	個別評估 減值損失 準備	組合評估 減值損失 準備	年內計提 的減值	年內 核銷金額
製造業.....	971,782	(704,088)	(918,626)	(555,991)	586,210
批發及零售業.....	423,862	(317,235)	(562,476)	(319,678)	99,231

(c) 按抵押物類型分析

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
信用貸款.....	2,371,134	4,061,937	6,671,356
保證貸款.....	49,908,496	64,436,670	69,115,582
抵押貸款.....	37,957,067	47,686,762	63,991,525
質押貸款.....	20,896,151	23,414,122	25,110,074
發放貸款及墊款總額.....	111,132,848	139,599,491	164,888,537
減：減值損失準備			
一個別方式評估.....	(1,117,511)	(1,436,409)	(1,400,604)
一組合方式評估.....	(3,565,547)	(4,287,001)	(4,940,642)
減值損失準備總額.....	(4,683,058)	(5,723,410)	(6,341,246)
發放貸款及墊款淨額.....	106,449,790	133,876,081	158,547,291

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
信用貸款 .....	2,369,718	4,058,887	6,638,940
保證貸款 .....	48,033,790	61,601,541	65,780,283
抵押貸款 .....	37,315,421	46,750,167	62,959,787
質押貸款 .....	20,604,888	23,076,673	24,555,494
發放貸款及墊款總額 .....	<u>108,323,817</u>	<u>135,487,268</u>	<u>159,934,504</u>
減：減值損失準備			
一個別方式評估 .....	(1,091,557)	(1,396,667)	(1,370,192)
一組合方式評估 .....	<u>(3,442,310)</u>	<u>(4,048,495)</u>	<u>(4,573,493)</u>
減值損失準備總額 .....	<u>(4,533,867)</u>	<u>(5,445,162)</u>	<u>(5,943,685)</u>
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>103,789,950</u>	<u>130,042,106</u>	<u>153,990,819</u>

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

貴集團

	於2014年12月31日				
	逾期3個月以內(含3個月)	逾期3個月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以內(含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	11,969	7,244	26,422	1,463	47,098
保證貸款 .....	1,975,519	1,169,456	560,395	179,207	3,884,577
抵押貸款 .....	439,179	320,365	422,742	91,534	1,273,820
質押貸款 .....	209,313	123,167	8,536	1,520	342,536
合計 .....	<u>2,635,980</u>	<u>1,620,232</u>	<u>1,018,095</u>	<u>273,724</u>	<u>5,548,031</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比 .....	<u>2.37%</u>	<u>1.46%</u>	<u>0.92%</u>	<u>0.24%</u>	<u>4.99%</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2015年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	3,715	23,563	10,614	9,600	47,492
保證貸款 .....	3,874,944	3,362,828	1,374,233	106,689	8,718,694
抵押貸款 .....	2,642,235	1,399,680	620,161	79,386	4,741,462
質押貸款 .....	856,869	177,682	27,257	1,128	1,062,936
合計 .....	<u>7,377,763</u>	<u>4,963,753</u>	<u>2,032,265</u>	<u>196,803</u>	<u>14,570,584</u>
佔發放貸款及墊款總額 的百分比 .....	<u>5.28%</u>	<u>3.56%</u>	<u>1.46%</u>	<u>0.14%</u>	<u>10.44%</u>
	於2016年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	1,656	1,784	50,691	3,196	57,327
保證貸款 .....	2,129,981	869,279	929,117	38,992	3,967,369
抵押貸款 .....	1,871,516	789,552	631,821	47,596	3,340,485
質押貸款 .....	16,825	44,296	701,350	—	762,471
合計 .....	<u>4,019,978</u>	<u>1,704,911</u>	<u>2,312,979</u>	<u>89,784</u>	<u>8,127,652</u>
佔發放貸款及墊款總額 的百分比 .....	<u>2.44%</u>	<u>1.03%</u>	<u>1.40%</u>	<u>0.05%</u>	<u>4.92%</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於2014年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	11,969	7,244	26,422	1,463	47,098
保證貸款 .....	1,944,762	1,108,676	509,863	179,207	3,742,508
抵押貸款 .....	430,024	317,599	417,551	91,534	1,256,708
質押貸款 .....	209,313	98,167	8,536	1,520	317,536
合計 .....	<u>2,596,068</u>	<u>1,531,686</u>	<u>962,372</u>	<u>273,724</u>	<u>5,363,850</u>
佔發放貸款及墊款總額 的百分比 .....	<u>2.40%</u>	<u>1.41%</u>	<u>0.89%</u>	<u>0.25%</u>	<u>4.95%</u>
	於2015年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	3,715	23,563	10,614	9,600	47,492
保證貸款 .....	3,758,025	3,148,586	1,223,806	106,586	8,237,003
抵押貸款 .....	2,611,710	1,377,190	617,440	79,386	4,685,726
質押貸款 .....	856,869	167,682	27,257	1,128	1,052,936
合計 .....	<u>7,230,319</u>	<u>4,717,021</u>	<u>1,879,117</u>	<u>196,700</u>	<u>14,023,157</u>
佔發放貸款及墊款總額 的百分比 .....	<u>5.34%</u>	<u>3.48%</u>	<u>1.39%</u>	<u>0.14%</u>	<u>10.35%</u>



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2016年12月31日				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款 .....	1,656	1,784	50,691	3,196	57,327
保證貸款 .....	1,990,623	755,708	722,821	28,641	3,497,793
抵押貸款 .....	1,797,539	769,085	616,908	47,596	3,231,128
質押貸款 .....	16,304	44,296	701,350	—	761,950
合計 .....	<u>3,806,122</u>	<u>1,570,873</u>	<u>2,091,770</u>	<u>79,433</u>	<u>7,548,198</u>
佔發放貸款及墊款總額 的百分比 .....	<u>2.38%</u>	<u>0.98%</u>	<u>1.31%</u>	<u>0.05%</u>	<u>4.72%</u>

已逾期貸款是指所有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分析

貴集團

	於2014年12月31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 評估減值準備 的貸款和墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))			
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額 .....	108,997,611	261,254	1,873,983	111,132,848	1.92%
減：減值損失準備 .....	<u>(3,399,926)</u>	<u>(165,621)</u>	<u>(1,117,511)</u>	<u>(4,683,058)</u>	
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>105,597,685</u>	<u>95,633</u>	<u>756,472</u>	<u>106,449,790</u>	

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於2015年12月31日				
	按組合方式 評估減值準備 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
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額 .....	136,880,283	603,075	2,116,133	139,599,491	1.95%
減：減值損失準備 .....	(3,880,276)	(406,725)	(1,436,409)	(5,723,410)	
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>133,000,007</u>	<u>196,350</u>	<u>679,724</u>	<u>133,876,081</u>	

	於2016年12月31日				
	按組合方式 評估減值準備 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
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額 .....	161,826,397	1,090,763	1,971,377	164,888,537	1.86%
減：減值損失準備 .....	(4,106,671)	(833,971)	(1,400,604)	(6,341,246)	
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>157,719,726</u>	<u>256,792</u>	<u>570,773</u>	<u>158,547,291</u>	

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於2014年12月31日				
	按組合方式 評估減值準備 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
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額.....	106,224,606	256,312	1,842,899	108,323,817	1.94%
減：減值損失準備.....	(3,279,830)	(162,480)	(1,091,557)	(4,533,867)	
發放貸款及墊款淨額.....	<u>102,944,776</u>	<u>93,832</u>	<u>751,342</u>	<u>103,789,950</u>	
	於2015年12月31日				
	按組合方式 評估減值準備 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
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額.....	132,848,467	588,453	2,050,348	135,487,268	1.95%
減：減值損失準備.....	(3,649,113)	(399,382)	(1,396,667)	(5,445,162)	
發放貸款及墊款淨額.....	<u>129,199,354</u>	<u>189,071</u>	<u>653,681</u>	<u>130,042,106</u>	

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2016年12月31日				
	按組合方式 評估減值準備 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
		其減值準備 按組合方式 評估	其減值準備 按個別方式 評估	總額	
發放貸款及墊款總額.....	156,945,685	1,070,198	1,918,621	159,934,504	1.87%
減：減值損失準備.....	(3,752,611)	(820,882)	(1,370,192)	(5,943,685)	
發放貸款及墊款淨額.....	<u>153,193,074</u>	<u>249,316</u>	<u>548,429</u>	<u>153,990,819</u>	

附註：

- (i) 按組合方式評估損失準備的貸款和墊款的減值損失佔總組合的比例相對不大，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，並已按以下方式識別及評估貸款和墊款：
- 個別方式評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款)；或
  - 組合方式評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- (iii) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註46(a)。
- (iv) 於2014年、2015年及2016年12月31日，按個別方式評估的 貴集團已作減值撥備的貸款和墊款為人民幣1,873.98百萬元、人民幣2,116.13百萬元及人民幣1,971.38百萬元。有抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣539.76百萬元、人民幣729.73百萬元及人民幣891.22百萬元。無抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣1,334.22百萬元、人民幣1,386.40百萬元及人民幣1,080.16百萬元。相應的抵押物公允價值為人民幣249.51百萬元、人民幣295.08百萬元及人民幣302.52百萬元。於2014年、2015年及2016年12月31日，該類貸款的損失準備為人民幣1,117.51百萬元、人民幣1,436.41百萬元及人民幣1,400.60百萬元。

於2014年、2015年及2016年12月31日，按個別方式評估的 貴行已作減值撥備的貸款和墊款為人民幣1,842.90百萬元、人民幣2,050.35百萬元及人民幣1,918.62百萬元。有抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣539.76百萬元、人民幣725.54百萬元及人民幣883.21百萬元。無抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣1,303.14百萬元、人民幣1,324.81百萬元及人民幣1,035.41百萬元。相應的抵押物公允價值為人民幣249.51百萬元、人民幣293.96百萬元及人民幣300.77百萬元。於2014年、2015年及2016年12月31日，該類貸款的損失準備為人民幣1,091.56百萬元、人民幣1,396.67百萬元及人民幣1,370.19百萬元。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(f) 減值損失準備變動情況

貴集團

	於2014年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
與收購業務相關之增加：.....	3,664,370	275,329	974,734	4,914,433
期內計提 .....	3,478	—	263,203	266,681
期內轉回 .....	(267,922)	(104,498)	(16,244)	(388,664)
收回 .....	—	3	18	21
核銷 .....	—	(5,213)	(102,500)	(107,713)
折現回撥 .....	—	—	(1,700)	(1,700)
於12月31日 .....	<u>3,399,926</u>	<u>165,621</u>	<u>1,117,511</u>	<u>4,683,058</u>
	於2015年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
於1月1日 .....	3,399,926	165,621	1,117,511	4,683,058
獲得附屬公司控制權 .....	14,854	—	—	14,854
年內計提 .....	465,496	261,551	935,877	1,662,924
年內轉回 .....	—	—	(25,815)	(25,815)
轉出 .....	—	—	(190,774)	(190,774)
收回 .....	—	1,099	4,689	5,788
核銷 .....	—	(21,546)	(299,222)	(320,768)
折現回撥 .....	—	—	(105,857)	(105,857)
於12月31日 .....	<u>3,880,276</u>	<u>406,725</u>	<u>1,436,409</u>	<u>5,723,410</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於2016年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
於1月1日 .....	3,880,276	406,725	1,436,409	5,723,410
年內計提 .....	1,138,442	474,791	623,176	2,236,409
年內轉回 .....	(195,653)	—	(46,129)	(241,782)
轉出 .....	(716,394)	—	—	(716,394)
收回 .....	—	2,057	234,412	236,469
核銷 .....	—	(49,602)	(763,517)	(813,119)
折現回撥 .....	—	—	(83,747)	(83,747)
於12月31日 .....	<u>4,106,671</u>	<u>833,971</u>	<u>1,400,604</u>	<u>6,341,246</u>

貴行

	於2014年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
與收購業務相關之增加：.....	3,547,752	270,398	955,911	4,774,061
期內計提 .....	—	—	254,759	254,759
期內轉回 .....	(267,922)	(102,708)	(14,964)	(385,594)
收回 .....	—	3	18	21
核銷 .....	—	(5,213)	(102,500)	(107,713)
折現回撥 .....	—	—	(1,667)	(1,667)
於12月31日 .....	<u>3,279,830</u>	<u>162,480</u>	<u>1,091,557</u>	<u>4,533,867</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2015年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
於1月1日 .....	3,279,830	162,480	1,091,557	4,533,867
年內計提 .....	369,283	257,205	915,139	1,541,627
年內轉回 .....	—	—	(24,254)	(24,254)
轉出 .....	—	—	(190,774)	(190,774)
收回 .....	—	1,099	4,689	5,788
核銷 .....	—	(21,402)	(299,221)	(320,623)
折現回撥 .....	—	—	(100,469)	(100,469)
於12月31日 .....	<u>3,649,113</u>	<u>399,382</u>	<u>1,396,667</u>	<u>5,445,162</u>
	於2016年12月31日			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	
於1月1日 .....	3,649,113	399,382	1,396,667	5,445,162
年內計提 .....	1,015,545	465,236	604,487	2,085,268
年內轉回 .....	(195,653)	—	(28,625)	(224,278)
轉出 .....	(716,394)	—	—	(716,394)
收回 .....	—	1,973	234,412	236,385
核銷 .....	—	(45,709)	(759,517)	(805,226)
折現回撥 .....	—	—	(77,232)	(77,232)
於12月31日 .....	<u>3,752,611</u>	<u>820,882</u>	<u>1,370,192</u>	<u>5,943,685</u>

**(g) 發放貸款及墊款的出售**

2016年，作為重組的一部分，貴集團以對價人民幣8,270.01百萬元向資產管理公司及機構投資者出售總金額為人民幣8,623.80百萬元的若干貸款，該等貸款獲得河南省政府的信用增強措施支持。於2016年12月31日，貴集團收到現金人民幣6,456.75百萬元，而餘下對價根據還款進度，經折現後列為其他資產（見附註29）。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

2015年，貴集團向資產管理公司出售總金額為人民幣213.77百萬元的若干貸款，而貴集團已收取的總對價為人民幣23.00百萬元。

**21 可供出售金融資產**

貴集團

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
按成本計量的權益投資				
— 非上市 .....	21(a)	23,896	23,896	23,896
債券				
— 政府 .....		50,616	861,655	8,528,073
— 政策性銀行 .....		1,240,289	1,146,195	11,768,748
— 銀行及其他金融機構 .....		330,597	3,027,712	25,004,081
— 企業 .....		101,123	407,072	6,480,321
小計 .....		1,722,625	5,442,634	51,781,223
上市 .....		50,615	1,061,655	9,002,475
非上市 .....		1,672,010	4,380,979	42,778,748
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品				
— 非上市 .....		541,750	2,651,233	9,389,752
金融機構理財產品				
— 非上市 .....		1,568,598	16,845,600	34,287,700
私募基金管理的投資基金				
— 非上市 .....	21(b)	—	—	5,522,250
金融機構管理的投資組合				
— 非上市 .....	21(c)	1,753,033	—	1,253,988
合計 .....		<u>5,609,902</u>	<u>24,963,363</u>	<u>102,258,809</u>



**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
按成本計量的權益投資				
— 非上市 .....	21(a)	23,896	23,896	23,896
債券				
— 政府 .....		50,616	861,655	8,528,073
— 政策性銀行 .....		1,240,289	1,146,195	11,768,748
— 銀行及其他金融機構 .....		330,597	3,027,712	25,004,081
— 企業 .....		101,123	407,072	6,480,321
小計 .....		1,722,625	5,442,634	51,781,223
上市 .....		50,615	1,061,655	9,002,475
非上市 .....		1,672,010	4,380,979	42,778,748
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品				
— 非上市 .....		541,750	2,651,233	9,389,752
金融機構理財產品				
— 非上市 .....		1,538,598	16,795,600	34,287,700
私募基金管理的投資基金				
— 非上市 .....	21(b)	—	—	5,522,250
金融機構管理的投資組合				
— 非上市 .....	21(c)	1,753,033	—	1,253,988
合計 .....		<u>5,579,902</u>	<u>24,913,363</u>	<u>102,258,809</u>

附註：

- (a) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備於財務狀況表內確認。
- (b) 私募基金管理的投資基金相關資產為若干貸款的收益權。投資基金本金由中國一家資產管理公司擔保。
- (c) 金融機構管理的投資組合指於基金、債券、信託計劃及理財產品之投資。
- (d) 於各相關期間期末，可供出售金融資產中有部分用於回購協議交易的質押（(附註30(a))），概無其他投資存在投資變現的重大限制。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

22 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
以下中國境內機構發行的債券				
— 政府 .....		1,355,264	3,482,802	11,308,683
— 政策性銀行 .....		8,137,464	7,610,278	6,443,130
— 銀行及其他金融機構 .....		558,756	469,966	100,000
— 企業 .....		1,263,699	1,172,430	—
合計 .....	22(a)	<u>11,315,183</u>	<u>12,735,476</u>	<u>17,851,813</u>
上市 .....		1,318,669	3,387,719	10,938,704
非上市 .....		9,996,514	9,347,757	6,913,109
合計 .....	22(a)	<u>11,315,183</u>	<u>12,735,476</u>	<u>17,851,813</u>
公允價值 .....		<u>11,309,753</u>	<u>13,094,420</u>	<u>17,833,300</u>

附註：

- (a) 於各相關期間期末，若干持有至到期投資用於回購協議交易的質押(附註30(a))。
- (b) 於相關期間，貴集團沒有提前出售重大持有至到期投資。

23 應收款項類投資

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
金融機構理財產品 .....	153,798	1,883,000	—
證券公司及信託計劃管理的投資管理產品 .....	17,035,016	32,581,136	53,963,887
私募基金管理的投資管理產品 .....	—	—	5,373,500
合計 .....	17,188,814	34,464,136	59,337,387
減：減值損失準備 .....	(396,357)	(582,426)	(659,061)
賬面淨值 .....	<u>16,792,457</u>	<u>33,881,710</u>	<u>58,678,326</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

24 對聯營公司投資

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
對聯營公司投資 .....	55,370	—	—
合計 .....	<u>55,370</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

下表載列的聯營公司對於 貴集團並非個別重大，均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

貴集團及 貴行

名稱	權益／表決權比例 於2014年 12月31日	成立／ 註冊地點	業務範圍
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司 （「襄城匯浦」） .....	41%	中國河南省	銀行業
遂平恆生村鎮銀行股份有限公司 （「遂平恆生」） .....	45%	中國河南省	銀行業

根據 貴行及襄城匯浦和遂平恆生的若干其他股東簽訂的一致行動協議， 貴行自2015年起控制上述兩家村鎮銀行，彼等成為 貴行的附屬公司。

下表載列不屬個別重大的 貴集團聯營公司匯總資料：

	於2014年 12月31日
於綜合財務報表內不屬個別重大的聯營公司的匯總賬面值 .....	55,370
貴行分佔該等聯營公司業績的總金額 .....	167
— 持續經營業務產生的利潤 .....	167
— 其他綜合收益 .....	—
— 綜合收益總額 .....	167

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

25 對附屬公司投資

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
西平財富村鎮銀行股份有限公司 .....	(a)	104,598	104,598	176,686
信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司...	(b)	38,341	38,341	38,341
淇縣中原村鎮銀行股份有限公司 .....	(c)	41,531	41,531	41,531
河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司...	(d)	58,806	58,806	58,806
林州德豐村鎮銀行股份有限公司 .....	(e)	29,771	29,771	29,771
濮陽中原村鎮銀行股份有限公司 .....	(f)	30,736	30,736	30,736
盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司 .....	(g)	22,494	22,494	32,497
襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司 .....	(h)	—	28,250	28,250
遂平恆生村鎮銀行股份有限公司 .....	(i)	—	27,120	27,120
河南中原消費金融股份有限公司 .....	(j)	—	—	325,000
合計		<u>326,277</u>	<u>381,647</u>	<u>788,738</u>

附註：

- (a) 西平財富村鎮銀行股份有限公司(「西平財富」)於2009年12月17日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣208.52百萬元。西平財富的主要業務為提供公司及零售銀行服務。西平財富為其中一家前身實體的附屬公司，並於 貴行成立時成為 貴行附屬公司。 貴行於2014年及2015年擁有西平財富54.29%的股權及表決權，於2016年擁有43.69%。根據 貴行及若干其他於2016年擁有西平財富32.99%股權的股東簽訂的一致行動協議，西平財富被視為由 貴行控制，且於相關期間為 貴行的附屬公司。截至2014年及2015年12月31日止年度，西平財富的法定財務報表由中勤萬信會計師事務所有限公司(特殊普通合夥)河南分所審核。
- (b) 信陽平橋中原村鎮銀行股份有限公司(「信陽平橋」，前稱信陽平橋恆豐村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月13日在河南省信陽市註冊成立，註冊資本為人民幣69.60百萬元。信陽平橋的主要業務為提供公司及零售銀行服務。信陽平橋為其中一家前身實體的附屬公司，並於 貴行成立時成為 貴行附屬公司。 貴行擁有信陽平橋51.72%的股權及表決權。截至2014年及2015年12月31日止年度，信陽平橋的法定財務報表分別由信陽天豐聯合會計師事務所(特殊普通合夥)審核。截至2016年12月31日止年度，信陽平橋的法定財務報表由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審核。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

- (c) 淇縣中原村鎮銀行股份有限公司(「淇縣中原」，前稱淇縣鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2010年12月23日在河南省鶴壁市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。淇縣中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。淇縣中原為其中一家前身實體的附屬公司，並於 貴行成立時成為 貴行附屬公司。 貴行擁有淇縣中原51%的股權及表決權。截至2014年、2015年及2016年12月31日止年度，淇縣中原的法定財務報表分別由河南中信達會計師事務所有限公司、立信會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (d) 河南新鄉新興村鎮銀行股份有限公司(「新鄉新興」)於2010年3月23日在河南省新鄉市註冊成立，註冊資本為人民幣130.00百萬元。新鄉新興的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於 貴行成立前，新鄉新興為其中一家前身實體的附屬公司。 貴行擁有新鄉新興31.54%的股權。根據 貴行及若干其他擁有新鄉新興21.92%股權的股東簽訂的一致行動協議，新鄉新興被視為由 貴行控制，且於相關期間為 貴行的附屬公司。截至2014年及2015年12月31日止年度，新鄉新興的法定財務報表分別由新鄉眾誠聯合會計師事務所(普通合夥)及立信會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (e) 林州德豐村鎮銀行股份有限公司(「林州德豐」)於2011年9月30日在河南省林州市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。林州德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。林州德豐為其中一家前身實體的附屬公司，並於 貴行成立時成為 貴行附屬公司。 貴行擁有林州德豐51%的股權及表決權。截至2014年及2015年12月31日止年度，林州德豐的法定財務報表分別由河南永太會計師事務所(普通合夥)及立信會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (f) 濮陽中原村鎮銀行股份有限公司(「濮陽中原」，前稱濮陽鶴銀村鎮銀行股份有限公司)於2012年3月16日在河南省濮陽市註冊成立，註冊資本為人民幣58.75百萬元。濮陽中原的主要業務為提供公司及零售銀行服務。濮陽中原為其中一家前身實體的附屬公司，並於 貴行成立時成為 貴行附屬公司。於2014年、2015年及2016年， 貴行分別擁有濮陽中原51%、51.57%及51%的股權及表決權。截至2014年、2015年及2016年12月31日止年度，濮陽中原的法定財務報表分別由河南中信達會計師事務所有限公司、立信會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (g) 盧氏德豐村鎮銀行股份有限公司(「盧氏德豐」)於2012年5月15日在河南省三門峽市註冊成立，註冊資本為人民幣60.00百萬元。盧氏德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。於 貴行成立前，盧氏德豐為其中一家前身實體的附屬公司。 貴行於2014年及2015年擁有盧氏德豐35%的股權，於2016年擁有51%。根據 貴行及若干其他擁有盧氏德豐20%股權的股東簽訂的一致行動協議，盧氏德豐被視為由 貴行控制，且於相關期間為 貴行的附屬公司。截至2014年及2015年12月31日止年度，盧氏德豐的法定財務報表分別由靈寶永林會計師事務所有限責任公司及立信會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (h) 襄城匯浦村鎮銀行股份有限公司(「襄城匯浦」)於2011年10月27日在河南省許昌市註冊成立，註冊資本為人民幣61.00百萬元。襄城匯浦的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有襄城匯浦41%的股權，且襄城匯浦於2014年12月31日為 貴行的聯營公司。根據 貴行及若干其他擁有襄城匯浦10%股權的股東簽訂的一致行動協議，襄城匯浦被視為由 貴行控制，並自2015年成為 貴行的附屬公司。截至2015年12月31日止年度，襄城匯浦的法定財務報表由立信會計師事務所(特殊普通合夥)審核。
- (i) 遂平恆生村鎮銀行股份有限公司(「遂平恆生」)於2012年3月12日在河南省駐馬店市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。遂平恆生的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有遂平恆生45%的股權，且遂平恆生於2014年12月31日為 貴行的聯營公司。根據 貴行及若干其他擁有遂平恆生33%股權的股東簽訂的一致行動協議，遂平恆生被視為由 貴行控制，並自2015年成為 貴行的附屬公司。
- (j) 河南中原消費金融股份有限公司(「消費金融」)於2016年12月29日在河南省鄭州市註冊成立，註冊資本為人民幣500.00百萬元。消費金融的主要業務為提供消費貸款。於2016年12月31日， 貴行擁有消費金融65%的股權及表決權。消費金融的法定財務報表由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審核。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

26 物業及設備

貴集團

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公 設備及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>							
與收購業務有關之增加.....	5,100,252	164,403	596,199	118,590	239,086	420,194	6,638,724
增加.....	2,269	—	57,962	6,207	30,581	36,365	133,384
在建工程之轉入／(轉出).....	46,348	—	—	—	—	(46,348)	—
處置.....	—	—	—	(87)	—	—	(87)
於2014年12月31日.....	5,148,869	164,403	654,161	124,710	269,667	410,211	6,772,021
獲得附屬公司控制權.....	1,459	—	1,832	1,961	36,365	—	41,617
增加.....	40,800	—	115,615	5,135	108,756	45,414	315,720
在建工程之轉入／(轉出).....	179	—	284	320	—	(783)	—
處置.....	(17,353)	(89)	(11,539)	(72,919)	(33,279)	(18,055)	(153,234)
於2015年12月31日.....	5,173,954	164,314	760,353	59,207	381,509	436,787	6,976,124
增加.....	297,622	—	205,359	617	63,714	63,180	630,492
處置.....	(121,774)	(5,821)	(29,302)	(27,137)	(81,790)	—	(265,824)
在建工程之轉出.....	—	—	—	—	—	(49,170)	(49,170)
於2016年12月31日.....	5,349,802	158,493	936,410	32,687	363,433	450,797	7,291,622
<b>累計折舊</b>							
與收購業務有關之增加.....	(924,663)	(47,848)	(462,481)	(99,416)	(102,235)	—	(1,636,643)
增加.....	(6,043)	(515)	(2,307)	(518)	(679)	—	(10,062)
處置.....	—	—	—	38	—	—	38
於2014年12月31日.....	(930,706)	(48,363)	(464,788)	(99,896)	(102,914)	—	(1,646,667)

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公 設備及其他	在建工程	合計
獲得附屬公司控制權 .....	—	—	(524)	(895)	(1,028)	—	(2,447)
增加 .....	(323,661)	(11,514)	(72,438)	(6,264)	(86,453)	—	(500,330)
處置 .....	5,133	63	2,150	60,348	3,679	—	71,373
於2015年12月31日 .....	(1,249,234)	(59,814)	(535,600)	(46,707)	(186,716)	—	(2,078,071)
增加 .....	(309,280)	(11,092)	(127,250)	(2,458)	(30,787)	—	(480,867)
處置 .....	12,120	2,129	23,700	21,941	6,148	—	66,038
於2016年12月31日 .....	(1,546,394)	(68,777)	(639,150)	(27,224)	(211,355)	—	(2,492,900)
<b>減值</b>							
與收購業務有關之增加 .....	(29,771)	(26)	(2,446)	(1,043)	(2,917)	—	(36,203)
於2014年12月31日 .....	(29,771)	(26)	(2,446)	(1,043)	(2,917)	—	(36,203)
增加 .....	—	—	(59)	—	—	—	(59)
處置 .....	—	26	—	—	—	—	26
於2015年12月31日 .....	(29,771)	—	(2,505)	(1,043)	(2,917)	—	(36,236)
處置 .....	21,295	—	42	760	885	—	22,982
於2016年12月31日 .....	(8,476)	—	(2,463)	(283)	(2,032)	—	(13,254)
<b>賬面淨值</b>							
於2014年12月31日 .....	<u>4,188,392</u>	<u>116,014</u>	<u>186,927</u>	<u>23,771</u>	<u>163,836</u>	<u>410,211</u>	<u>5,089,151</u>
於2015年12月31日 .....	<u>3,894,949</u>	<u>104,500</u>	<u>222,248</u>	<u>11,457</u>	<u>191,876</u>	<u>436,787</u>	<u>4,861,817</u>
於2016年12月31日 .....	<u>3,794,932</u>	<u>89,716</u>	<u>294,797</u>	<u>5,180</u>	<u>150,046</u>	<u>450,797</u>	<u>4,785,468</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公 設備及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>							
與收購業務有關之增加.....	5,072,855	164,403	586,232	115,603	229,760	416,806	6,585,659
增加.....	—	—	57,818	6,169	29,066	36,365	129,418
在建工程之轉入／(轉出).....	46,348	—	—	—	—	(46,348)	—
於2014年12月31日.....	5,119,203	164,403	644,050	121,772	258,826	406,823	6,715,077
增加.....	40,659	—	113,590	2,838	106,750	45,173	309,010
在建工程之轉入／(轉出).....	—	—	226	—	—	(226)	—
處置.....	(17,353)	(89)	(11,337)	(72,919)	(33,279)	(17,698)	(152,675)
於2015年12月31日.....	5,142,509	164,314	746,529	51,691	332,297	434,072	6,871,412
增加.....	263,119	—	194,330	424	61,487	62,645	582,005
處置.....	(121,625)	(5,821)	(29,243)	(24,645)	(45,171)	—	(226,505)
在建工程之轉出.....	—	—	—	—	—	(49,170)	(49,170)
於2016年12月31日.....	5,284,003	158,493	911,616	27,470	348,613	447,547	7,177,742
<b>累計折舊</b>							
與收購業務有關之增加.....	(922,589)	(47,848)	(457,346)	(97,697)	(99,230)	—	(1,624,710)
增加.....	(5,961)	(515)	(2,232)	(497)	(617)	—	(9,822)
於2014年12月31日.....	(928,550)	(48,363)	(459,578)	(98,194)	(99,847)	—	(1,634,532)
增加.....	(322,081)	(11,514)	(68,543)	(5,134)	(82,521)	—	(489,793)
處置.....	5,133	63	1,955	60,348	3,387	—	70,886
於2015年12月31日.....	(1,245,498)	(59,814)	(526,166)	(42,980)	(178,981)	—	(2,053,439)
增加.....	(304,542)	(11,092)	(122,132)	(1,492)	(31,321)	—	(470,579)
處置.....	12,120	2,129	23,230	20,447	6,237	—	64,163
於2016年12月31日.....	(1,537,920)	(68,777)	(625,068)	(24,025)	(204,065)	—	(2,459,855)



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	房屋及 建築物	投資物業	電子設備	交通工具	辦公 設備及其他	在建工程	合計
<b>減值</b>							
與收購業務有關之增加.....	(29,771)	(26)	(2,446)	(1,043)	(2,917)	—	(36,203)
於2014年12月31日.....	(29,771)	(26)	(2,446)	(1,043)	(2,917)	—	(36,203)
增加.....	—	—	(59)	—	—	—	(59)
處置.....	—	26	—	—	—	—	26
於2015年12月31日.....	(29,771)	—	(2,505)	(1,043)	(2,917)	—	(36,236)
處置.....	21,295	—	42	760	885	—	22,982
於2016年12月31日.....	(8,476)	—	(2,463)	(283)	(2,032)	—	(13,254)
<b>賬面淨值</b>							
於2014年12月31日.....	<u>4,160,882</u>	<u>116,014</u>	<u>182,026</u>	<u>22,535</u>	<u>156,062</u>	<u>406,823</u>	<u>5,044,342</u>
於2015年12月31日.....	<u>3,867,240</u>	<u>104,500</u>	<u>217,858</u>	<u>7,668</u>	<u>150,399</u>	<u>434,072</u>	<u>4,781,737</u>
於2016年12月31日.....	<u>3,737,607</u>	<u>89,716</u>	<u>284,085</u>	<u>3,162</u>	<u>142,516</u>	<u>447,547</u>	<u>4,704,633</u>

截至2014年、2015年及2016年12月31日，未辦理完產權手續的房屋賬面值分別為人民幣2,169.22百萬元、人民幣2,447.61百萬元、人民幣1,745.61百萬元。貴集團正在辦理該等房屋及建築物的產權手續。貴行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

於各相關期間期末房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

**貴集團**

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
<b>於中國大陸持有</b>			
— 長期租約(50年以上).....	703,227	876,518	834,007
— 中期租約(10至50年).....	3,370,817	2,950,386	2,896,180
— 短期租約(少於10年).....	114,348	68,045	64,745
合計.....	<u>4,188,392</u>	<u>3,894,949</u>	<u>3,794,932</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於中國大陸持有			
— 長期租約(50年以上) .....	703,227	876,518	834,007
— 中期租約(10至50年) .....	3,343,307	2,922,677	2,838,855
— 短期租約(少於10年) .....	114,348	68,045	64,745
合計 .....	<u>4,160,882</u>	<u>3,867,240</u>	<u>3,737,607</u>

於有關期間期末投資物業的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於中國大陸持有			
— 中期租約(10至50年) .....	<u>116,014</u>	<u>104,500</u>	<u>89,716</u>

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於中國大陸持有			
— 中期租約(10至50年) .....	<u>116,014</u>	<u>104,500</u>	<u>89,716</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

27 遞延稅項資產

(a) 按性質分析

貴集團

	於12月31日					
	2014年		2015年		2016年	
	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產/(負債)：						
資產減值準備 .....	4,477,840	1,119,460	5,406,372	1,351,593	6,028,684	1,507,171
應付職工薪酬 .....	539,116	134,779	918,972	229,743	1,035,244	258,811
補充退休福利 .....	200,748	50,187	174,856	43,714	148,544	37,136
金融資產公允價值變動 .....	(13,364)	(3,341)	(169,872)	(42,468)	833,160	208,290
遞延收入 .....	231,828	57,957	227,068	56,767	220,280	55,070
資產評估及相關折舊 .....	(2,667,608)	(666,902)	(2,488,232)	(622,058)	(2,228,136)	(557,034)
其他 .....	85,620	21,405	43,320	10,830	80,520	20,130
淨額 .....	<u>2,854,180</u>	<u>713,545</u>	<u>4,112,484</u>	<u>1,028,121</u>	<u>6,118,296</u>	<u>1,529,574</u>

貴行

	於12月31日					
	2014年		2015年		2016年	
	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應課稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產/(負債)：						
資產減值準備 .....	4,406,288	1,101,572	5,294,728	1,323,682	5,912,464	1,478,116
應付職工薪酬 .....	538,668	134,667	918,932	229,733	1,027,984	256,996
補充退休福利 .....	200,748	50,187	174,856	43,714	148,544	37,136
金融資產公允價值變動 .....	(13,364)	(3,341)	(169,872)	(42,468)	833,160	208,290
遞延收入 .....	231,828	57,957	227,068	56,767	220,280	55,070
資產評估及相關折舊 .....	(2,667,608)	(666,902)	(2,488,232)	(622,058)	(2,228,136)	(557,034)
其他 .....	84,512	21,128	42,688	10,672	75,180	18,795
淨額 .....	<u>2,781,072</u>	<u>695,268</u>	<u>4,000,168</u>	<u>1,000,042</u>	<u>5,989,476</u>	<u>1,497,369</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(b) 遞延稅項變動

貴集團

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	公允 價值變動	遞延收入	資產評估 及相關折舊	其他	遞延稅項 資產淨結餘
與收購業務有關之增加 .....	1,112,854	132,708	50,195	(2,920)	58,262	(668,373)	19,296	702,022
於損益確認.....	6,606	2,071	(8)	(1,760)	(305)	1,471	2,109	10,184
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	1,339	—	—	—	1,339
2014年12月31日.....	1,119,460	134,779	50,187	(3,341)	57,957	(666,902)	21,405	713,545
獲得附屬公司控制權 .....	2,339	—	—	—	—	—	—	2,339
於損益確認.....	229,794	94,964	(6,473)	(35,594)	(1,190)	44,844	(10,575)	315,770
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	(3,533)	—	—	—	(3,533)
2015年12月31日.....	1,351,593	229,743	43,714	(42,468)	56,767	(622,058)	10,830	1,028,121
於損益確認.....	155,578	29,068	(6,578)	34,320	(1,697)	65,024	9,300	285,015
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	216,438	—	—	—	216,438
2016年12月31日.....	<u>1,507,171</u>	<u>258,811</u>	<u>37,136</u>	<u>208,290</u>	<u>55,070</u>	<u>(557,034)</u>	<u>20,130</u>	<u>1,529,574</u>

貴行

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	公允 價值變動	遞延收入	資產評估 及相關折舊	其他	遞延稅項 資產淨結餘
與收購業務有關之增加 .....	1,095,086	132,596	50,195	(2,920)	58,262	(668,373)	19,019	683,865
於損益確認.....	6,486	2,071	(8)	(1,760)	(305)	1,471	2,109	10,064
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	1,339	—	—	—	1,339
2014年12月31日.....	1,101,572	134,667	50,187	(3,341)	57,957	(666,902)	21,128	695,268
於損益確認.....	222,110	95,066	(6,473)	(35,594)	(1,190)	44,844	(10,456)	308,307
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	(3,533)	—	—	—	(3,533)
2015年12月31日.....	1,323,682	229,733	43,714	(42,468)	56,767	(622,058)	10,672	1,000,042
於損益確認.....	154,434	27,263	(6,578)	34,320	(1,697)	65,024	8,123	280,889
於其他綜合收益確認 .....	—	—	—	216,438	—	—	—	216,438
2016年12月31日.....	<u>1,478,116</u>	<u>256,996</u>	<u>37,136</u>	<u>208,290</u>	<u>55,070</u>	<u>(557,034)</u>	<u>18,795</u>	<u>1,497,369</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

附註：

(i) 貴集團對發放貸款及墊款及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於相關期間期末的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按相關期間期末符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。

(ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現抵扣或計徵所得稅。

**28 商譽**

貴集團及 貴行

	附註	商譽
成本：		
增加 .....	44	468,397
於2014年12月23日、2014年、 2015年及2016年12月31日 .....		468,397
累計減值準備：		
於2014年12月23日、2014年、 2015年及2016年12月31日 .....		—
賬面值：		
於2014年12月23日、2014年、 2015年及2016年12月31日 .....		468,397

**商譽減值測試**

就商譽減值測試而言，商譽已分配至三組個別現金產生單元(現金產生單元)，包括公司銀行、零售銀行及金融市場業務。於有關期間期末，分配至該等單元的商譽賬面值如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
公司銀行 .....	309,219	309,219	309,219
零售銀行 .....	97,029	97,029	97,029
金融市場業務 .....	62,149	62,149	62,149
合計 .....	468,397	468,397	468,397

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

公司銀行單元、零售銀行單元及金融市場業務單元的可收回金額已根據使用價值計算。該等計算以管理層批准的五年期財政預算按現金流量預測以及2014年、2015年及2016年12月31日的貼現率分別為15.56%、13.08%及13.00%為基準。五年期以後現金流量按估計加權平均增長率3%推斷，與有關行業報告的預測一致。現金流量以稅前貼現率貼現，反映與現金產生單元相關的具體風險。

於有關期間期末，貴行董事確定，包含商譽的現金產生單元概無減值。

管理層相信，任何該等假設可能出現的任何合理變動不會導致各現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

**29 其他資產**

*貴集團*

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應收利息 .....	29(a)	736,000	1,665,938	2,514,570
出售貸款所得應收款項 .....	20(g)	—	—	1,595,120
無形資產 .....	29(b)	698,582	706,509	1,235,603
抵債資產 .....		742,747	747,161	758,214
租賃物改良 .....		264,162	329,444	467,662
其他應收款項 .....		621,864	607,233	698,510
合計 .....		<u>3,063,355</u>	<u>4,056,285</u>	<u>7,269,679</u>

*貴行*

		於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應收利息 .....	29(a)	728,728	1,648,859	2,494,210
出售貸款所得應收款項 .....	20(g)	—	—	1,571,160
無形資產 .....	29(b)	698,536	706,336	1,234,814
抵債資產 .....		742,747	741,166	714,624
租賃物改良 .....		246,048	302,117	431,753
其他應收款項 .....		614,024	601,664	675,817
合計 .....		<u>3,030,083</u>	<u>4,000,142</u>	<u>7,122,378</u>

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(a) *應收利息*

*貴集團*

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
應收利息產生自：			
投資 .....	398,975	1,118,881	1,751,362
發放貸款及墊款 .....	264,730	477,780	693,721
其他 .....	72,295	69,277	69,487
合計 .....	<u>736,000</u>	<u>1,665,938</u>	<u>2,514,570</u>

*貴行*

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
應收利息產生自：			
投資 .....	398,975	1,118,881	1,751,362
發放貸款及墊款 .....	263,005	468,170	682,011
其他 .....	66,748	61,808	60,837
合計 .....	<u>728,728</u>	<u>1,648,859</u>	<u>2,494,210</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(b) 無形資產

貴集團

	土地使用權	計算機軟件	總計
成本			
與收購業務有關之增加.....	707,671	143,596	851,267
增加.....	—	15,730	15,730
於2014年12月31日.....	707,671	159,326	866,997
獲得附屬公司控制權.....	—	102	102
增加.....	5,604	94,629	100,233
處置.....	—	(423)	(423)
於2015年12月31日.....	713,275	253,634	966,909
增加.....	564,198	128,413	692,611
處置.....	(87,427)	(3,204)	(90,631)
於2016年12月31日.....	1,190,046	378,843	1,568,889
累計攤銷			
與收購業務有關之增加.....	(49,618)	(106,286)	(155,904)
增加.....	(379)	(1,617)	(1,996)
於2014年12月31日.....	(49,997)	(107,903)	(157,900)
獲得附屬公司控制權.....	—	(10)	(10)
增加.....	(27,650)	(64,703)	(92,353)
處置.....	—	378	378
於2015年12月31日.....	(77,647)	(172,238)	(249,885)
增加.....	(27,722)	(56,319)	(84,041)
處置.....	9,299	1,856	11,155
於2016年12月31日.....	(96,070)	(226,701)	(322,771)
減值			
與收購業務有關之增加.....	(9,097)	(1,418)	(10,515)
於2014年、2015年及2016年12月31日.....	(9,097)	(1,418)	(10,515)
賬面淨值			
於2014年12月31日.....	648,577	50,005	698,582
於2015年12月31日.....	626,531	79,978	706,509
於2016年12月31日.....	1,084,879	150,724	1,235,603



**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	土地使用權	計算機軟件	總計
<b>成本</b>			
與收購業務有關之增加.....	707,671	143,529	851,200
增加.....	—	15,730	15,730
於2014年12月31日.....	707,671	159,259	866,930
增加.....	5,604	94,578	100,182
處置.....	—	(423)	(423)
於2015年12月31日.....	713,275	253,414	966,689
增加.....	564,198	127,755	691,953
處置.....	(87,427)	(3,204)	(90,631)
於2016年12月31日.....	1,190,046	377,965	1,568,011
<b>累計攤銷</b>			
與收購業務有關之增加.....	(49,618)	(106,265)	(155,883)
增加.....	(379)	(1,617)	(1,996)
於2014年12月31日.....	(49,997)	(107,882)	(157,879)
增加.....	(27,650)	(64,687)	(92,337)
處置.....	—	378	378
於2015年12月31日.....	(77,647)	(172,191)	(249,838)
增加.....	(27,722)	(56,277)	(83,999)
處置.....	9,299	1,856	11,155
於2016年12月31日.....	(96,070)	(226,612)	(322,682)
<b>減值</b>			
與收購業務有關之增加.....	(9,097)	(1,418)	(10,515)
於2014年、2015年及2016年12月31日.....	(9,097)	(1,418)	(10,515)
<b>賬面淨值</b>			
於2014年12月31日.....	<u>648,577</u>	<u>49,959</u>	<u>698,536</u>
於2015年12月31日.....	<u>626,531</u>	<u>79,805</u>	<u>706,336</u>
於2016年12月31日.....	<u>1,084,879</u>	<u>149,935</u>	<u>1,234,814</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

30 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
用於回購協議交易				
— 票據貼現 .....		—	6,288,813	823,400
— 以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產 .....	18	150,000	7,188,102	3,626,089
— 可供出售金融資產 .....	21	620,000	3,609,749	17,090,621
— 持有至到期投資 .....	22	1,410,000	7,865,020	6,073,247
合計 .....		<u>2,180,000</u>	<u>24,951,684</u>	<u>27,613,357</u>

貴集團抵押上述資產用於回購協議的擔保物。

(b) 收到的抵擔保物

貴集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於各相關期間期末，收到的擔保物的賬面值分別為人民幣9,358.78百萬元、人民幣24,615.25百萬元及人民幣6,583.63百萬元。

31 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

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
中國境內存放款項			
— 銀行 .....	2,957,684	18,578,960	36,401,414
— 其他金融機構 .....	<u>2,777,771</u>	<u>10,806,813</u>	<u>8,553,360</u>
合計 .....	<u>5,735,455</u>	<u>29,385,773</u>	<u>44,954,774</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
中國境內存放款項			
— 銀行 .....	3,041,799	18,876,014	36,964,652
— 其他金融機構 .....	2,762,575	10,576,474	9,052,244
合計 .....	<u>5,804,374</u>	<u>29,452,488</u>	<u>46,016,896</u>

32 拆入資金

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
中國境內存款			
— 銀行 .....	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>10,400,000</u>

33 賣出回購金融資產

貴集團及 貴行

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
中國境內			
— 銀行 .....	1,547,200	21,001,206	26,207,364
— 其他金融機構 .....	579,000	3,936,399	1,373,203
合計 .....	<u>2,126,200</u>	<u>24,937,605</u>	<u>27,580,567</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(b) 按抵押物類別分析

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
債券 .....	2,126,200	18,656,050	26,757,633
票據貼現 .....	—	6,281,555	822,934
合計 .....	<u>2,126,200</u>	<u>24,937,605</u>	<u>27,580,567</u>

34 吸收存款

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
活期存款			
—公司客戶 .....	48,208,068	63,862,894	87,606,551
—個人客戶 .....	21,954,587	23,277,716	31,941,420
小計 .....	<u>70,162,655</u>	<u>87,140,610</u>	<u>119,547,971</u>
定期存款			
—公司客戶 .....	12,774,619	19,520,081	29,034,685
—個人客戶 .....	59,779,022	67,730,709	71,549,624
小計 .....	<u>72,553,641</u>	<u>87,250,790</u>	<u>100,584,309</u>
保證金存款			
—承兌匯票保證金 .....	19,585,279	28,402,339	19,988,120
—信用證及擔保保證金 .....	1,749,633	1,995,912	4,396,834
—其他 .....	138,803	283,028	463,984
小計 .....	<u>21,473,715</u>	<u>30,681,279</u>	<u>24,848,938</u>
匯出匯款及應解匯款 .....	<u>405,821</u>	<u>297,675</u>	<u>371,536</u>
合計 .....	<u>164,595,832</u>	<u>205,370,354</u>	<u>245,352,754</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
活期存款			
— 公司客戶 .....	46,953,960	62,494,111	86,089,260
— 個人客戶 .....	21,553,771	22,716,662	31,020,550
小計 .....	68,507,731	85,210,773	117,109,810
定期存款			
— 公司客戶 .....	12,598,781	19,297,329	28,807,950
— 個人客戶 .....	58,886,816	66,201,773	69,135,290
小計 .....	71,485,597	85,499,102	97,943,240
保證金存款			
— 承兌匯票保證金 .....	19,585,279	28,402,339	19,988,120
— 信用證及擔保保證金 .....	1,654,166	1,901,178	4,261,898
— 其他 .....	138,803	283,028	463,984
小計 .....	21,378,248	30,586,545	24,714,002
匯出匯款及應解匯款 .....	405,717	297,675	371,438
合計 .....	<u>161,777,293</u>	<u>201,594,095</u>	<u>240,138,490</u>

35 已發行債券

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
同業存單 .....	35 (a)	—	2,979,045	57,387,758
合計 .....		—	<u>2,979,045</u>	<u>57,387,758</u>

附註：

(a) 貴集團於2015年發行面值總額人民幣3,000.00百萬元同業存單，為期3-6個月。票面年利率介於3.3%至3.4%之間。

貴集團於2016年發行面值總額人民幣147,670.00百萬元同業存單，為期3-12個月。票面年利率介於2.5%至5.3%之間。

於2015年及2016年12月31日，已發行同業存單之公允價值分別為人民幣2,975.43百萬元及人民幣57,244.37百萬元。

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

36 其他負債

貴集團

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應付利息 .....	36 (a)	2,242,923	2,434,075	2,406,441
代收代付款項 .....		1,237,325	2,470,262	1,759,577
應付職工薪酬 .....	36 (b)	794,082	1,385,743	1,601,688
預收股東注資 .....		316,368	196,429	—
其他應付稅項 .....		233,617	202,118	112,420
應付股息 .....		112,166	83,507	229,015
訴訟及爭議撥備 .....		29,092	25,966	25,966
其他應付款項 .....		348,090	631,690	496,031
合計 .....		<u>5,313,663</u>	<u>7,429,790</u>	<u>6,631,138</u>

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應付利息 .....	36 (a)	2,220,976	2,402,354	2,372,072
代收代付款項 .....		1,237,325	2,469,388	1,759,577
應付職工薪酬 .....	36 (b)	791,458	1,381,049	1,587,911
其他應付稅項 .....		230,038	197,761	107,566
預收股東注資 .....		150,000	—	—
應付股息 .....		108,166	77,507	229,015
訴訟及爭議撥備 .....		29,092	25,966	25,966
其他應付款項 .....		335,348	623,577	449,213
合計 .....		<u>5,102,403</u>	<u>7,177,602</u>	<u>6,531,320</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(a) 應付利息

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
應付利息產生自：			
吸收存款 .....	2,226,651	2,339,233	2,229,126
同業及其他金融機構存放款項.....	10,416	89,540	154,399
回購協議 .....	5,211	2,443	22,132
其他 .....	645	2,859	784
合計 .....	<u>2,242,923</u>	<u>2,434,075</u>	<u>2,406,441</u>

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
應付利息產生自：			
吸收存款 .....	2,204,898	2,311,938	2,200,507
同業及其他金融機構存放款項.....	10,345	87,453	149,433
回購協議 .....	5,211	2,443	22,132
其他 .....	522	520	—
合計 .....	<u>2,220,976</u>	<u>2,402,354</u>	<u>2,372,072</u>

(b) 應付職工薪酬

貴集團

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應付薪金、花紅及津貼 .....		550,857	1,110,103	1,335,269
應付社會保險費 .....		29,174	37,737	44,563
應付住房津貼 .....		2,331	1,267	1,437
工會經費和職工教育經費.....		17,781	60,080	70,720
應付補充退休福利.....	(1)	193,939	176,556	149,699
合計 .....		<u>794,082</u>	<u>1,385,743</u>	<u>1,601,688</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
應付薪金、花紅及津貼 .....		548,540	1,106,716	1,322,635
應付社會保險費 .....		29,163	37,078	44,224
應付住房津貼 .....		2,314	1,120	1,416
工會經費和職工教育經費 .....		17,502	59,579	69,937
應付補充退休福利 .....	(1)	193,939	176,556	149,699
合計 .....		<u>791,458</u>	<u>1,381,049</u>	<u>1,587,911</u>

(1) 補充退休福利

貴行的補充退休福利包括提前退休計劃和補充退休計劃。提前退休計劃是貴行向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利金。補充退休計劃是貴行向合資格職工提供的福利。

(i) 貴行補充退休福利餘額如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
提前退休計劃現值 .....	187,932	169,667	143,361
補充退休計劃 .....	6,007	6,889	6,338
合計 .....	<u>193,939</u>	<u>176,556</u>	<u>149,699</u>

(ii) 貴集團補充退休福利變動如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於12月23日／1月1日 .....	193,971	193,939	176,556
期內支付的福利 .....	—	(21,747)	(30,929)
計入當期損益的設定福利成本 .....	(32)	3,553	4,617
計入其他綜合收益的設定福利成本 .....	—	811	(545)
於12月31日 .....	<u>193,939</u>	<u>176,556</u>	<u>149,699</u>

利息成本於職工薪酬費用中確認，見附註9。



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(iii) 貴集團採用的主要精算假設為：

提前退休計劃	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
折現率.....	3.50%	2.75%	3.00%
退休年齡			
— 男性.....	60	60	60
— 女性.....	55	55	55
內部薪金每年增長率.....	4.50%	4.50%	4.50%

  

補充退休計劃	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
折現率.....	4.00%	3.25%	3.75%
退休年齡			
— 男性.....	60	60	60
— 女性.....	55	55	55

(iv) 敏感性分析：

提前退休計劃

	於2014年12月31日		於2015年12月31日		於2016年12月31日	
	增加	減少	增加	減少	增加	減少
折現率(變動1%).....	(8,095)	8,829	(7,308)	7,971	(6,175)	6,735

補充退休計劃

	於2014年12月31日		於2015年12月31日		於2016年12月31日	
	增加	減少	增加	減少	增加	減少
折現率(變動1%).....	(1,033)	1,101	(1,185)	1,263	(1,090)	1,162

雖然上述分析未能考慮補充退休福利下的完整的預計現金流量，但其依然提供了上述假設的敏感性的近似估計。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

**37 股本**

貴集團於2014年、2015年及2016年12月31日的股本指 貴行的已繳足股本。

	附註	股本份數	金額
於2014年12月23日.....		—	—
收購業務.....	37(a)	11,624,874	11,624,874
股東投入資本.....	37(a)	3,795,667	3,795,667
於2014年12月31日.....		15,420,541	15,420,541
股東投入資本.....	37(b)	1,204,459	1,204,459
於2015年及2016年12月31日.....		<u>16,625,000</u>	<u>16,625,000</u>

附註：

- (a) 如附註1及附註44所載，貴行於2014年12月23日註冊成立，且於同日收購／獲轉讓前身實體的業務。貴行的註冊資本為人民幣15,420.54百萬元(分為15,420.54百萬股每股面值人民幣1元的股份)。註冊資本已獲悉數發行，包括為自前身實體收購業務發行的11,624.87百萬股股份，以及貴行發起人認購的3,795.67百萬股股份。該注資已由立信會計師事務所(特殊普通合伙)審驗。
- (b) 於2015年12月28日，貴行以每股人民幣1.93元的認購價向若干企業非公開發行1,204.46百萬股每股面值人民幣1元的新股。該注資已由立信會計師事務所(特殊普通合伙)審驗。

**38 準備**

**(a) 資本公積**

貴集團

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
股本溢價.....		9,720,722	10,851,269	10,851,269
於其他綜合收益中確認的				
公允價值變動.....	(i)	63,846	74,444	(574,870)
重新計量設定受益計劃負債的變動.....	(ii)	(890)	(1,701)	(1,156)
並無導致控制權改變之				
子公司所有權變動.....		(4,372)	(4,372)	(777)
合計.....		<u>9,779,306</u>	<u>10,919,640</u>	<u>10,274,466</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		
		2014年	2015年	2016年
股本溢價 .....		9,720,722	10,851,269	10,851,269
於其他綜合收益中確認的				
公允價值變動 .....	(i)	63,846	74,444	(574,870)
重新計量設定受益計劃負債的變動 .....	(ii)	(890)	(1,701)	(1,156)
合計 .....		<u>9,783,678</u>	<u>10,924,012</u>	<u>10,275,243</u>

(i) 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於12月23日／1月1日 .....	67,862	63,846	74,444
於其他綜合收益中確認的公允價值變動 .....	(5,355)	14,162	(895,372)
於出售後轉至損益的公允價值變動 .....	—	(31)	29,620
減：遞延所得稅 .....	1,339	(3,533)	216,438
合計 .....	<u>63,846</u>	<u>74,444</u>	<u>(574,870)</u>

(ii) 設定受益計劃負債淨額重估(虧損)／盈餘

設定受益計劃負債淨額重估(虧損)／盈餘指重估設定受益計劃負債淨額扣除稅後的實際盈虧。

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
於12月23日／1月1日 .....	(890)	(890)	(1,701)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動 .....	—	(811)	545
合計 .....	<u>(890)</u>	<u>(1,701)</u>	<u>(1,156)</u>

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

**(b) 盈餘公積**

於各相關期間期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及貴行的公司章程，貴行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。

貴行於各有關期間分別提取了零、人民幣297.72百萬元及人民幣334.72百萬元的法定盈餘公積金。

貴行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

**(c) 一般準備**

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012] 20號）的相關規定，貴行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2014年、2015年及2016年12月31日，貴行的一般準備餘額分別為人民幣1,700.30百萬元、人民幣2,209.15百萬元及人民幣5,134.78百萬元。

**39 未分配利潤**

**(a) 利潤分配**

根據 貴行於2016年4月26日召開的2015年股東週年大會的決議案，股東批准截至2015年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣297.72百萬元的法定盈餘公積。
- 分配人民幣508.85百萬元的一般準備；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.55元（稅前），共計人民幣914.38百萬元。

根據 貴行於2017年3月12日召開的2016年股東週年大會的決議案，股東批准截至2016年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 分配人民幣334.72百萬元的法定盈餘公積；及
- 分配人民幣2,925.63百萬元的一般準備。

於各相關期間期末的盈餘公積指法定盈餘公積金。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(b) 於2014年、2015年及2016年12月31日，歸屬於貴行股東的未分配利潤包括附屬公司提取盈餘公積分別為零、人民幣7.00百萬元及人民幣16.86百萬元。

(c) 權益組成部分的變動

於相關期間 貴行權益組成部分的變動詳情載列如下。

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2014年12月23日結餘 .....	—	—	—	—	—	—
期內權益變動：						
為收購業務發行的股份 .....	11,624,874	7,510,294	244,627	1,670,192	498,797	21,548,784
股東認購 .....	3,795,667	2,277,400	—	—	—	6,073,067
小計 .....	15,420,541	9,787,694	244,627	1,670,192	498,797	27,621,851
期內淨虧損 .....	—	—	—	—	(32,291)	(32,291)
其他綜合收益 .....	—	(4,016)	—	—	—	(4,016)
期內綜合收益總額 .....	—	(4,016)	—	—	(32,291)	(36,307)
2014年12月31日結餘 .....	15,420,541	9,783,678	244,627	1,670,192	466,506	27,585,544
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2015年1月1日結餘 .....	15,420,541	9,783,678	244,627	1,670,192	466,506	27,585,544
年內權益變動：						
年內淨利潤 .....	—	—	—	—	2,977,184	2,977,184
其他綜合收益 .....	—	9,787	—	—	—	9,787
年內綜合收益總額 .....	—	9,787	—	—	2,977,184	2,986,971
股東投入資本 .....	1,204,459	1,120,147	—	—	—	2,324,606
其他 .....	—	10,400	—	—	—	10,400
分配至盈餘公積 .....	—	—	297,719	—	(297,719)	—
分配至一般準備 .....	—	—	—	501,845	(501,845)	—
2015年12月31日結餘 .....	16,625,000	10,924,012	542,346	2,172,037	2,644,126	32,907,521

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2016年1月1日結餘 .....	16,625,000	10,924,012	542,346	2,172,037	2,644,126	32,907,521
年內權益變動：						
年內淨利潤 .....	—	—	—	—	3,347,173	3,347,173
其他綜合收益 .....	—	(648,769)	—	—	—	(648,769)
綜合收益總額 .....	—	(648,769)	—	—	3,347,173	2,698,404
分配至盈餘公積 .....	—	—	334,717	—	(334,717)	—
分配至一般準備 .....	—	—	—	2,908,762	(2,908,762)	—
分配至股東 .....	—	—	—	—	(914,376)	(914,376)
2016年12月31日結餘 .....	<u>16,625,000</u>	<u>10,275,243</u>	<u>877,063</u>	<u>5,080,799</u>	<u>1,833,444</u>	<u>34,691,549</u>

**40 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益**

**(a) 貴集團在第三方機構發起成立的結構化主體中享有的權益**

貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的若干結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託理財管理計劃、證券資產管理計劃及金融機構發行的理財單位。這些結構化主體的性質和目的主要是管理第三方投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

於2014年、2015年及2016年12月31日，貴集團通過直接持有投資而在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面值及其在貴集團的綜合財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	於2014年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產 .....	2,110,348	2,110,348
應收款項類投資 .....	16,792,457	16,792,457
合計 .....	<u>18,902,805</u>	<u>18,902,805</u>
	於2015年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產 .....	19,496,833	19,496,833
應收款項類投資 .....	33,881,710	33,881,710
合計 .....	<u>53,378,543</u>	<u>53,378,543</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於2016年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產 .....	49,398,702	49,398,702
應收款項類投資 .....	58,678,326	58,678,326
合計 .....	<u>108,077,028</u>	<u>108,077,028</u>

於2014年、2015年及2016年12月31日，未納入綜合財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

**(b) 在 貴集團作為發起人但未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：**

貴集團發起設立的未納入綜合財務報表範圍的結構化主體，主要包括 貴集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。 貴集團在這些未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資單位中的投資以及通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2014年、2015年及2016年12月31日， 貴集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2014年、2015年及2016年12月31日， 貴集團發起設立但未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品分別為人民幣494.56百萬元、人民幣11,401.53百萬元及人民幣21,956.22百萬元。

**(c) 貴集團於年內發起但於2014年、2015年及2016年12月31日未納入綜合財務報表範圍但享有權益的結構化主體：**

於2014年12月23日至2014年12月31日期間及截至2015年及2016年12月31日止年度，於12月23日或1月1日後由 貴集團發起及發行，但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額分別為零、人民幣4,528.25百萬元及人民幣38,031.23百萬元。

**41 資本管理**

貴集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。 貴集團按照中國銀監會的指引計算資本充足率。 貴集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

---

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了貴集團穩健經營和抵禦風險的能力。貴集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及貴集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

貴集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

貴集團按照中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，中國銀監會規定，貴集團需在不晚於2018年末，滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

貴集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的財務報表為基礎進行計算。



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴集團按照中國銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算於2014年、2015年及2016年12月31日的資本充足率如下：

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
核心一級資本			
—實收資本 .....	15,420,541	16,625,000	16,625,000
—資本公積可計入部分 .....	9,779,306	10,919,640	10,274,466
—盈餘公積 .....	244,627	542,346	877,063
—一般風險準備 .....	1,700,303	2,209,150	5,134,776
—未分配利潤 .....	464,086	2,648,920	1,807,859
—少數股東資本可計入部分 .....	287,134	287,760	385,683
核心一級資本調整項目			
—商譽 .....	(468,397)	(468,397)	(468,397)
—其他無形資產(土地使用權除外) .....	(140,012)	(70,881)	(141,628)
核心一級資本淨額 .....	27,287,588	32,693,538	34,494,822
其他一級資本 .....	6,104	13,148	39,629
一級資本淨額 .....	27,293,692	32,706,686	34,534,451
二級資本			
—超額貸款損失準備 .....	2,517,222	2,994,202	3,279,105
—少數股東資本可計入部分 .....	23,405	37,224	153,751
總資本淨額 .....	<u>29,834,319</u>	<u>35,738,112</u>	<u>37,967,307</u>
風險加權資產總額 .....	160,671,479	221,391,327	307,001,851
核心一級資本充足率 .....	16.98%	14.77%	11.24%
一級資本充足率 .....	16.99%	14.77%	11.25%
資本充足率 .....	18.57%	16.14%	12.37%

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

42 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加淨額

	於2014年	截至12月31日止年度	
	12月23日至 2014年 12月31日期間	2015年	2016年
12月31日的現金及現金等價物 .....	34,920,312	40,807,410	43,741,320
減：12月23日／1月1日的現金及現金等價物...	34,580,079	34,920,312	40,807,410
現金及現金等價物增加淨額 .....	<u>340,233</u>	<u>5,887,098</u>	<u>2,933,910</u>

(b) 現金及現金等價物

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
庫存現金 .....	1,358,570	1,253,824	1,292,479
存放中央銀行款項.....	19,855,411	13,021,045	15,394,722
存放同業及其他金融機構款項.....	5,159,629	4,044,386	12,780,492
買入返售金融資產 .....	8,546,702	22,488,155	6,573,627
拆出資金 .....	—	—	7,700,000
合計 .....	<u>34,920,312</u>	<u>40,807,410</u>	<u>43,741,320</u>

43 關聯方關係及交易

(a) 關聯方關係：

(i) 主要股東

主要股東包括貴行直接或間接持股5%或以上的股東，或在貴行有權委派董事的股東。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

對貴行的持股比例：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
河南投資集團有限公司 .....	9.73%	9.02%	9.02%
河南能源化工集團有限公司(*) .....	9.27%	8.59%	8.19%
永城煤電控股集團有限公司 .....	8.00%	7.42%	7.42%
河南盛潤控股集團有限公司 .....	3.24%	4.53%	4.53%

\* 河南能源化工集團有限公司於貴行擁有的權益包括永城煤電控股集團有限公司、永城精創實業有限公司、開封鐵塔橡膠(集團)有限公司、安陽化學工業集團有限責任公司、河南能源化工集團財務有限公司、河南國龍礦業建設有限公司、以及河南銀鴿實業投資股份有限公司分別擁有的權益。

(ii) 貴行的附屬公司

有關 貴行附屬公司的詳情載於附註25。

(iii) 貴行的聯營公司

有關 貴行聯營公司的詳情載於附註24。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括 貴行董事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及 貴行董事及高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其子公司及附註43(a)所載 貴行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 關聯方交易及餘額：

(i) 貴行與主要股東之間的交易：

	於2014年	截至12月31日止年度	
	12月23日至 2014年 12月31日期間	2015年	2016年
期／年內交易：			
利息收入 .....	2	3,786	93,215
利息支出 .....	9	15,749	4,428

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
期／年末餘額：			
發放貸款及墊款 .....	—	—	800,000
應收款項類投資 .....	—	800,000	1,400,000
持有至到期投資 .....	2,000	2,000	—
應收利息 .....	83	2,290	6,453
吸收存款 .....	93,094	3,074,032	422,784
應付利息 .....	11	3,492	50

(ii) 貴行與附屬公司之間的交易：

貴行附屬公司為其關聯方。貴行與附屬公司之間的交易以及附屬公司之間的交易於合併時對銷，因此於本附註內不予披露。

(iii) 貴行與聯營公司之間的交易：

	於2014年		
	12月23日至		
	2014年	截至12月31日止年度	
	12月31日期間	2015年	2016年
期／年內交易：			
利息收入 .....	110	—	—
利息支出 .....	89	—	—
		於12月31日	
	2014年	2015年	2016年
期／年末餘額：			
應收利息 .....	488	—	—
存放同業及其他金融機構款項 .....	155,979	—	—
應付利息 .....	6	—	—
同業及其他金融機構存放款項 .....	11,206	—	—

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(iv) 貴行與其他關聯方之間的交易：

	於2014年		截至12月31日止年度	
	12月23日至	2014年	2015年	2016年
	12月31日期間			
期／年內交易：				
利息收入 .....	138	50,562	109,768	
利息支出 .....	45	40,967	35,431	
營業費用 .....	—	449	7,233	
		於12月31日		
	2014年	2015年	2016年	
期／年末餘額：				
發放貸款及墊款 .....	95,500	2,052,096	1,722,947	
應收款項類投資 .....	—	190,000	1,520,000	
應收利息 .....	169	3,778	4,600	
吸收存款 .....	170,771	1,623,510	960,781	
應付利息 .....	266	12,342	9,027	
同業及其他金融機構存放款項.....	—	200,201	195,666	

(c) **關鍵管理人員**

關鍵管理人員是指有權力直接或間接地計劃、指揮和控制 貴集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

(i) 貴集團與關鍵管理人員之間的交易

	於2014年		截至12月31日止年度	
	12月23日至	2014年	2015年	2016年
	12月31日期間			
期／年內交易：				
利息收入 .....	1	229	753	
利息支出 .....	—	28	34	

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
期／年末餘額：			
發放貸款及墊款 .....	500	13,096	17,947
應收利息 .....	1	19	26
吸收存款 .....	598	3,986	10,686
應付利息 .....	—	1	3

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	於2014年		
	12月23日至		
	2014年	截至12月31日止年度	
	12月31日期間	2015年	2016年
薪金及其他酬金 .....	104	9,646	10,494
酌定花紅 .....	77	26,375	29,767
社會保險福利、住房公積金等單位繳存部分 .....	23	887	1,509
合計 .....	204	36,908	41,770

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

貴集團向董事、監事及高級職員發放的貸款及墊款乃根據第622章新香港公司條例附表11第78條，參考第32章前香港公司條例第161條披露如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
相關期間期末未償還貸款金額合計 .....	500	13,096	17,947
相關期間內發放貸款最高金額合計 .....	500	13,120	17,947

於2014年、2015年及2016年12月31日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息作出任何減值撥備。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

44 收購業務

於2014年12月23日，前身實體的資產及負債獲收購，因此前身實體的業務轉讓至貴行。收購對價約為人民幣21,974.47百萬元，該對價由合格獨立評估師根據業務的公允價值釐定。該交易已使用國際財務報告準則第3號業務合併中的收購法進行賬務處理。

(a) 所收購可識別資產及所承擔負債之公允價值

	於2014年 12月23日
現金及中央銀行存款 .....	35,582,404
存放同業及其他金融採購款項 .....	7,362,037
拆出資金 .....	1,692
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 .....	2,889,079
買入返售金融資產 .....	10,165,206
發放貸款及墊款 .....	105,007,244
可供出售金融資產 .....	5,993,888
持有至到期投資 .....	11,963,320
應收款項類投資 .....	16,071,882
對聯營公司投資 .....	54,902
物業及設備 .....	4,965,878
遞延稅項資產 .....	570,058
其他資產 .....	3,599,909
向中央銀行借款 .....	(1,436,815)
同業及其他金融機構存放款項 .....	(5,721,577)
賣出回購金融資產 .....	(2,458,000)
吸收存款 .....	(168,704,301)
應付所得稅 .....	(409,503)
其他負債 .....	(3,991,224)
所收購可識別淨資產總額 .....	<u>21,506,079</u>

(b) 商譽

收購產生的商譽確認如下：

	附註	於2014年 12月23日
收購對價 .....		21,974,476
可識別所收購淨資產之公允價值 .....	44(a)	<u>21,506,079</u>
商譽 .....	28	<u>468,397</u>

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

商譽乃主要歸因於前身實體工作團隊的技能，以及整合前身實體預期所取得的協同效應。預期並無已確認的商譽可用作抵扣稅項。

於2014年12月23日，貴集團根據由前身實體之間訂立的相關協議從收購對價中提取盈餘公積、一般準備及未分配利潤分別為人民幣244.63百萬元、人民幣1,700.30百萬元及人民幣494.97百萬元。

### 45 分部報告

貴集團按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。貴集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給貴集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。貴集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括企業貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

#### 資金業務

該分部經營貴集團的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。資金業務分部亦包括債務證券。資金業務分部還對貴集團流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

#### 其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照貴集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，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「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息淨收入／支出」列示。



**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵銷的內部往來的餘額和內部交易。分部資本性支出是指在相關期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

**貴集團**

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	合計
營業收入					
對外利息收入淨額 .....	7,999,521	204,252	2,344,333	—	10,548,106
分部間利息(支出)/收入淨額...	(1,478,326)	2,296,062	(817,736)	—	—
利息收入淨額 .....	6,521,195	2,500,314	1,526,597	—	10,548,106
手續費及佣金淨收入 .....	101,635	33,246	—	—	134,881
交易收益淨額 .....	—	—	142,378	—	142,378
投資證券所得虧損淨額 .....	—	—	(649)	—	(649)
其他營業收入 .....	2,920	4,828	258	217,568	225,574
營業收入 .....	6,625,750	2,538,388	1,668,584	217,568	11,050,290
營業支出 .....	(1,700,162)	(1,996,087)	(502,740)	(921,358)	(5,120,347)
資產減值(損失)/轉回 .....	(1,328,310)	(308,799)	(255,418)	5,405	(1,887,122)
稅前利潤/(虧損) .....	<u>3,597,278</u>	<u>233,502</u>	<u>910,426</u>	<u>(698,385)</u>	<u>4,042,821</u>
分部資產 .....	146,892,439	48,292,692	105,856,135	3,821,307	304,862,573
遞延稅項資產 .....	—	—	—	1,028,121	1,028,121
資產合計 .....	<u>146,892,439</u>	<u>48,292,692</u>	<u>105,856,135</u>	<u>4,849,428</u>	<u>305,890,694</u>
分部負債 .....	115,541,408	93,792,934	59,524,716	3,613,612	272,472,670
負債合計 .....	<u>115,541,408</u>	<u>93,792,934</u>	<u>59,524,716</u>	<u>3,613,612</u>	<u>272,472,670</u>
其他分部信息					
—折舊及攤銷費用 .....	<u>183,760</u>	<u>303,862</u>	<u>16,225</u>	<u>133,966</u>	<u>637,813</u>
—資本開支 .....	<u>208,170</u>	<u>344,228</u>	<u>18,380</u>	<u>151,761</u>	<u>722,539</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	截至2016年12月31日止年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額.....	8,497,353	636,981	2,068,993	—	11,203,327
分部間利息(支出)/收入淨額...	(1,616,766)	2,051,422	(434,656)	—	—
利息收入淨額.....	6,880,587	2,688,403	1,634,337	—	11,203,327
手續費及佣金淨收入.....	372,275	76,785	—	—	449,060
交易(虧損)/收益淨額.....	—	—	(79,959)	8,242	(71,717)
投資證券所得收益淨額.....	—	—	9,088	—	9,088
其他營業收入.....	8,248	2,849	145	202,738	213,980
營業收入.....	7,261,110	2,768,037	1,563,611	210,980	11,803,738
營業支出.....	(1,551,286)	(2,184,438)	(339,488)	(1,061,163)	(5,136,375)
資產減值損失.....	(1,364,838)	(633,463)	(229,141)	(19,313)	(2,246,755)
稅前利潤/(虧損).....	4,344,986	(49,864)	994,982	(869,496)	4,420,608
分部資產.....	178,167,940	66,027,463	181,576,549	5,769,913	431,541,865
遞延稅項資產.....	—	—	—	1,529,574	1,529,574
資產合計.....	<u>178,167,940</u>	<u>66,027,463</u>	<u>181,576,549</u>	<u>7,299,487</u>	<u>433,071,439</u>
分部負債.....	153,272,387	106,492,255	134,988,907	2,819,251	397,572,800
負債合計.....	<u>153,272,387</u>	<u>106,492,255</u>	<u>134,988,907</u>	<u>2,819,251</u>	<u>397,572,800</u>
其他分部信息					
—折舊及攤銷費用.....	<u>188,576</u>	<u>318,402</u>	<u>16,213</u>	<u>148,013</u>	<u>671,204</u>
—資本開支.....	<u>379,174</u>	<u>640,217</u>	<u>32,600</u>	<u>297,613</u>	<u>1,349,604</u>

46 風險管理

貴集團金融工具使用方面所面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

貴集團在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、政策和過程、計量風險的方法等。

貴集團已制定風險管理政策以識別和分析貴集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控貴集團的風險水平。貴集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市場情況或貴集團經營活動的改變。貴集團內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對貴集團的義務或承諾而使貴集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

#### 信貸業務

董事會擬定貴集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對貴集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理政策進行定期評估，提出完善貴集團與風險管理有關的內控的意見。貴集團從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、信貸管理部和風險管理部等部門。風險管理部負責貴集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批機構獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照貴集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

貴集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，貴集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。貴集團的信用風險管理政策覆蓋授信調查、信用審批和貸後管理等關鍵環節。貴集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人員審批；貸後管理環節，貴集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

對於個人信貸業務，貴集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行審批。貴集團對個人貸款進行貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，貴集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

貴集團採用貸款風險分類方法管理貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。減值損失將視情況以組合或個別方式評估。

---

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

#### 資金業務

貴集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，並會定期重檢及調整信用額度。

#### (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相關期間期末每項金融資產的賬面淨值。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(ii) 金融資產按資產質量的分佈列示如下

貴集團

	於2014年12月31日			
	貸款及墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 (*)
<i>已減值</i>				
按個別方式評估總額 .....	1,873,983	21,396	—	400,000
減值損失準備 .....	(1,117,511)	(19,704)	—	(110,960)
小計 .....	<u>756,472</u>	<u>1,692</u>	<u>—</u>	<u>289,040</u>
按組合方式評估總額 .....	261,254	—	—	—
減值損失準備 .....	(165,621)	—	—	—
小計 .....	<u>95,633</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
<i>已逾期未減值</i>				
3個月以內(含3個月) .....	2,451,094	—	—	—
3個月至6個月(含6個月) .....	290,189	—	—	—
6個月至1年(含1年) .....	402,683	—	—	—
1年以上 .....	472,352	—	—	—
總額 .....	3,616,318	—	—	—
減值損失準備 .....	(574,581)	—	—	—
小計 .....	<u>3,041,737</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
<i>未逾期未減值</i>				
總額 .....	105,381,293	5,159,629	8,546,702	36,585,059
減值損失準備 .....	(2,825,345)	—	—	(285,397)
小計 .....	<u>102,555,948</u>	<u>5,159,629</u>	<u>8,546,702</u>	<u>36,299,662</u>
合計 .....	<u>106,449,790</u>	<u>5,161,321</u>	<u>8,546,702</u>	<u>36,588,702</u>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴集團

	於2015年12月31日			
	貸款及墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 (*)
<i>已減值</i>				
按個別方式評估總額 .....	2,116,133	20,525	—	1,050,000
減值損失準備 .....	(1,436,409)	(19,704)	—	(364,710)
小計 .....	679,724	821	—	685,290
按組合方式評估總額 .....	603,075	—	—	—
減值損失準備 .....	(406,725)	—	—	—
小計 .....	196,350	—	—	—
<i>已逾期未減值</i>				
3個月以內(含3個月) .....	7,364,063	—	—	348,500
3個月至6個月(含6個月) .....	758,380	—	—	—
6個月至1年(含1年) .....	2,526,556	—	—	—
1年以上 .....	1,203,410	—	—	—
總額 .....	11,852,409	—	—	348,500
減值損失準備 .....	(1,370,534)	—	—	(6,743)
小計 .....	10,481,875	—	—	341,757
<i>未逾期未減值</i>				
總額 .....	125,027,874	5,044,386	24,559,351	87,884,761
減值損失準備 .....	(2,509,742)	—	—	(210,973)
小計 .....	122,518,132	5,044,386	24,559,351	87,673,788
合計 .....	<u>133,876,081</u>	<u>5,045,207</u>	<u>24,559,351</u>	<u>88,700,835</u>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於2016年12月31日			
	貸款及墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資 (*)
<i>已減值</i>				
按個別方式評估總額 .....	1,971,377	19,661	—	1,650,000
減值損失準備 .....	(1,400,604)	(19,661)	—	(330,406)
小計 .....	570,773	—	—	1,319,594
按組合方式評估總額 .....	1,090,763	—	—	—
減值損失準備 .....	(833,971)	—	—	—
小計 .....	256,792	—	—	—
<i>已逾期未減值</i>				
3個月以內(含3個月) .....	3,869,772	—	—	—
3個月至6個月(含6個月) .....	223,527	—	—	—
6個月至1年(含1年) .....	106,600	—	—	—
1年以上 .....	869,683	—	—	—
總額 .....	5,069,582	—	—	—
減值損失準備 .....	(895,782)	—	—	—
小計 .....	4,173,800	—	—	—
<i>未逾期未減值</i>				
總額 .....	156,756,815	21,530,492	6,573,627	181,981,183
減值損失準備 .....	(3,210,889)	—	—	(328,655)
小計 .....	153,545,926	21,530,492	6,573,627	181,652,528
合計 .....	158,547,291	21,530,492	6,573,627	182,972,122

\* 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。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

於2014年、2015年及2016年12月31日，已逾期未減值貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣2,553.11百萬元、人民幣9,914.24百萬元及人民幣5,419.07百萬元。於2014年、2015年及2016年12月31日，已減值貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣273.67百萬元、人民幣679.72百萬元及人民幣568.84百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由貴行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組的發放貸款及墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的發放貸款及墊款賬面價值列示如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
經重組發放貸款及墊款 .....	31,330	2,000	—
其中：已減值發放貸款及墊款.....	31,330	2,000	—

(iv) 應收同業及其他金融機構款項

應收同業及非銀行金融機構款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金，以及交易對手為同業及非銀行金融機構的買入返售金融資產。未逾期亦未減值的應收同業及其他非銀行金融機構款項評級參照中國人民銀行認可的主要評級機構進行評級。

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
未逾期亦未減值 .....			
評級 .....			
— A至AAA級 .....	11,239,472	29,338,762	26,196,209
— B至BBB級 .....	2,466,859	264,975	1,907,910
總額 .....	<u>13,706,331</u>	<u>29,603,737</u>	<u>28,104,119</u>



**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(v) 債券

貴集團採用信用評級方法來管理債券投資組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。相關期間期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
未逾期亦未減值 .....			
評級 .....			
— AAA 級 .....	1,181,702	3,043,356	3,767,587
— AA- 至 AA+ 級 .....	2,338,644	1,794,945	1,540,759
— A- 至 A+ 級 .....	280,845	3,383,931	646,785
— 無評級 .....	12,131,673	27,100,060	67,884,975
總額 .....	<u>15,932,864</u>	<u>35,322,292</u>	<u>73,840,106</u>

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使貴集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對貴集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保貴集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、程序以及可以承受市場風險水平的有關建議。貴集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部分集中於資金業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務，計劃財務部負責進行銀行賬戶下的利率風險日常監控與管理，貿易金融部負責匯兌風險的每日監控及管理。計劃財務部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控貴集團市場風險。

敏感性分析是以總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法，結合設定的各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對貴集團當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於貴集團資產負債表內外業務中的貨幣錯配。

---

## 附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

---

敏感性缺口分析是衡量利率變動對貴集團當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將貴集團所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致的貴集團資產和負債經濟價值的非線性變化。

### 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交易頭寸的風險。

#### 重定價風險

重定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最主要和最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和表外業務到期期限(就固定利率而言)或重新定價期限(就浮動利率而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使貴集團的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。貴集團定期評估各檔期重定價缺口的利率敏感性以及利率變動對貴集團利息淨收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和經濟價值的潛在負面影響。

#### 交易性利率風險

交易性風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外，貴集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

(i) 下表列示於各相關期間期末資產與負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

*貴集團*

	於2014年12月31日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項 .....	39,428,965	—	—	—	1,358,570	40,787,535
存放同業及其他金融機構款項..	5,159,629	—	—	—	—	5,159,629
拆出資金 .....	—	—	—	—	1,692	1,692
買入返售金融資產 .....	8,546,702	—	—	—	—	8,546,702
發放貸款及墊款(附註(i)) .....	28,370,141	68,084,249	5,873,480	4,121,920	—	106,449,790
投資(附註(ii)) .....	4,856,051	11,402,766	15,116,002	5,213,883	23,896	36,612,598
其他 .....	—	—	—	—	9,389,818	9,389,818
<b>總資產</b> .....	<b>86,361,488</b>	<b>79,487,015</b>	<b>20,989,482</b>	<b>9,335,803</b>	<b>10,773,976</b>	<b>206,947,764</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款 .....	341,393	364,539	—	—	—	705,932
同業及其他金融機構存放款項..	2,865,455	2,470,000	400,000	—	—	5,735,455
賣出回購金融資產款 .....	2,126,200	—	—	—	—	2,126,200
吸收存款 .....	107,770,934	38,149,351	17,651,051	266,828	757,668	164,595,832
其他 .....	—	—	—	—	5,773,201	5,773,201
<b>總負債</b> .....	<b>113,103,982</b>	<b>40,983,890</b>	<b>18,051,051</b>	<b>266,828</b>	<b>6,530,869</b>	<b>178,936,620</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>(26,742,494)</b>	<b>38,503,125</b>	<b>2,938,431</b>	<b>9,068,975</b>	<b>4,243,107</b>	<b>28,011,144</b>

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

貴集團

	於2015年12月31日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	42,016,880	—	—	—	1,253,824	43,270,704
存放同業及其他金融機構款項..	4,044,386	1,000,000	—	—	—	5,044,386
拆出資金.....	—	—	—	—	821	821
買入返售金融資產.....	24,363,351	196,000	—	—	—	24,559,351
發放貸款及墊款(附註(i)).....	40,602,432	83,217,802	9,278,859	776,988	—	133,876,081
投資(附註(ii)).....	33,506,519	20,368,757	27,383,157	7,442,402	23,896	88,724,731
其他.....	—	—	—	—	10,414,620	10,414,620
<b>總資產.....</b>	<b>144,533,568</b>	<b>104,782,559</b>	<b>36,662,016</b>	<b>8,219,390</b>	<b>11,693,161</b>	<b>305,890,694</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	311,826	1,340,000	—	—	—	1,651,826
同業及其他金融機構存放款項..	23,424,973	5,710,800	250,000	—	—	29,385,773
賣出回購金融資產款.....	24,937,605	—	—	—	—	24,937,605
吸收存款.....	126,397,621	51,690,238	26,873,851	21,757	386,887	205,370,354
已發行債券.....	2,436,706	542,339	—	—	—	2,979,045
其他.....	—	—	—	—	8,148,067	8,148,067
<b>總負債.....</b>	<b>177,508,731</b>	<b>59,283,377</b>	<b>27,123,851</b>	<b>21,757</b>	<b>8,534,954</b>	<b>272,472,670</b>
<b>資產負債缺口.....</b>	<b>(32,975,163)</b>	<b>45,499,182</b>	<b>9,538,165</b>	<b>8,197,633</b>	<b>3,158,207</b>	<b>33,418,024</b>

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於2016年12月31日					合計
	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上	不計息	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	48,078,414	—	—	—	1,292,479	49,370,893
存放同業及其他金融機構款項..	12,780,492	50,000	—	—	—	12,830,492
拆出資金.....	7,700,000	1,000,000	—	—	—	8,700,000
買入返售金融資產.....	6,573,627	—	—	—	—	6,573,627
發放貸款及墊款(附註(i)).....	63,963,131	82,925,251	10,911,050	747,859	—	158,547,291
投資(附註(ii)).....	53,475,106	55,051,732	53,104,955	21,340,329	23,896	182,996,018
其他.....	—	—	—	—	14,053,118	14,053,118
<b>總資產</b> .....	<b>192,570,770</b>	<b>139,026,983</b>	<b>64,016,005</b>	<b>22,088,188</b>	<b>15,369,493</b>	<b>433,071,439</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	2,634,048	1,883,000	—	—	—	4,517,048
同業及其他金融機構存放款項..	33,999,274	10,705,500	250,000	—	—	44,954,774
拆入資金.....	10,400,000	—	—	—	—	10,400,000
賣出回購金融資產款.....	27,580,567	—	—	—	—	27,580,567
吸收存款.....	168,119,458	53,149,500	23,612,895	20,936	449,965	245,352,754
已發行債券.....	21,177,923	36,209,835	—	—	—	57,387,758
其他.....	—	—	—	—	7,379,899	7,379,899
<b>總負債</b> .....	<b>263,911,270</b>	<b>101,947,835</b>	<b>23,862,895</b>	<b>20,936</b>	<b>7,829,864</b>	<b>397,572,800</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>(71,340,500)</b>	<b>37,079,148</b>	<b>40,153,110</b>	<b>22,067,252</b>	<b>7,539,629</b>	<b>35,498,639</b>

附註：

(i) 於2014年、2015年及2016年12月31日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類目分別包括人民幣3,793.21百萬元、人民幣11,360.44百萬元及人民幣4,999.86百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)。

(ii) 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、持有至到期投資及應收款項類投資。

---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

(ii) 利率敏感性分析

貴集團採用敏感性分析衡量利率變化對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2014年、2015年及2016年12月31日，假定利率上升100個基點將導致淨利潤分別減少人民幣67.21百萬元、減少人民幣220.43百萬元及減少人民幣719.39百萬元，股東權益分別減少人民幣46.08百萬元、減少人民幣88.43百萬元及減少人民幣363.88百萬元；利率下降100個基點將導致淨利潤分別增加人民幣67.21百萬元、增加人民幣220.43百萬元及增加人民幣719.39百萬元，股東權益分別增加人民幣46.08百萬元、增加人民幣88.43百萬元及增加人民幣363.88百萬元。

上述敏感性分析基於 貴集團的資產和負債具有靜態的利率風險結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內 貴集團資產和負債的重新定價按年化計算對 貴集團淨損益和股東權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各相關期間期末利率變動適用於 貴集團所有的非衍生金融工具；
- 各相關期間期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 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
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於基於上述假設，利率增減導致 貴集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

**外匯風險**

貴集團業務主要以人民幣進行，且 貴集團大部分貨幣性資產及負債以人民幣列值。因此，董事認為於相關期間 貴集團所受外匯風險並不重大。

(c) **流動性風險**

流動性風險是指商業銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。 貴集團根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水平的高流動性資產。

---

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

貴集團整體的流動性情況由資產負債管理委員會（「資產負債管理委員會」）管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學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、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，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，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，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。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並定期修訂流動性風險管理戰略，負責對全行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略保持適當水平的高流動性資產組合。金融市場部根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的支付需求或結構性變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報並提出建議。

貴集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來 貴集團吸收存款持續增長，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。

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團的資產與負債於各相關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

貴集團

	於2014年12月31日						合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
附註(i)							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項 .....	19,573,554	21,213,981	—	—	—	—	40,787,535
存放同業及其他金融機構款項 .....	—	3,486,629	1,573,000	100,000	—	—	5,159,629
拆出資金 .....	—	1,692	—	—	—	—	1,692
發放貸款及墊款 .....	2,991,406	903,636	9,719,943	14,383,408	68,191,180	6,140,019	106,449,790
買入返售金融資產 .....	—	—	7,896,802	649,900	—	—	8,546,702
投資 .....	312,936	—	2,582,736	2,206,226	11,180,815	15,116,002	36,612,598
其他 .....	7,940,273	—	520,019	350,760	76,021	502,745	9,389,818
總資產 .....	30,818,169	25,605,938	22,292,500	17,690,294	79,448,016	21,758,766	206,947,764



附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

	於2014年12月31日						合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
附註(i)							
<b>負債</b>							
向中央銀行借款 .....	—	—	218,718	122,675	364,539	—	705,932
同業及其他金融機構存放款項 .....	—	2,655,151	170,304	40,000	2,470,000	400,000	5,735,455
賣出回購金融資產 .....	—	—	877,200	1,249,000	—	—	2,126,200
吸收存款 .....	—	80,616,773	12,450,589	15,461,240	38,149,351	17,651,051	164,595,832
其他 .....	39,333	1,678,866	—	1,132,079	2,023,763	809,462	5,773,201
總負債 .....	39,333	84,950,790	13,716,811	18,004,994	43,007,653	18,860,513	178,936,620
淨頭寸 .....	30,778,836	(59,344,852)	8,575,689	(314,700)	36,440,363	2,898,253	28,011,144

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於2015年12月31日						合計
	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
附註(i)							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項.....	28,995,835	14,274,869	—	—	—	—	43,270,704
存放同業及其他金融機構款項.....	—	2,044,386	2,000,000	—	1,000,000	—	5,044,386
拆出資金.....	—	821	—	—	—	—	821
發放貸款及墊款.....	9,058,862	2,503,004	6,652,945	15,432,010	83,703,050	10,368,155	133,876,081
買入返售金融資產.....	1,875,196	—	13,082,850	9,405,305	196,000	—	24,559,351
投資.....	709,186	—	11,183,874	21,857,355	19,982,972	27,329,924	88,724,731
其他.....	7,720,561	—	1,550,301	345,224	25,285	773,249	10,414,620
總資產.....	48,359,640	18,823,080	34,469,970	47,039,894	104,907,307	38,471,328	305,890,694

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

於2015年12月31日							
無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
附註(i)							
<b>負債</b>							
向中央銀行借款 .....	—	174,933	136,893	1,340,000	—	—	1,651,826
同業及其他金融機構存放款項 .....	—	1,494,973	5,350,000	6,810,800	250,000	—	29,385,773
賣出回購金融資產 .....	1,875,348	—	—	—	—	—	24,937,605
吸收存款 .....	—	8,382,164	19,734,350	51,690,238	26,873,851	21,757	205,370,354
已發行債券 .....	—	—	2,436,706	542,339	—	—	2,979,045
其他 .....	26,385	—	1,127,453	2,897,044	808,081	61,832	8,148,067
總負債 .....	1,901,733	47,099,354	28,785,402	63,280,421	27,931,932	83,589	272,472,670
淨頭寸 .....	46,457,907	(84,567,159)	18,254,492	41,626,886	10,539,396	13,735,886	33,418,024

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於2016年12月31日						合計
	無期限 附註(i)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項 .....	32,683,692	16,687,201	—	—	—	—	49,370,893
存放同業及其他金融機構款項 .....	—	1,543,296	5,325,000	5,912,196	50,000	—	12,830,492
拆出資金 .....	—	—	7,400,000	300,000	1,000,000	—	8,700,000
發放貸款及墊款 .....	3,717,131	1,284,235	9,613,451	20,256,555	87,753,075	15,317,051	158,547,291
買入返售金融資產 .....	—	—	6,573,627	—	—	—	6,573,627
投資 .....	1,343,490	348,250	18,400,117	33,407,145	55,051,732	53,104,955	182,996,018
其他 .....	10,008,974	6,912	1,808,611	957,397	283,951	987,273	14,053,118
總資產 .....	47,753,287	19,869,894	49,120,806	60,833,293	144,138,758	69,409,279	433,071,439

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

於2016年12月31日

	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
附註(i)								
<b>負債</b>								
向中央銀行借款 .....	-	45,860	2,315,273	272,915	1,883,000	-	-	4,517,048
同業及其他金融機構存放款項 .....	-	1,516,274	12,149,000	20,334,000	10,705,500	250,000	-	44,954,774
拆入資金 .....	-	-	10,400,000	-	-	-	-	10,400,000
賣出回購金融資產 .....	-	-	27,580,567	-	-	-	-	27,580,567
吸收存款 .....	-	128,532,881	10,936,234	29,100,309	53,149,499	23,612,895	20,936	245,352,754
已發行債券 .....	-	-	7,587,565	29,076,050	20,724,143	-	-	57,387,758
其他 .....	-	865,164	-	2,300,276	3,343,670	725,280	145,509	7,379,899
總負債 .....	-	130,960,179	70,968,639	81,083,550	89,805,812	24,588,175	166,445	397,572,800
淨頭寸 .....	47,753,287	(111,090,285)	(21,847,833)	(20,250,257)	54,332,946	44,821,104	41,779,677	35,498,639

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中國人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款及墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團非衍生金融負債及貸款承諾於各相關期間期末根據未經折現合同現金流量分析如下：

貴集團

	於2014年12月31日							
	賬面值	未折現合同現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行貸款 .....	705,932	714,212	—	220,309	123,499	370,404	—	—
同業及其他金融機構存放款項 .....	5,735,455	5,864,854	2,658,345	170,703	40,496	2,543,935	451,375	—
賣出回購金融資產 .....	2,126,200	2,138,143	—	883,092	1,255,051	—	—	—
吸收存款 .....	164,595,832	166,385,040	80,728,978	12,480,875	15,575,479	38,965,258	18,366,151	268,299
其他金融負債 .....	3,530,278	3,530,278	1,642,101	—	394,259	1,025,764	346,832	121,322
非衍生金融負債合計 .....	176,693,697	178,632,527	85,029,424	13,754,979	17,388,784	42,905,361	19,164,358	389,621
貸款承諾 .....	—	815,101	120,646	694,455	—	—	—	—

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於2015年12月31日							
	賬面值	未折現合同現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款 .....	1,651,826	1,670,502	—	175,855	137,646	1,357,001	—	—
同業及其他金融機構存放款項 .....	29,385,773	29,643,320	1,495,211	15,496,937	5,384,050	6,954,350	312,772	—
賣出回購金融資產 .....	24,937,605	24,950,744	—	23,075,396	—	—	—	1,875,348
吸收存款 .....	205,370,354	207,973,533	98,800,836	8,391,134	19,771,954	52,361,337	28,622,476	25,796
已發行債券 .....	2,979,045	3,008,180	—	—	2,456,647	551,533	—	—
其他金融負債 .....	5,713,992	5,713,992	3,163,908	—	594,902	1,762,707	105,034	87,441
非衍生金融負債合計 .....	270,038,595	272,960,271	103,459,955	47,139,322	28,345,199	62,986,928	29,040,282	1,988,585
貸款承諾 .....	—	1,229,106	535,203	693,903	—	—	—	—

附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

於2016年12月31日

	賬面值	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款 .....	4,517,048	4,579,834	45,884	2,321,055	274,441	1,938,454	—	—
同業及其他金融機構存放款項 .....	44,954,774	45,376,762	1,517,131	12,164,950	20,475,723	10,919,322	299,636	—
拆入資金 .....	10,400,000	10,410,975	—	10,410,975	—	—	—	—
賣出回購金融資產 .....	27,580,567	27,613,356	—	27,613,356	—	—	—	—
吸收存款 .....	245,352,754	247,956,133	128,697,706	10,938,836	29,170,388	53,767,091	25,358,678	23,434
已發行債券 .....	57,387,758	58,212,889	—	7,607,789	29,713,422	20,891,678	—	—
其他金融負債 .....	4,973,458	4,973,458	837,206	—	1,530,174	2,333,958	232,352	39,768
非衍生金融負債合計 .....	395,166,359	399,123,407	131,097,927	71,056,961	81,164,148	89,850,503	25,890,666	63,202
貸款承諾 .....	—	1,688,575	777,790	730,785	—	170,000	10,000	—

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。



---

**附錄一B**                    **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

**(d) 操作風險**

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統以及外部事件所造成損失的風險。

貴集團已經建立了層次化的操作風險管理體系以全面識別、評估、控制、管理和報告所有業務環節的操作風險。這套體系覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務條線以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部支持輔助性活動。該體系的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前中後台各司其職的、層次化的操作風險管理結構；
- 以操作風險管理基本政策為核心的、覆蓋操作風險管理各個領域的較為完整的操作風險管理制度體系；
- 針對包括公共事件、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；
- 操作風險管理績效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的風險評估體系。

**47 公允價值**

**(a) 公允價值確定方法和假設**

貴集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

**(i) 債券及股權投資**

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按相關期間期末的市場報價確定的。

**(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產**

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為相關期間期末的市場利率。

**(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債**

貴集團已發行債券的公允價值是按相關期間期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為相關期間期末的市場利率。

---

**附錄一B**                      **自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至  
2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

---

**(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、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

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計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面值與公允價值相若。

大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。

可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面值 and 公允價值已於附註22中進行披露。由於應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

**(ii) 金融負債**

貴集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面值 and 公允價值於附註35中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

**(c) 公允價值層級**

下表呈列 貴行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號，公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

第一級估值：..... 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；

第二級估值：..... 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及

第三級估值：..... 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

**貴集團**

	於2014年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
一債券 .....	—	2,895,056	—	2,895,056
可供出售金融資產				
一債券 .....	—	1,722,625	—	1,722,625
一投資管理產品 .....	—	541,750	—	541,750
一理財產品 .....	—	1,568,598	—	1,568,598
一其他 .....	—	1,753,033	—	1,753,033
合計 .....	—	8,481,062	—	8,481,062

	於2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
一債券 .....	—	17,144,182	—	17,144,182
可供出售金融資產				
一債券 .....	—	5,442,634	—	5,442,634
一投資管理產品 .....	—	2,651,233	—	2,651,233
一理財產品 .....	—	16,845,600	—	16,845,600
合計 .....	—	42,083,649	—	42,083,649

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2016年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產 .....				
— 債券 .....	—	4,207,070	—	4,207,070
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	51,781,223	—	51,781,223
— 投資管理產品 .....	—	9,389,752	—	9,389,752
— 理財產品 .....	—	34,287,700	—	34,287,700
— 其他 .....	—	6,776,238	—	6,776,238
合計 .....	—	106,441,983	—	106,441,983

貴行

	於2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券 .....	—	2,895,056	—	2,895,056
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	1,722,625	—	1,722,625
— 投資管理產品 .....	—	541,750	—	541,750
— 理財產品 .....	—	1,538,598	—	1,538,598
— 其他 .....	—	1,753,033	—	1,753,033
合計 .....	—	8,451,062	—	8,451,062

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

	於2015年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券 .....	—	17,144,182	—	17,144,182
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	5,442,634	—	5,442,634
— 投資管理產品 .....	—	2,651,233	—	2,651,233
— 理財產品 .....	—	16,795,600	—	16,795,600
合計 .....	—	42,033,649	—	42,033,649
	於2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量 資產				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券 .....	—	4,207,070	—	4,207,070
可供出售金融資產				
— 債券 .....	—	51,781,223	—	51,781,223
— 投資管理產品 .....	—	9,389,752	—	9,389,752
— 理財產品 .....	—	34,287,700	—	34,287,700
— 其他 .....	—	6,776,238	—	6,776,238
合計 .....	—	106,441,983	—	106,441,983

於相關期間內 貴集團及 貴行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

**48 委託貸款業務**

貴集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。 貴集團的委託貸款業務均不須 貴集團承擔任何信貸風險， 貴集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於 貴集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
委託貸款 .....	8,731,166	8,202,729	21,898,680
委託貸款資金 .....	8,731,166	8,202,729	21,898,680

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
委託貸款 .....	8,572,786	7,904,495	21,427,085
委託貸款資金 .....	8,572,786	7,904,495	21,427,085

49 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

貴集團的信貸承諾包括貸款、承兌匯票、信用證及財務擔保。

貴集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。貴集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指貴集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。貴集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
貸款承諾			
— 原貸款合同到期日為1年以內 .....	815,101	1,229,106	1,678,575
— 原貸款合同到期日為1年或以上(含1年) ...	—	—	10,000
小計 .....	815,101	1,229,106	1,688,575
承兌匯票 .....	35,869,215	46,705,239	33,238,846
開出信用證 .....	—	—	1,205,172
開出保函 .....	238,934	282,371	735,478
合計 .....	36,923,250	48,216,716	36,868,071

**附錄一B 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告**

上述信貸承諾業務可能使 貴集團承擔信貸風險。 貴集團管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。

**(b) 信貸風險加權金額**

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
信貸風險加權金額 .....	20,185,834	19,440,424	15,175,182

信貸風險加權金額指參照中國銀監會發出的指引計算的金額。

**(c) 經營租賃承諾**

於各相關期間期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議， 貴集團需在以下期間支付的最低租賃付款額為：

貴集團

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
1年以內(含1年) .....	80,839	111,531	110,550
1年以上5年以內(含5年) .....	309,690	320,656	405,209
5年以上 .....	75,149	69,662	159,956
合計 .....	465,678	501,849	675,715

貴行

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
1年以內(含1年) .....	77,450	107,948	105,654
1年以上5年以內(含5年) .....	299,903	310,132	389,907
5年以上 .....	71,759	63,924	151,511
合計 .....	449,112	482,004	647,072

**附錄一B** 自2014年12月23日至2014年12月31日止期間以及截至2015年及2016年12月31日止年度之會計師報告

(d) 資本支出承諾

貴集團於各相關期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
已訂約但未支付 .....	213,186	198,915	253,553
已授權但未訂約 .....	46,448	41,043	272,396
合計 .....	<u>259,634</u>	<u>239,958</u>	<u>525,949</u>

貴行於各相關期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日		
	2014年	2015年	2016年
已訂約但未支付 .....	213,186	197,974	253,310
已授權但未訂約 .....	46,448	41,043	272,396
合計 .....	<u>259,634</u>	<u>239,017</u>	<u>525,706</u>

(e) 未決訴訟及糾紛

於2014年、2015年及2016年12月31日，貴集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額分別為人民幣308.68百萬元、人民幣306.27百萬元及人民幣599.52百萬元。貴集團確認相關訴訟撥備，彼等認為此為合理及充分。

50 期後事項

貴集團並無任何於2016年12月31日後直至本會計師報告日期止之重大事項須予披露。

期後財務報表

貴行及貴集團旗下任何公司概無就2016年12月31日後的任何期間編製任何經審計財務報表。