

以下載列於第I-1至I-113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。



就過往財務信息致江西銀行股份有限公司董事以及建銀國際金融有限公司及中信里昂證券資本市場有限公司之會計師報告

緒言

我們就第I-4至I-113頁所載的江西銀行股份有限公司(「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2015年及2016年12月31日 貴集團的綜合財務狀況表以及 貴行的財務狀況表，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I-4至I-113頁所載的過往財務信息構成本報告的一部分，以供載入於 貴行於[●]年[●]月[●]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C部分附註2(1)至(4)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C部分附註2(1)至(4)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C部分附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製的過往財務信息已真實及公允地反映 貴行及 貴集團於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。

審閱中期財務信息

我們已審閱 貴集團的中期財務信息，該中期財務信息包括於2017年9月30日 貴集團的綜合財務狀況表及 貴行的財務狀況表，以及截至2016年及2017年9月30日止九個月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其他說明信息（「中期財務信息」）。 貴行董事須負責根據過往財務信息C部分附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製及呈列中期財務信息。我們的責任為根據我們的審閱工作就中期財務信息作出結論。我們按照香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號「實體的獨立審計師審閱中期財務信息」進行審閱。審閱工作主要包括對負責財務及會計事務的人員作出查詢，以及採用分析性及其他審閱程序。由於審閱範圍遠低於根據香港審計準則進行的審計，因此我們無法保證我們會注意到在審計過程中可能會發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。基於我們的審閱工作，就會計師報告而言，我們並未發現任何事項，使我們相信，中期財務信息在所有重大方面並未根據過往財務信息C部分附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製。

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I-4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38，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

[日期]

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 貴集團於有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。

A 貴集團的綜合財務信息

I 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	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入		10,155,663	12,785,988	9,398,169	11,324,582
利息支出		(3,914,617)	(4,959,812)	(3,534,079)	(5,723,668)
利息淨收入	3	6,241,046	7,826,176	5,864,090	5,600,914
手續費及佣金收入		593,143	1,017,735	666,512	1,292,778
手續費及佣金支出		(45,407)	(55,975)	(34,436)	(69,152)
手續費及佣金淨收入	4	547,736	961,760	632,076	1,223,626
交易收益／(虧損) 淨額	5	49,506	(61,117)	(18,833)	(105,365)
投資證券所得收益淨額	6	76	234,427	103,520	468,011
其他營業收入	7	53,948	23,191	3,781	25,738
營業收入		6,892,312	8,984,437	6,584,634	7,212,924
營業費用	8	(2,399,104)	(2,957,626)	(1,966,157)	(2,056,120)
資產減值損失	11	(3,515,904)	(3,614,493)	(2,918,486)	(1,817,369)
應佔聯營公司(虧損)／利潤		(11,715)	1,122	21,469	11,846
稅前利潤		965,589	2,413,440	1,721,460	3,351,281
所得稅	12	(192,772)	(735,569)	(565,828)	(761,552)
年內／期內淨利潤		772,817	1,677,871	1,155,632	2,589,729
淨利潤歸屬於：					
貴行股東		772,571	1,637,349	1,128,600	2,554,441
非控制性權益		246	40,522	27,032	35,288
		772,817	1,677,871	1,155,632	2,589,729

附錄一

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年內／期內淨利潤.....		772,817	1,677,871	1,155,632	2,589,729
其他綜合收益					
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.....	37(a)	46,385	(74,845)	14,270	(155,222)
其他綜合收益稅後淨額.....		46,385	(74,845)	14,270	(155,222)
綜合收益總額.....		819,202	1,603,026	1,169,902	2,434,507
綜合收益總額歸屬於：					
貴行股東.....		818,956	1,562,504	1,142,870	2,399,219
非控制性權益.....		246	40,522	27,032	35,288
		819,202	1,603,026	1,169,902	2,434,507
基本及稀釋每股盈利					
(人民幣元).....	13	0.27	0.35	0.24	0.55

II 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		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	14	26,983,991	34,820,475	34,971,068
存放同業及其他金融機構款項.....	15	6,816,835	4,624,951	2,800,353
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	17	5,367,675	71,314	938,300
買入返售金融資產.....	18	10,093,503	5,658,039	18,840,327
發放貸款及墊款.....	19	82,253,428	104,153,645	120,213,779
可供出售金融資產.....	20	12,004,446	74,615,104	61,490,682
持有至到期投資.....	21	16,586,432	20,063,182	26,406,963
應收款項類投資.....	22	45,724,023	62,582,366	95,203,612
對聯營公司投資.....	23	116,119	117,240	129,087
物業及設備.....	25	2,413,111	2,520,727	2,529,960
遞延所得稅資產.....	26	825,976	1,146,627	1,300,845
其他資產.....	27	2,263,271	3,367,122	4,145,822
總資產		211,448,810	313,740,792	368,970,798
負債及權益				
負債				
向中央銀行借款.....		600,000	6,000,000	13,685
同業及其他金融機構存款.....	29	13,155,367	30,829,329	31,035,238
拆入資金.....	30	149,161	77,748	562,902
向其他金融機構借款.....	31	100,000	6,480,000	7,800,000
賣出回購金融資產.....	32	12,705,618	8,432,594	6,711,268
吸收存款.....	33	144,038,115	191,137,769	245,236,516
應付票據.....		98,599	800,000	640,000
應付所得稅.....		167	432,680	520,401
已發行債券.....	34	17,362,190	43,786,584	47,919,114
其他負債.....	35	3,436,353	4,591,761	5,414,768
總負債		191,645,570	292,568,465	345,853,892
權益				
股本.....	36	4,678,777	4,678,777	4,678,777
資本公積.....	37	7,673,746	7,598,901	7,443,679
盈餘公積.....	37	1,810,480	1,969,997	2,224,063
一般準備.....	37	2,606,775	3,964,106	4,696,105
未分配利潤.....	38	2,543,216	2,429,778	3,530,276
歸屬於 貴行股東總權益.....		19,312,994	20,641,559	22,572,900
非控制性權益.....		490,246	530,768	544,006
總權益		19,803,240	21,172,327	23,116,906
總負債及權益		211,448,810	313,740,792	368,970,798

III 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	小計		
2015年1月1日結餘	2,782,068	1,186,438	1,733,248	1,958,168	2,913,795	10,573,717	-	10,573,717
年內權益變動：								
年內淨利潤	-	-	-	-	772,571	772,571	246	772,817
其他綜合收益	-	46,385	-	-	-	46,385	-	46,385
股本變動								
— 股東投入資本	1,896,709	6,440,923	-	-	-	8,337,632	-	8,337,632
— 非控制性權益投入資本	-	-	-	-	-	-	490,000	490,000
利潤分配								
— 提取盈餘公積	-	-	77,232	-	(77,232)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	648,607	(648,607)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(417,311)	(417,311)	-	(417,311)
2015年12月31日結餘	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,543,216	19,312,994	490,246	19,803,240
2016年1月1日結餘	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,543,216	19,312,994	490,246	19,803,240
年內權益變動：								
年內淨利潤	-	-	-	-	1,637,349	1,637,349	40,522	1,677,871
其他綜合收益	-	(74,845)	-	-	-	(74,845)	-	(74,845)
利潤分配								
— 提取盈餘公積	-	-	159,517	-	(159,517)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,357,331	(1,357,331)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(233,939)	(233,939)	-	(233,939)
2016年12月31日結餘	4,678,777	7,598,901	1,969,997	3,964,106	2,429,778	20,641,559	530,768	21,172,327

附錄一

會計師報告

附註

歸屬於 貴行股東權益

(未經審計)	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	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,543,216	19,312,994	19,803,240
期內權益變動：							
期內淨利潤	-	-	-	-	1,128,600	1,128,600	1,155,632
其他綜合收益	-	14,270	-	-	-	14,270	14,270
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	110,046	-	(110,046)	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,022,939	(1,022,939)	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(233,939)	(233,939)	(233,939)
2016年9月30日結餘	4,678,777	7,688,016	1,920,526	3,629,714	2,304,892	20,221,925	20,739,203
(未經審計)							
2017年1月1日結餘	4,678,777	7,598,901	1,969,997	3,964,106	2,429,778	20,641,559	21,172,327
期內權益變動：							
期內淨利潤	-	-	-	-	2,554,441	2,554,441	2,589,729
其他綜合收益	-	(155,222)	-	-	-	(155,222)	(155,222)
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	254,066	-	(254,066)	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	731,999	(731,999)	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(467,878)	(467,878)	(489,928)
2017年9月30日結餘	4,678,777	7,443,679	2,224,063	4,696,105	3,530,276	22,572,900	23,116,906

IV 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	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量					
稅前利潤.....		965,589	2,413,440	1,721,460	3,351,281
調整項目：					
資產減值損失.....		3,515,904	3,614,493	2,918,486	1,817,369
折舊及攤銷.....		177,075	299,780	220,378	243,104
折現回撥.....		(344,295)	(460,304)	(338,305)	(128,764)
投資利息收入.....		(3,456,299)	(5,469,988)	(4,049,248)	(5,520,251)
未實現匯兌(收益)/虧損.....		(5,771)	(8,634)	(5,858)	18,509
出售投資證券所得收益淨額.....		(76)	(234,427)	(103,520)	(468,011)
交易(收益)/虧損淨額.....		(49,506)	61,117	18,833	105,365
應佔聯營公司虧損/(利潤).....		11,715	(1,122)	(21,469)	(11,846)
已發行債券利息支出.....		547,687	890,037	545,373	1,628,309
出售物業及設備的虧損/ (收益)淨額.....		595	(326)	(2,000)	(15,506)
		<u>1,362,618</u>	<u>1,104,066</u>	<u>904,130</u>	<u>1,019,559</u>
經營資產的變動					
存放中央銀行款項增加淨額.....		(2,038,577)	(5,698,748)	(3,005,932)	(4,412,011)
存放同業及其他金融機構 款項(增加)/減少淨額.....		(1,492,897)	1,903,497	436,725	2,204,380
拆出資金減少淨額.....		870,500	-	-	-
買入返售金融資產減少淨額.....		2,015,147	2,110,811	1,289,029	-
發放貸款及墊款增加淨額.....		(21,259,466)	(24,314,102)	(15,612,477)	(17,761,293)
其他經營資產減少/ (增加)淨額.....		590,636	(104,513)	(1,266,793)	(142,298)
		<u>(21,314,657)</u>	<u>(26,103,055)</u>	<u>(18,159,448)</u>	<u>(20,111,222)</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<i>附註</i>				
<i>經營負債的變動</i>				
向中央銀行借款增加／				
(減少) 淨額	449,838	5,400,000	(600,000)	(5,986,315)
吸收存款增加淨額	30,291,552	47,182,012	32,722,920	54,040,040
同業及其他金融機構存款				
(減少)／增加淨額	(2,651,703)	17,726,074	14,814,285	175,361
向其他金融機構借款				
增加淨額	100,000	6,380,000	5,120,000	1,320,000
拆入資金增加／(減少) 淨額	157,766	(64,008)	(147,156)	484,249
賣出回購金融資產減少淨額	(5,126,067)	(4,273,024)	(1,257,618)	(1,721,326)
支付所得稅	(261,364)	(598,760)	(429,445)	(776,308)
其他經營負債 (減少)／				
增加淨額	(138,305)	1,644,635	2,673,968	737,663
	<u>22,821,717</u>	<u>73,396,929</u>	<u>52,896,954</u>	<u>48,273,364</u>
經營活動所得現金流量淨額	<u>2,869,678</u>	<u>48,397,940</u>	<u>35,641,636</u>	<u>29,181,701</u>
<i>投資活動產生的現金流量</i>				
出售及贖回投資所得款項	187,350,355	643,582,485	279,294,193	334,664,674
投資活動所獲收益／(虧損)	3,294,435	1,831,428	(35,453,341)	25,862,587
處置物業及設備及其他資產				
所得款項	3,739	5,364	79,167	50,982
聯營公司產生的所得款項	1,705,599	–	–	–
投資支付的現金	(213,474,143)	(719,498,744)	(295,328,508)	(381,906,457)
購買物業及設備、無形資產				
及其他資產所支付的現金	(993,925)	(1,130,941)	(958,419)	(21,845)
投資活動所用現金流量淨額	<u>(22,113,940)</u>	<u>(75,210,408)</u>	<u>(52,366,908)</u>	<u>(21,350,059)</u>

附錄一

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
融資活動產生的現金流量					
股東注資收到的現金		7,068,750	-	-	-
非控制性權益注資收到的現金		490,000	-	-	-
發行債券收到的現金		17,584,296	63,200,516	51,634,701	72,727,375
償付債券本金所支付的現金		(7,450,000)	(37,330,000)	(26,480,000)	(68,810,000)
償付債券利息所支付的現金		(303,196)	(336,159)	(224,433)	(1,413,154)
分配股利所支付的現金		(458,302)	(213,065)	(233,850)	(489,839)
為[編纂]支付的現金		-	-	-	(4,642)
融資活動所得現金流量淨額		16,931,548	25,321,292	24,696,418	2,009,740
現金及現金等價物匯率變動的影響		(36,140)	(49,092)	(108,404)	189,262
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	41(a)	(2,348,854)	(1,540,268)	7,862,742	10,030,644
1月1日的現金及現金等價物		20,402,799	18,053,945	18,053,945	16,513,677
12月31日/9月30日的現金及現金等價物	41(b)	18,053,945	16,513,677	25,916,687	26,544,321
經營活動產生/(所用)現金流量淨額包括：					
收取利息		7,021,186	6,778,094	4,969,990	5,676,741
支付利息(不包括已發行債券利息支出)		(3,307,292)	(3,494,844)	(2,517,625)	(3,326,448)

附錄一

會計師報告

B 貴行的財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	14	26,983,991	34,820,475	34,971,068
存放同業及其他金融機構款項.....	15	6,816,835	4,624,951	2,800,278
拆出資金.....	16	110,000	-	-
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產.....	17	5,367,675	71,314	938,300
買入返售金融資產.....	18	10,093,503	5,658,039	18,840,327
發放貸款及墊款.....	19	80,612,728	97,291,720	111,673,913
可供出售金融資產.....	20	11,804,446	74,615,104	61,315,682
持有至到期投資.....	21	16,586,432	20,063,182	26,406,963
應收款項類投資.....	22	45,523,511	61,601,132	93,935,208
對聯營公司投資.....	23	116,119	117,240	129,087
對附屬公司投資.....	24	510,000	510,000	510,000
物業及設備.....	25	2,412,191	2,518,104	2,525,935
遞延所得稅資產.....	26	825,976	1,138,009	1,292,227
其他資產.....	27	2,252,639	2,556,237	3,740,287
總資產		210,016,046	305,585,507	359,079,275
負債及權益				
負債				
向中央銀行借款.....		600,000	6,000,000	13,685
同業及其他金融機構存款.....	29	13,342,489	31,211,289	31,067,145
拆入資金.....	30	149,161	77,748	562,902
賣出回購金融資產.....	32	11,915,618	8,432,594	6,711,268
吸收存款.....	33	144,038,115	191,137,769	245,236,516
應付所得稅.....		-	414,560	514,195
已發行債券.....	34	17,362,190	43,786,584	47,919,114
其他負債.....	35	3,295,735	3,925,835	4,537,757
總負債		190,703,308	284,986,379	336,562,582
權益				
股本.....	36	4,678,777	4,678,777	4,678,777
資本公積.....	37	7,673,746	7,598,901	7,443,679
盈餘公積.....	37	1,810,480	1,969,997	2,224,063
一般準備.....	37	2,606,775	3,950,336	4,682,335
未分配利潤.....	38	2,542,960	2,401,117	3,487,839
總權益		19,312,738	20,599,128	22,516,693
總負債及權益		210,016,046	305,585,507	359,079,275

C 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

江西銀行股份有限公司（「貴行」）前稱南昌銀行股份有限公司，總部位於江西省南昌市。1997年12月31日，貴行由南昌市財政局、若干企業實體和自然人經中國人民銀行批准以位於南昌市的40家城市信用合作社為前身組建。1998年2月18日，經江西省工商行政管理局批准，貴行登記為南昌市商業銀行股份有限公司。

於2008年8月6日，貴行由南昌市商業銀行股份有限公司更名為南昌銀行股份有限公司。2015年12月3日，中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）發佈銀監覆[2015]658號《關於南昌銀行吸收合併景德鎮市商業銀行的批覆》。2015年12月7日，江西省人民政府發佈贛府字[2015]185號《關於印發江西銀行股份有限公司組建方案的通知》。透過收購景德鎮市商業銀行股份有限公司的全部股本權益，貴行吸收合併該公司並於2015年12月11日更名為江西銀行股份有限公司。

於2017年9月30日，貴行普通股股份數目為46.79億。

貴行經中國銀監會批准持有B0792H236010001號金融許可證。貴行及其附屬公司（統稱為「貴集團」）的主要業務為人民幣業務吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；外匯業務；辦理票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存貸款業務及經中國銀監會批准的其他業務（以上項目憑金融許可證經營）。

2 主要會計政策

(1) 編製及呈列基準— 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。

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，貴集團於相關期間採納全部適用的新增及修訂的國際財務報告準則，截至2017年9月30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2017年9月30日止會計期間已頒佈但尚未生效的經修訂及新增的會計準則及詮釋：

	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9號—金融工具	2018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
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號（修訂本）—投資者與其聯營公司或合營公司 之間的資產出售或注入	待定

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的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

於2014年7月，國際會計準則理事會頒佈國際財務報告準則第9號「金融工具」的最終版本。國際財務報告準則第9號於2018年1月1日或之後開始的年度期間生效，允許提早採納。該準則替代了國際會計準則第39號金融工具：確認及計量。

於2017年10月，國際會計準則理事會頒佈提早還款特性及負補償（國際財務報告準則第9號修訂版）。該修訂版於2019年1月1日或之後開始的年度期間生效，允許提早採納。

貴集團將於2018年1月1日初步採納於2014年7月頒佈的國際財務報告準則第9號，並於同日提早採納國際財務報告準則第9號修訂版。基於2017年9月30日的測試結果，採納國際財務報告準則第9號對貴集團於2018年1月1日的權益期初餘額的估計調整總額（扣除稅項）約為人民幣381.0百萬元，即：

- 就減值規定增加約人民幣1.6百萬元；
- 就分類及計量規定（減值除外）增加約人民幣446.6百萬元；及
- 就遞延稅項影響減少約人民幣67.2百萬元。

由於轉型工作尚未全部完成，故上述評估仍屬初步評估。於2018年1月1日採納國際財務報告準則第9號的實際影響或會發生變動，原因如下：

- 國際財務報告準則第9號將要求貴集團修訂其會計程序及內部控制措施，而該等變動尚未完成；
- 儘管並行措施已於2017年下半年實施，但在更長時期內仍未採用新系統及相關適當的控制措施；
- 貴集團尚未完成對控制新IT系統及變動管治框架的測試及評估；
- 貴集團正在改良及完成其ECL計算模型；及
- 在貴集團完成其載有首次應用日期的首批財務報表前，所採用的新會計政策、假設、判斷及估計技術或會發生變動。

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。

貴集團董事評估採納國際財務報告準則第15號不會對業務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2017年9月30日，貴集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣873.32百萬元，見附註48(c)。但貴集團董事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，及其對業務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，預期貴集團董事採納國際財務報告準則第16號不會對業務的業績有重大影響，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。貴集團董事預計，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。

中期財務信息已根據過往財務信息所採納的相同編製及呈列基準予以編製。

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。

(2) 編製及呈列基準—記賬及呈報貨幣

貴集團的記賬本位幣為人民幣，本過往財務信息以人民幣呈列。除非另有說明，所有財務信息以人民幣呈列均四捨五入至千位。

(3) 編製及呈列基準—計量基準

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(9)）除外。

(4) 編製及呈列基準—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對過往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(27)。

(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。

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(17)），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合併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吸收合併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(17)）。合併日期超出成本之任何差額， 貴集團應佔被投資公司於吸收合併後及除稅後業績以及年內任何減值損失乃綜合損益表確認，而 貴集團應佔被投資公司於吸收合併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。

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) 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。

(8) 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。

(9) 金融工具

(i) 金融資產及金融負債的確認和計量

金融資產或金融負債在 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 貴集團為了近期内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。

- 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。

(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。

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。

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。

(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，且扣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有關期間期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以有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。

(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。

(10) 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。

附錄一

會計師報告

(11) 對附屬公司的投資

在 貴集團的綜合財務報表中，對附屬公司的投資按附註2(5)所述準則進行處理。

在 貴行的財務報表中，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（見附註2(17)）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。

(12) 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（見附註2(17)）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	3.00%	4.85%
土地使用權.....	30至50年	2.00%	1.96% – 3.27%

(13) 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。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備（見附註2(17)）記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備（見附註2(17)）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眼面值扣除；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.....	5至20年	3.00% – 5.00%	4.75% – 19.40%
電子設備.....	3至5年	3.00% – 5.00%	19.00% – 32.33%
其他.....	3至10年	3.00% – 5.00%	9.50% – 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。

(14) 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。

(15) 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（見附註2(17)）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。

各項無形資產的攤銷年限分別為：

- 土地使用權	30至50年
- 房地產使用權	20至25年
- 計算機軟件	3至10年
- 核心存款	10年
- 其他	1至20年

(16) 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。

(17) 非金融資產減值準備

貴集團在有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
- 對附屬公司投資

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。

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。

(18) 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基本養老保險金計劃。

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金。

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，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。貴集團每月按照繳納基數的一定比例向相關政府部門支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

(ii) 補充退休福利

內退福利

按照貴集團的內退福利政策，部分職工可退出工作崗位休養並按一定標準從貴集團領取工資及相關福利。貴集團自內退安排開始之日起達到正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利金額及負債現值按假設條件計算。該等假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素。假設條件變化及福利計劃調整引起的利得或損失於利潤表確認。

退休福利年金計劃

除基本養老保險計劃外，貴集團職工及內退人員亦參加貴集團設立的界定供款計劃（「年金計劃」）。貴集團及職工按上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。該供款於發生時自利潤表扣除。倘年金計劃基金不足以支付所有職工福利，貴集團也無義務再注入資金。

(19) 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（如屬企業合併的一部分則除外）；以及投資於附屬公司（如屬應稅差異，只限於貴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）。

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貴行或貴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：貴行或貴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。

(20) 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(20)(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。

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。

(21) 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。

(22) 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，是指在有關期間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。

(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於資產賬面值中扣減，並其後按照資產之可使用年限以已扣減折舊開支於損益內進行實際確認。

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(23) 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。

(24) 股利分配

於各相關期間期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為各有關期間期末的負債，在合併財務資料附註中單獨披露。

(25) 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；
 - (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。

(26) 分部報告

經營分部及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。

(27) 主要會計估計及判斷

編製合併財務資料時， 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。

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) 內退福利

內退福利的職工福利支出及負債金額乃依據貴集團計算該金額的各種假設條件釐定。該等假設條件包括貼現率、養老及醫療福利增長率和其他因素。雖然管理層認為該等假設合理，但實際經驗的差異或假設條件的變化或會影響貴集團的開支及內退福利義務。

(vi) 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回收金額。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的有關售價和相關經營成本的預測。

(vii) 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，以確定將計入各有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。

(viii) 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題的整體經濟利益（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合併財務報表範圍。

有關貴集團享有權益或者作為發起人但未納入合併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39。

附錄一

會計師報告

3 利息淨收入

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入				
存放中央銀行利息收入	304,493	398,914	279,936	363,266
存放同業及其他金融機構利息收入 ..	415,103	232,640	194,704	47,043
拆出資金利息收入	474	507	458	8,230
發放貸款及墊款利息收入				
— 公司貸款及墊款	4,317,696	4,965,631	3,604,453	3,788,518
— 個人貸款及墊款	1,180,993	1,335,336	980,244	1,315,721
— 票據貼現	160,386	111,973	90,170	26,885
買入返售金融資產利息收入	320,219	270,999	198,956	254,668
投資利息收入	3,456,299	5,469,988	4,049,248	5,520,251
小計	<u>10,155,663</u>	<u>12,785,988</u>	<u>9,398,169</u>	<u>11,324,582</u>
利息支出				
向中央銀行借款利息支出	(14,380)	(13,888)	(8,024)	(52,281)
同業及其他金融機構存放				
利息支出	(753,472)	(624,088)	(467,426)	(679,348)
拆入資金利息支出	(15,950)	(8,205)	(7,521)	(8,647)
吸收存款利息支出	(2,321,533)	(2,958,916)	(2,180,920)	(2,814,214)
賣出回購金融資產利息支出	(260,533)	(308,010)	(223,733)	(316,181)
已發行債券利息支出	(547,687)	(890,037)	(545,373)	(1,628,309)
其他	(1,062)	(156,668)	(101,082)	(224,688)
小計	<u>(3,914,617)</u>	<u>(4,959,812)</u>	<u>(3,534,079)</u>	<u>(5,723,668)</u>
利息淨收入	<u>6,241,046</u>	<u>7,826,176</u>	<u>5,864,090</u>	<u>5,600,914</u>

截至2015年及2016年12月31日止年度以及截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，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10,028百萬元、人民幣12,674百萬元、人民幣9,319百萬元及人民幣11,253百萬元。

截至2015年及2016年12月31日止年度以及截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，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3,915百萬元、人民幣4,960百萬元、人民幣3,534百萬元及人民幣5,724百萬元。

截至2015年及2016年12月31日止年度以及截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，已減值貸款產生的利息收入分別為人民幣344百萬元、人民幣460百萬元、人民幣338百萬元及人民幣129百萬元。

附錄一

會計師報告

4 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
手續費及佣金收入				
監管服務手續費	154,387	90,648	74,964	98,002
資產管理業務手續費	137,872	332,113	215,680	389,969
結算和電子渠道業務手續費	70,453	88,159	59,657	121,653
顧問及諮詢手續費	72,778	194,500	120,558	318,233
銀行卡服務手續費	45,003	71,352	46,917	91,813
代理業務手續費	58,713	83,732	23,991	183,521
承兌及擔保手續費	33,507	32,459	19,752	16,288
金融租賃手續費	20,401	123,744	103,943	62,975
其他	29	1,028	1,050	10,324
小計	593,143	1,017,735	666,512	1,292,778
手續費及佣金支出				
結算與清算費用	(16,445)	(12,331)	(7,040)	(21,212)
其他	(28,962)	(43,644)	(27,396)	(47,940)
小計	(45,407)	(55,975)	(34,436)	(69,152)
手續費及佣金淨收入	547,736	961,760	632,076	1,223,626

5 交易收益／(虧損)淨額

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
債券所得收益／(虧損)淨額	49,506	(61,117)	(18,833)	(105,365)

債券所得收益／(虧損)淨額包括買賣交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益／(虧損)。

6 投資證券所得收益淨額

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
出售應收款項類投資收益淨額	5,533	41,431	32,342	3,697
出售可供出售金融資產收益／ (虧損)淨額	3,455	18,088	21,143	(47,909)
股息收入	550	1,775	1,400	1,550
已實現基金收益	-	119,409	-	505,833
於出售後由其他綜合收益重新分類的 重估(虧損)／收益淨額	(9,462)	53,724	48,635	4,840
合計	76	234,427	103,520	468,011

附錄一

會計師報告

7 其他營業收入

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
政府補助.....	16,933	23,978	15,123	21,076
匯兌收益／(虧損).....	5,771	8,634	5,858	(18,509)
租金收入.....	1,069	7,265	1,406	1,668
出售非流動資產淨(虧損)／收益...	(595)	326	(140)	(55)
其他.....	30,770	(17,012)	(18,466)	21,558
合計.....	<u>53,948</u>	<u>23,191</u>	<u>3,781</u>	<u>25,738</u>

8 營業費用

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
職工薪酬費用				
－薪金、花紅及津貼.....	644,927	947,163	700,856	713,823
－社會保險費及補充退休福利....	119,950	154,795	103,777	138,746
－員工福利費.....	91,048	117,178	53,899	61,147
－住房公積金.....	46,905	62,275	41,615	52,860
－職工教育費用及工會經費.....	24,831	36,822	18,322	18,102
－其他.....	4,183	7,280	5,542	1,590
小計.....	<u>931,844</u>	<u>1,325,513</u>	<u>924,011</u>	<u>986,268</u>
其他一般及行政費用.....	690,910	887,707	484,524	595,600
營業稅金及附加.....	482,331	284,879	226,051	91,053
折舊及攤銷.....	177,075	299,780	220,378	243,104
租金及物業管理費用.....	116,944	159,747	111,193	140,095
合計.....	<u>2,399,104</u>	<u>2,957,626</u>	<u>1,966,157</u>	<u>2,056,120</u>

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0.7百萬元及人民幣0.7百萬元。截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，核數師報酬為人民幣0.3百萬元及人民幣0.3百萬元。

附錄一

會計師報告

9 董事及監事酬金

於有關期間，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	附註	截至2015年12月31日止年度						
		袍金	薪金	酌定花紅	小計	退休金計 劃供款	其他福利	合計
執行董事								
陳曉明		-	2,188	-	2,188	12	88	2,288
吳洪濤		-	2,188	-	2,188	12	28	2,228
陳勇	(1)	-	1,750	-	1,750	12	119	1,881
徐繼紅	(1)	-	1,750	-	1,750	12	92	1,854
姚曉慧	(1)	-	1,750	-	1,750	12	119	1,881
童玉明	(2)	-	-	-	-	-	-	-
非執行董事								
曾智斌		80	-	-	80	-	-	80
姜烈輝	(1)	80	-	-	80	-	-	80
黃智敏	(1)	80	-	-	80	-	-	80
利軍	(1)	80	-	-	80	-	-	80
于果	(1)	80	-	-	80	-	-	80
陳雲	(2)	-	-	-	-	-	-	-
關泳	(2)	-	-	-	-	-	-	-
李占榮	(2)	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	(2)	-	-	-	-	-	-	-
陳昱	(2)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
黃新建	(1)	100	-	-	100	-	-	100
胡援成	(1)	100	-	-	100	-	-	100
歐明剛	(1)	100	-	-	100	-	-	100
史言信	(1)	100	-	-	100	-	-	100
姜國華	(1)	100	-	-	100	-	-	100
張蕊	(2)	-	-	-	-	-	-	-
郭田勇	(2)	-	-	-	-	-	-	-
內部監事								
陶玉蘭		-	586	117	703	12	64	779
嚴隆	(1)	-	586	117	703	12	64	779
涂建平	(1)	80	-	-	80	-	-	80
李華	(1)	80	-	-	80	-	-	80
甘佳庚	(1)	80	-	-	80	-	-	80
利軍	(2)	-	-	-	-	-	-	-
陳出新	(2)	-	-	-	-	-	-	-
姜烈輝	(2)	-	-	-	-	-	-	-
劉福林	(2)	-	-	-	-	-	-	-
陳新祥	(2)	-	-	-	-	-	-	-
外部監事								
費建軍	(1)	100	-	-	100	-	-	100
李漢國	(1)	100	-	-	100	-	-	100
劉小瑜	(1)	100	-	-	100	-	-	100
史忠良	(2)	-	-	-	-	-	-	-
李丹林	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Shi Jing	(2)	-	-	-	-	-	-	-
合計		1,440	10,798	234	12,472	84	574	13,130

附錄一

會計師報告

	截至2016年12月31日止年度						合計
	袍金	薪金	酌定花紅	小計	退休金計 劃供款	其他福利	
執行董事							
陳曉明	-	2,105	248	2,353	14	119	2,486
吳洪濤	-	2,105	248	2,353	14	23	2,390
童玉明	-	1,684	199	1,883	14	114	2,011
非執行董事							
闕泳	-	-	-	-	-	-	-
李占榮	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	-	-	-	-	-	-	-
陳雲	(3)	-	-	-	-	-	-
陳昱	-	-	-	-	-	-	-
曾智斌	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新	(4)	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張蕊	150	-	-	150	-	-	150
郭田勇	150	-	-	150	-	-	150
內部監事							
劉福林	-	2,105	248	2,353	13	119	2,485
陶玉蘭	-	671	190	861	14	59	934
陳新祥	-	420	66	486	14	24	524
利軍	-	-	-	-	-	-	-
陳出新	-	-	-	-	-	-	-
姜烈輝	-	-	-	-	-	-	-
黃鎮萍	(4)	-	-	-	-	-	-
外部監事							
史忠良	150	-	-	150	-	-	150
李丹林	150	-	-	150	-	-	150
Shi Jing	150	-	-	150	-	-	150
合計	<u>750</u>	<u>9,090</u>	<u>1,199</u>	<u>11,039</u>	<u>83</u>	<u>458</u>	<u>11,580</u>

附註

截至2016年9月30日止九個月（未經審計）

	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會 基本養老		合計
					計劃供款	其他福利	
執行董事							
陳曉明	-	529	-	529	10	80	619
吳洪濤	-	529	-	529	10	8	547
童玉明	-	427	-	427	10	77	514
非執行董事							
關泳	-	-	-	-	-	-	-
李占榮	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	-	-	-	-	-	-	-
陳雲	(3)	-	-	-	-	-	-
陳昱	-	-	-	-	-	-	-
曾智斌	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新	(4)	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張蕊	150	-	-	150	-	-	150
郭田勇	150	-	-	150	-	-	150
內部監事							
劉福林	-	529	-	529	9	80	618
陶玉蘭	-	292	-	292	10	36	338
陳新祥	-	215	-	215	10	14	239
利軍	-	-	-	-	-	-	-
陳出新	-	-	-	-	-	-	-
姜烈輝	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
史忠良	150	-	-	150	-	-	150
李丹林	150	-	-	150	-	-	150
Shi Jing	150	-	-	150	-	-	150
合計	<u>750</u>	<u>2,521</u>	<u>-</u>	<u>3,271</u>	<u>59</u>	<u>295</u>	<u>3,625</u>

附錄一

會計師報告

附註

截至2017年9月30日止九個月（未經審計）

	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會 基本養老		合計
					計劃供款	其他福利	
執行董事							
陳曉明	-	529	-	529	10	84	623
吳洪濤	-	529	-	529	10	12	551
童玉明	-	427	-	427	10	80	517
非執行董事							
關泳	-	-	-	-	-	-	-
李占榮	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	-	-	-	-	-	-	-
陳昱	-	-	-	-	-	-	-
曾智斌	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新	-	-	-	-	-	-	-
唐先卿	(6)	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張蕊	150	-	-	150	-	-	150
郭田勇	150	-	-	150	-	-	150
張旺霞	(6)	150	-	150	-	-	150
黃顯榮	(6)	-	-	-	-	-	-
王芸	(6)	-	-	-	-	-	-
內部監事							
劉福林	-	529	-	529	10	84	623
陶玉蘭	-	412	-	412	10	39	461
陳新祥	-	229	-	229	10	7	246
陳出新	-	-	-	-	-	-	-
姜烈輝	(5)	-	-	-	-	-	-
周敏輝	(6)	-	-	-	-	-	-
黃鎮萍	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
史忠良	150	-	-	150	-	-	150
李丹林	150	-	-	150	-	-	150
Shi Jing	150	-	-	150	-	-	150
合計	900	2,655	-	3,555	60	306	3,921

- (1) 2015年12月28日，陳勇、徐繼紅和姚曉慧辭任 貴行執行董事。姜烈輝、黃智敏、利軍和于果辭任 貴行非執行董事。黃新建、胡援成、歐明剛、史言信和姜國華辭任 貴行獨立非執行董事。嚴隆、涂建平、李華和甘佳庚辭任 貴行內部董事。費建軍、李漢國和劉小瑜辭任 貴行外部監事。
- (2) 於2015年12月29日舉行的第一次股東大會上，童玉明獲選為 貴行執行董事。陳雲、關泳、李占榮、劉桑林和陳昱獲選為 貴行非執行董事。張蕊和郭田勇獲選為 貴行獨立非執行董事。利軍、陳出新和姜烈輝獲選為 貴行內部監事。史忠良、李丹林和Shi Jing獲選為 貴行外部監事。於2015年12月28日舉行的工會委員會擴大會議上，劉福林和陳新祥獲選為 貴行內部監事。
- (3) 陳雲於2016年9月14日辭任 貴行非執行董事。
- (4) 於2016年4月22日舉行的股東大會上，鄧建新獲選為 貴行非執行董事。於2016年10月28日舉行的臨時股東大會上，黃鎮萍獲選為 貴行內部董事。

附錄一

會計師報告

- (5) 姜烈輝於2017年9月15日辭任內部監事。
- (6) 於2017年7月12日舉行的股東大會上，唐先卿獲選為 貴行非執行董事，張旺霞獲選為 貴行獨立非執行董事。於2017年9月15日舉行的股東大會上，黃顯榮和王芸獲選為 貴行獨立非執行董事，其中，黃顯榮的董事資格未經中國銀監會江西監管局核准。周敏輝獲選為 貴行內部監事。

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

10 最高酬金人士

截至2015年12月31日止年度，五名最高酬金人士中包括五名董事。截至2016年12月31日止年度以及截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，五名最高酬金人士中包括三名董事及一名監事。該等人士酬金披露於附註9。

截至2015年及2016年12月31日止年度以及截至2016年9月30日及2017年9月30日止九個月，五名最高酬金人士中剩餘人士的薪酬總額如下：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
薪金及其他酬金	-	1,684	427	427
酌定花紅	-	199	-	-
退休金計劃供款	-	14	10	10
其他	-	114	77	81
	-	2,011	514	518

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
港幣500,001元至1,000,000元	-	-	1	1
港幣1,000,001元至1,500,000元	-	-	-	-
港幣1,500,001元至2,000,000元	-	-	-	-
港幣2,000,001元至2,500,000元	-	1	-	-
港幣2,500,001元至3,000,000元	-	-	-	-
港幣3,000,001元至3,500,000元	-	-	-	-
合計	-	1	1	1

該等人士於相關期間內概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金。

11 資產減值損失

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
發放貸款及墊款	3,467,632	2,835,368	2,325,932	1,863,396
應收款項類投資	26,628	745,744	576,470	(67,826)
其他	21,644	33,381	16,084	21,799
合計	3,515,904	3,614,493	2,918,486	1,817,369

附錄一

會計師報告

12 所得稅

(a) 所得稅：

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
當期稅項		261,531	1,031,272	1,041,899	864,029
遞延稅項	26(b)	(68,759)	(295,703)	(476,071)	(102,477)
合計		<u>192,772</u>	<u>735,569</u>	<u>565,828</u>	<u>761,552</u>

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
稅前利潤		<u>965,589</u>	<u>2,413,440</u>	<u>1,721,460</u>	<u>3,351,281</u>
法定稅率		25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		241,397	603,360	430,365	837,821
不可抵稅支出		75,470	61,263	49,825	91,583
免稅收入	(i)	(23,808)	(68,527)	(53,835)	(199,735)
以前年度所得稅調整		(158,543)	139,476	139,476	31,886
其他		58,256	(3)	(3)	(3)
所得稅		<u>192,772</u>	<u>735,569</u>	<u>565,828</u>	<u>761,552</u>

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和投資基金收入，該等收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

13 基本及稀釋每股盈利

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
歸屬於 貴行股東的 淨利潤		772,571	1,637,349	1,128,600	2,554,441
普通股加權平均數(千股)	(i)	2,908,515	4,678,777	4,678,777	4,678,777
歸屬於 貴行股東的 基本及稀釋每股盈利 (人民幣元)		0.27	0.35	0.24	0.55

由於 貴行於有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。

(i) 普通股加權平均數(千股)

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
於1月1日的普通股股數	2,782,068	4,678,777	4,678,777	4,678,777
當年新增普通股加權平均數	126,447	—	—	—
普通股加權平均數	<u>2,908,515</u>	<u>4,678,777</u>	<u>4,678,777</u>	<u>4,678,777</u>

附錄一

會計師報告

14 現金及存放中央銀行款項

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
庫存現金		546,565	677,669	835,631
存放中央銀行				
— 法定存款準備金	(a)	19,539,843	25,878,518	29,842,283
— 超額存款準備金	(b)	5,788,538	7,794,945	3,573,214
— 財政性存款		1,109,045	469,343	719,940
小計		26,437,426	34,142,806	34,135,437
合計		26,983,991	34,820,475	34,971,068

(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有關期間期末為：

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
人民幣存款繳存比率	14.00%	13.50%	13.50%
外幣存款繳存比率	5%	5%	5%

上述法定存款準備金不可用於 貴行的日常業務運作。

(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。

15 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		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
存放中國境內款項			
— 銀行	6,508,883	4,263,929	2,234,788
— 其他金融機構	41,118	20,670	35,087
小計	6,550,001	4,284,599	2,269,875
存放中國境外款項			
— 銀行	266,834	340,352	530,478
小計	266,834	340,352	530,478
合計	6,816,835	4,624,951	2,800,353

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
存放中國境內款項			
－ 銀行.....	6,508,883	4,263,929	2,234,713
－ 其他金融機構.....	41,118	20,670	35,087
小計.....	6,550,001	4,284,599	2,269,800
存放中國境外款項			
－ 銀行.....	266,834	340,352	530,478
小計.....	266,834	340,352	530,478
合計.....	6,816,835	4,624,951	2,800,278

16 拆出資金

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
拆放中國境內款項			
－ 其他金融機構.....	—	—	—
合計.....	—	—	—

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
拆放中國境內款項			
－ 其他金融機構.....	110,000	—	—
合計.....	110,000	—	—

附錄一

會計師報告

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按投資類型和地理位置分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
由中國境內實體發行			
— 政府債券	—	—	310,215
— 政策性銀行債券	—	28,852	95,978
— 商業銀行及其他金融機構債券	2,507,479	—	496,226
— 公司債券	2,860,196	42,462	35,881
合計	5,367,675	71,314	938,300
非上市	5,367,675	71,314	938,300
合計	5,367,675	71,314	938,300

於各有關期間期末，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

18 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		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
中國境內			
— 銀行	8,593,503	5,064,000	17,909,468
— 其他金融機構	1,500,000	594,039	930,859
合計	10,093,503	5,658,039	18,840,327

(b) 按抵押物類型分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
抵押物			
— 政府債券	1,870,000	2,000,000	3,756,300
— 政策性銀行債券	4,626,000	3,606,589	14,250,768
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	—	695,040
— 企業債券	—	51,450	138,219
小計	6,496,000	5,658,039	18,840,327
銀行承兌匯票	3,597,503	—	—
合計	10,093,503	5,658,039	18,840,327

附錄一

會計師報告

19 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
公司貸款及墊款	63,538,668	78,156,273	83,503,414
個人貸款及墊款			
－ 個人住房按揭貸款	10,955,377	15,147,245	24,021,080
－ 個人經營性貸款	5,740,359	5,215,269	5,670,714
－ 個人消費貸款	1,934,221	4,314,829	7,742,023
－ 信用卡	373,422	1,701,377	2,846,573
小計	19,003,379	26,378,720	40,280,390
票據貼現	3,099,755	3,448,228	864,229
發放貸款及墊款總額	85,641,802	107,983,221	124,648,033
減：減值損失準備			
－ 個別方式評估	(979,977)	(839,651)	(1,181,147)
－ 組合方式評估	(2,408,397)	(2,989,925)	(3,253,107)
減值損失準備總額	(3,388,374)	(3,829,576)	(4,434,254)
發放貸款及墊款淨額	82,253,428	104,153,645	120,213,779

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
公司貸款及墊款	61,879,414	71,198,195	74,817,987
個人貸款及墊款			
－ 個人住房按揭貸款	10,955,377	15,147,245	24,021,080
－ 個人經營性貸款	5,740,359	5,215,269	5,670,714
－ 個人消費貸款	1,934,221	4,314,829	7,742,023
－ 信用卡	373,422	1,701,377	2,846,573
小計	19,003,379	26,378,720	40,280,390
票據貼現	3,099,755	3,448,228	864,229
發放貸款及墊款總額	83,982,548	101,025,143	115,962,606
減：減值損失準備			
－ 個別方式評估	(979,977)	(839,651)	(1,181,147)
－ 組合方式評估	(2,389,843)	(2,893,772)	(3,107,546)
減值損失準備總額	(3,369,820)	(3,733,423)	(4,288,693)
發放貸款及墊款淨額	80,612,728	97,291,720	111,673,913

附錄一

會計師報告

(b) 按客戶行業分佈情況分析

貴集團

	於2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
批發及零售業.....	20,390,625	23.81%	6,697,713
房地產業.....	8,989,907	10.50%	5,995,677
建築業.....	8,752,033	10.22%	2,815,120
製造業.....	8,391,802	9.80%	2,989,513
租賃和商務服務業.....	4,380,794	5.11%	1,554,358
水利、環境和公共設施管理業.....	3,530,797	4.12%	1,589,009
住宿和餐飲業.....	1,557,885	1.82%	1,131,440
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,456,404	1.70%	50,626
教育.....	1,382,666	1.61%	—
農、林、牧、漁業.....	1,333,127	1.56%	553,189
其他.....	3,372,628	3.94%	734,924
公司貸款及墊款小計.....	63,538,668	74.19%	24,111,569
個人貸款及墊款.....	19,003,379	22.19%	12,708,842
票據貼現.....	3,099,755	3.62%	—
發放貸款及墊款總額.....	85,641,802	100.00%	36,820,411
減：減值損失準備			
— 個別方式評估.....	(979,977)		
— 組合方式評估.....	(2,408,397)		
減值損失準備總額.....	(3,388,374)		
發放貸款及墊款淨額.....	82,253,428		

貴集團

	於2016年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
批發及零售業.....	21,181,999	19.62%	5,377,085
製造業.....	11,304,342	10.47%	3,523,871
水利、環境和公共設施管理業.....	10,112,296	9.36%	3,351,634
建築業.....	8,985,999	8.32%	2,484,493
租賃和商務服務業.....	7,567,061	7.01%	1,750,790
房地產業.....	7,026,692	6.51%	4,707,547
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,817,127	1.68%	563,304
住宿和餐飲業.....	1,614,571	1.50%	1,038,942
教育.....	1,614,066	1.49%	203,000
農、林、牧、漁業.....	1,410,966	1.31%	634,027
其他.....	5,521,154	5.11%	1,241,524
公司貸款及墊款小計.....	78,156,273	72.38%	24,876,217
個人貸款及墊款.....	26,378,720	24.43%	16,727,874
票據貼現.....	3,448,228	3.19%	—
發放貸款及墊款總額.....	107,983,221	100.00%	41,604,091
減：減值損失準備			
— 個別方式評估.....	(839,651)		
— 組合方式評估.....	(2,989,925)		
減值損失準備總額.....	(3,829,576)		
發放貸款及墊款淨額.....	104,153,645		

附錄一

會計師報告

貴集團

	於2017年9月30日 (未經審計)		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
批發及零售業.....	20,675,162	16.58%	5,498,027
水利、環境和公共設施管理業.....	11,977,194	9.61%	2,703,517
製造業.....	10,560,773	8.47%	3,640,852
租賃和商務服務業.....	8,571,718	6.88%	1,945,206
建築業.....	8,273,706	6.64%	2,672,049
房地產業.....	7,837,789	6.29%	4,180,896
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	3,302,111	2.65%	1,213,455
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業.....	2,277,914	1.83%	1,564,014
住宿和餐飲業.....	1,794,686	1.44%	1,317,876
教育.....	1,649,676	1.32%	198,000
其他.....	6,582,685	5.28%	1,769,357
公司貸款及墊款小計.....	83,503,414	66.99%	26,703,249
個人貸款及墊款.....	40,280,390	32.32%	25,446,446
票據貼現.....	864,229	0.69%	–
發放貸款及墊款總額.....	124,648,033	100.00%	52,149,695
減：減值損失準備			
– 個別方式評估.....	(1,181,147)		
– 組合方式評估.....	(3,253,107)		
減值損失準備總額.....	(4,434,254)		
發放貸款及墊款淨額.....	120,213,779		

貴行

	於2015年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
批發及零售業.....	20,390,625	24.28%	6,697,713
房地產業.....	8,989,907	10.70%	5,995,677
建築業.....	8,501,794	10.12%	2,815,120
製造業.....	7,773,733	9.26%	2,331,052
租賃和商務服務業.....	4,380,794	5.22%	1,554,358
水利、環境和公共設施管理業.....	3,229,528	3.85%	978,452
住宿和餐飲業.....	1,557,885	1.86%	1,131,440
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,456,404	1.73%	50,626
教育.....	1,382,666	1.65%	–
農、林、牧、漁業.....	1,333,127	1.59%	553,189
其他.....	2,882,951	3.43%	344,688
公司貸款及墊款小計.....	61,879,414	73.69%	22,452,315
個人貸款及墊款.....	19,003,379	22.62%	12,708,842
票據貼現.....	3,099,755	3.69%	–
發放貸款及墊款總額.....	83,982,548	100.00%	35,161,157
減：減值損失準備			
– 個別方式評估.....	(979,977)		
– 組合方式評估.....	(2,389,843)		
減值損失準備總額.....	(3,369,820)		
發放貸款及墊款淨額.....	80,612,728		

附錄一

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
批發及零售業.....	21,051,832	20.84%	5,246,918
製造業.....	9,417,076	9.32%	1,636,605
建築業.....	8,985,999	8.90%	2,484,493
水利、環境和公共設施管理業.....	7,741,261	7.66%	980,600
租賃和商務服務業.....	7,039,933	6.97%	1,223,662
房地產業.....	7,026,692	6.96%	4,707,547
住宿和餐飲業.....	1,614,571	1.60%	1,038,942
教育.....	1,415,066	1.40%	4,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	1,302,970	1.29%	49,147
農、林、牧、漁業.....	1,174,964	1.16%	398,026
其他.....	4,427,831	4.38%	148,200
公司貸款及墊款小計.....	71,198,195	70.48%	17,918,140
個人貸款及墊款.....	26,378,720	26.11%	16,727,874
票據貼現.....	3,448,228	3.41%	—
發放貸款及墊款總額.....	101,025,143	100.00%	34,646,014
減：減值損失準備			
— 個別方式評估.....	(839,651)		
— 組合方式評估.....	(2,893,772)		
減值損失準備總額.....	(3,733,423)		
發放貸款及墊款淨額.....	97,291,720		

貴行

	於2017年9月30日（未經審計）		
	金額	比例	有抵押貸款及墊款
批發及零售業.....	20,566,162	17.74%	5,389,027
水利、環境和公共設施管理業.....	10,061,647	8.68%	787,970
製造業.....	8,665,099	7.47%	1,745,178
租賃和商務服務業.....	8,328,110	7.18%	1,701,599
建築業.....	8,090,512	6.98%	2,488,856
房地產業.....	7,694,034	6.62%	4,037,140
交通運輸、倉儲和郵政服務業.....	2,113,106	1.82%	24,450
住宿和餐飲業.....	1,794,686	1.55%	1,317,876
教育.....	1,455,676	1.26%	4,000
衛生、社會保障和社會福利業.....	1,239,952	1.07%	3,700
其他.....	4,809,003	4.15%	518,026
公司貸款及墊款小計.....	74,817,987	64.52%	18,017,822
個人貸款及墊款.....	40,280,390	34.74%	25,446,446
票據貼現.....	864,229	0.74%	—
發放貸款及墊款總額.....	115,962,606	100.00%	43,464,268
減：減值損失準備			
— 個別方式評估.....	(1,181,147)		
— 組合方式評估.....	(3,107,546)		
減值損失準備總額.....	(4,288,693)		
發放貸款及墊款淨額.....	111,673,913		

附錄一

會計師報告

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
批發及零售業.....	795,291	(645,075)	(842,320)	(1,761,475)	749,272
房地產業.....	47,100	(44,902)	(256,057)	(240,367)	-
建築業.....	46,468	(36,766)	(158,515)	(147,959)	17,765

	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
批發及零售業.....	937,259	(584,779)	(859,351)	(1,215,359)	700,034
製造業.....	151,849	(121,399)	(351,749)	(439,776)	211,256

	於2017年9月30日（未經審計）				
	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
批發及零售業.....	1,130,113	(882,600)	(889,364)	(1,185,414)	443,628

貴行

	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
批發及零售業.....	795,291	(645,075)	(842,320)	(1,761,475)	749,272
房地產業.....	47,100	(44,902)	(256,057)	(240,367)	-
建築業.....	46,468	(36,766)	(158,515)	(147,959)	17,765

	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
批發及零售業.....	937,259	(584,779)	(858,049)	(1,214,057)	700,034

附錄一

會計師報告

於2017年9月30日（未經審計）

	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
批發及零售業.....	1,130,113	(882,600)	(888,274)	(1,185,626)	443,628

(c) 按抵押物類型分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
信用貸款.....	5,116,243	10,697,816	14,966,640
保證貸款.....	38,885,438	46,547,063	48,595,391
抵押貸款.....	36,902,390	41,604,091	52,149,695
質押貸款.....	4,737,731	9,134,251	8,936,307
發放貸款及墊款總額.....	85,641,802	107,983,221	124,648,033
減：減值損失準備			
－ 個別方式評估.....	(979,977)	(839,651)	(1,181,147)
－ 組合方式評估.....	(2,408,397)	(2,989,925)	(3,253,107)
減值損失準備總額.....	(3,388,374)	(3,829,576)	(4,434,254)
發放貸款及墊款淨額.....	82,253,428	104,153,645	120,213,779

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
信用貸款.....	5,116,243	10,697,816	14,966,640
保證貸款.....	38,885,438	46,547,063	48,595,391
抵押貸款.....	35,243,136	34,646,013	43,464,268
質押貸款.....	4,737,731	9,134,251	8,936,307
發放貸款及墊款總額.....	83,982,548	101,025,143	115,962,606
減：減值損失準備			
－ 個別方式評估.....	(979,977)	(839,651)	(1,181,147)
－ 組合方式評估.....	(2,389,843)	(2,893,772)	(3,107,546)
減值損失準備總額.....	(3,369,820)	(3,733,423)	(4,288,693)
發放貸款及墊款淨額.....	80,612,728	97,291,720	111,673,913

附錄一

會計師報告

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

貴集團

	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.....	8,424	2,648	1,985	250	13,307
保證貸款.....	1,712,380	1,181,976	839,771	–	3,734,127
抵押貸款.....	1,247,915	652,023	431,689	2,520	2,334,147
質押貸款.....	66,950	32,000	8,890	125	107,965
合計.....	<u>3,035,669</u>	<u>1,868,647</u>	<u>1,282,335</u>	<u>2,895</u>	<u>6,189,546</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比....	<u>3.54%</u>	<u>2.18%</u>	<u>1.50%</u>	<u>0.00%</u>	<u>7.22%</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.....	16,305	9,089	3,964	930	30,288
保證貸款.....	2,482,909	480,344	696,907	15,761	3,675,921
抵押貸款.....	1,567,696	554,780	565,639	3,996	2,692,111
質押貸款.....	27,500	3,040	34,650	–	65,190
合計.....	<u>4,094,410</u>	<u>1,047,253</u>	<u>1,301,160</u>	<u>20,687</u>	<u>6,463,510</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比....	<u>3.79%</u>	<u>0.97%</u>	<u>1.20%</u>	<u>0.02%</u>	<u>5.98%</u>

	於2017年9月30日(未經審計)				
	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.....	284,515	32,749	9,503	665	327,432
保證貸款.....	1,332,602	1,208,370	338,523	3,510	2,883,005
抵押貸款.....	1,193,583	549,694	463,062	23,507	2,229,846
質押貸款.....	6,663	156,692	21,690	–	185,045
合計.....	<u>2,817,363</u>	<u>1,947,505</u>	<u>832,778</u>	<u>27,682</u>	<u>5,625,328</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比..	<u>2.26%</u>	<u>1.56%</u>	<u>0.67%</u>	<u>0.02%</u>	<u>4.51%</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	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.....	8,424	2,648	1,985	250	13,307
保證貸款.....	1,712,380	1,181,976	839,771	–	3,734,127
抵押貸款.....	1,247,915	652,023	431,689	2,520	2,334,147
質押貸款.....	66,950	32,000	8,890	125	107,965
合計.....	<u>3,035,669</u>	<u>1,868,647</u>	<u>1,282,335</u>	<u>2,895</u>	<u>6,189,546</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比..	<u>3.61%</u>	<u>2.23%</u>	<u>1.53%</u>	<u>0.00%</u>	<u>7.37%</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.....	16,305	9,089	3,964	930	30,288
保證貸款.....	2,482,909	480,344	696,907	15,761	3,675,921
抵押貸款.....	1,567,696	554,780	565,639	3,996	2,692,111
質押貸款.....	27,500	3,040	34,650	–	65,190
合計.....	<u>4,094,410</u>	<u>1,047,253</u>	<u>1,301,160</u>	<u>20,687</u>	<u>6,463,510</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比..	<u>4.05%</u>	<u>1.04%</u>	<u>1.29%</u>	<u>0.02%</u>	<u>6.40%</u>
	於2017年9月30日(未經審計)				
	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.....	284,515	32,749	9,503	665	327,432
保證貸款.....	1,332,602	1,208,370	338,523	3,510	2,883,005
抵押貸款.....	1,193,583	549,694	463,062	23,507	2,229,846
質押貸款.....	6,663	156,692	21,690	–	185,045
合計.....	<u>2,817,363</u>	<u>1,947,505</u>	<u>832,778</u>	<u>27,682</u>	<u>5,625,328</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比..	<u>2.43%</u>	<u>1.68%</u>	<u>0.72%</u>	<u>0.02%</u>	<u>4.85%</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。

附錄一

會計師報告

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

貴集團

	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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	84,094,120	339,949	1,207,733	85,641,802	1.81%
減：減值損失準備	(2,121,439)	(286,958)	(979,977)	(3,388,374)	
發放貸款及墊款淨額	<u>81,972,681</u>	<u>52,991</u>	<u>227,756</u>	<u>82,253,428</u>	

貴集團

	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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	106,167,758	516,270	1,299,193	107,983,221	1.68%
減：減值損失準備	(2,534,465)	(455,460)	(839,651)	(3,829,576)	
發放貸款及墊款淨額	<u>103,633,293</u>	<u>60,810</u>	<u>459,542</u>	<u>104,153,645</u>	

	於2017年9月30日 (未經審計)				
	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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	122,551,528	598,838	1,497,667	124,648,033	1.68%
減：減值損失準備	(2,710,071)	(543,036)	(1,181,147)	(4,434,254)	
發放貸款及墊款淨額	<u>119,841,457</u>	<u>55,802</u>	<u>316,520</u>	<u>120,213,779</u>	

附錄一

會計師報告

貴行

	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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	82,434,866	339,949	1,207,733	83,982,548	1.84%
減：減值損失準備	(2,102,885)	(286,958)	(979,977)	(3,369,820)	
發放貸款及墊款淨額	<u>80,331,981</u>	<u>52,991</u>	<u>227,756</u>	<u>80,612,728</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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	99,209,680	516,270	1,299,193	101,025,143	1.80%
減：減值損失準備	(2,438,312)	(455,460)	(839,651)	(3,733,423)	
發放貸款及墊款淨額	<u>96,771,368</u>	<u>60,810</u>	<u>459,542</u>	<u>97,291,720</u>	

	於2017年9月30日 (未經審計)				
	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))		合計	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		
發放貸款及墊款總額	113,866,101	598,838	1,497,667	115,962,606	1.81%
減：減值損失準備	(2,564,510)	(543,036)	(1,181,147)	(4,288,693)	
發放貸款及墊款淨額	<u>111,301,591</u>	<u>55,802</u>	<u>316,520</u>	<u>111,673,913</u>	

- (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。

附錄一

會計師報告

(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45(a)。

(iv) 於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，按個別方式評估的 貴集團及 貴行已作減值撥備的貸款和墊款為人民幣1,207.73百萬元、人民幣1,299.19百萬元及人民幣1,497.67百萬元。有抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣270.10百萬元、人民幣509.59百萬元及人民幣541.49百萬元。無抵押物覆蓋的已減值貸款和墊款為人民幣937.63百萬元、人民幣789.60百萬元及人民幣956.18百萬元。相應的抵押物公允價值為人民幣234.36百萬元、人民幣411.89百萬元及人民幣372.70百萬元。於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，該類貸款的損失準備為人民幣979.98百萬元、人民幣839.65百萬元及人民幣1,181.15百萬元。

(f) 減值損失準備變動情況

貴集團

	截至2015年12月31日止年度			
	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		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
於1月1日.....	1,376,959	112,976	701,623	2,191,558
年內計提.....	605,096	224,537	2,823,625	3,653,258
年內轉回.....	-	-	(185,626)	(185,626)
轉出.....	-	-	(1,083,424)	(1,083,424)
收回.....	-	615	32,054	32,669
與吸收合併業務有關之增加.....	139,384	36,710	23,243	199,337
核銷.....	-	(87,880)	(987,223)	(1,075,103)
折現回撥.....	-	-	(344,295)	(344,295)
於12月31日.....	<u>2,121,439</u>	<u>286,958</u>	<u>979,977</u>	<u>3,388,374</u>

	截至2016年12月31日止年度			
	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		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
於1月1日.....	2,121,439	286,958	979,977	3,388,374
年內計提.....	413,026	293,242	2,382,062	3,088,330
年內轉回.....	-	-	(252,962)	(252,962)
轉出.....	-	-	(828,965)	(828,965)
收回.....	-	5,380	64,036	69,416
核銷.....	-	(130,120)	(1,044,193)	(1,174,313)
折現回撥.....	-	-	(460,304)	(460,304)
於12月31日.....	<u>2,534,465</u>	<u>455,460</u>	<u>839,651</u>	<u>3,829,576</u>

附錄一

會計師報告

截至2017年9月30日止九個月（未經審計）

	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		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
於1月1日.....	2,534,465	455,460	839,651	3,829,576
期內計提.....	175,606	180,372	1,833,764	2,189,742
期內轉回.....	—	—	(326,346)	(326,346)
轉出.....	—	—	(562,594)	(562,594)
收回.....	—	4,957	119,461	124,418
核銷.....	—	(97,753)	(594,025)	(691,778)
折現回撥.....	—	—	(128,764)	(128,764)
於9月30日.....	<u>2,710,071</u>	<u>543,036</u>	<u>1,181,147</u>	<u>4,434,254</u>

貴行

截至2015年12月31日止年度

	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		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
於1月1日.....	1,376,959	112,976	701,623	2,191,558
年內計提.....	586,542	224,537	2,823,625	3,634,704
年內轉回.....	—	—	(185,626)	(185,626)
轉出.....	—	—	(1,083,424)	(1,083,424)
收回.....	—	615	32,054	32,669
與吸收合併業務有關之增加.....	139,384	36,710	23,243	199,337
核銷.....	—	(87,880)	(987,223)	(1,075,103)
折現回撥.....	—	—	(344,295)	(344,295)
於12月31日.....	<u>2,102,885</u>	<u>286,958</u>	<u>979,977</u>	<u>3,369,820</u>

截至2016年12月31日止年度

	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		
		按組合 方式評估	按個別 方式評估	合計
於1月1日.....	2,102,885	286,958	979,977	3,369,820
年內計提.....	335,427	293,242	2,382,062	3,010,731
年內轉回.....	—	—	(252,962)	(252,962)
轉出.....	—	—	(828,965)	(828,965)
收回.....	—	5,380	64,036	69,416
核銷.....	—	(130,120)	(1,004,193)	(1,174,313)
折現回撥.....	—	—	(460,304)	(460,304)
於12月31日.....	<u>2,438,312</u>	<u>455,460</u>	<u>839,651</u>	<u>3,733,423</u>

附錄一

會計師報告

截至2017年9月30日止九個月（未經審計）

	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.....	2,438,312	455,460	839,651	3,733,423
期內計提.....	126,198	180,372	1,833,764	2,140,334
期內轉回.....	—	—	(326,346)	(326,346)
轉出.....	—	—	(562,594)	(562,594)
收回.....	—	4,957	119,461	124,418
核銷.....	—	(97,753)	(594,025)	(691,778)
折現回撥.....	—	—	(128,764)	(128,764)
於9月30日.....	<u>2,564,510</u>	<u>543,036</u>	<u>1,181,147</u>	<u>4,288,693</u>

20 可供出售金融資產

按投資類型和地理位置分析

貴集團

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
債券				
— 政府債券.....		—	4,199,229	5,327,699
— 政策性銀行債券.....		2,585,243	393,453	6,476,231
— 商業銀行及其他金融機構債券...		660,098	1,035,857	543,989
— 企業債券.....		<u>356,550</u>	<u>2,359,267</u>	<u>1,474,019</u>
小計.....		<u>3,601,891</u>	<u>7,987,806</u>	<u>13,821,938</u>
非上市.....		3,601,891	7,987,806	13,821,938
金融機構理財產品				
— 非上市.....		499,980	3,783,383	878,007
基金投資				
— 非上市.....		213,380	26,995,957	19,169,808
按成本計量的權益投資				
— 非上市..... (a)		10,250	10,250	10,250
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品				
— 非上市.....		<u>7,678,945</u>	<u>35,837,708</u>	<u>27,610,679</u>
合計.....		<u>12,004,446</u>	<u>74,615,104</u>	<u>61,490,682</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
債券				
— 政府債券		—	4,199,229	5,327,699
— 政策性銀行債券		2,585,243	393,453	6,476,231
— 商業銀行及其他金融機構債券		660,098	1,035,857	543,989
— 企業債券		356,550	2,359,267	1,474,019
小計		3,601,891	7,987,806	13,821,938
非上市		3,601,891	7,987,806	13,821,938
金融機構理財產品				
— 非上市		299,980	3,783,383	703,007
基金投資				
— 非上市		213,380	26,995,957	19,169,808
按成本計量的權益投資				
— 非上市	(a)	10,250	10,250	10,250
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品				
— 非上市		7,678,945	35,837,708	27,610,679
合計		11,804,446	74,615,104	61,315,682

(a) 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損失於財務狀況表內確認。

(b) 於有關期間期末，若干持有至到期投資用於回購協議交易的質押（詳見附註28(a)），概無其他投資存在投資變現的重大限制。

21 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

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
以下中國境內機構發行的債券			
— 政府債券	5,662,786	5,871,783	6,834,361
— 政策性銀行債券	10,923,646	14,191,399	18,872,602
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	—	700,000
合計	16,586,432	20,063,182	26,406,963
非上市	16,586,432	20,063,182	26,406,963
合計	16,586,432	20,063,182	26,406,963
公允價值	17,161,891	20,133,364	25,914,277

(a) 於各有關期間期末，若干持有至到期投資用於回購協議交易的質押（詳見附註28(a)）。

(b) 於有關期間，貴集團沒有提前出售重大持有至到期投資。

附錄一

會計師報告

22 應收款項類投資

按投資類型和地理位置分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
以下中國境內機構發行的債券			
－ 政府債券	24,764	—	—
小計	24,764	—	—
非上市	24,764	—	—
金融機構理財產品			
－ 非上市	1,012,494	2,026,649	1,659,107
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品			
－ 非上市	45,459,603	62,074,299	94,995,261
合計	46,496,861	64,100,948	96,654,368
減：減值損失準備	(772,838)	(1,518,582)	(1,450,756)
賬面淨值	45,724,023	62,582,366	95,203,612

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
以下中國境內機構發行的債券			
－ 政府債券	24,764	—	—
小計	24,764	—	—
非上市	24,764	—	—
金融機構理財產品			
－ 非上市	1,012,494	2,026,649	1,659,107
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品			
－ 非上市	45,259,091	61,085,258	93,709,667
合計	46,296,349	63,111,907	95,368,774
減：減值損失準備	(772,838)	(1,510,775)	(1,433,566)
賬面淨值	45,523,511	61,601,132	93,935,208

23 對聯營公司投資

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司...	(a)	59,653	62,495	69,157
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司...	(b)	18,622	18,052	19,151
四平鐵東德豐村鎮銀行股份 有限公司.....	(c)	14,130	15,183	16,452
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司...	(d)	12,880	14,096	13,627
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司...	(e)	10,834	7,414	10,700
合計		<u>116,119</u>	<u>117,240</u>	<u>129,087</u>

- (a) 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司（「南昌大豐」）於2010年9月30日在江西省南昌縣註冊成立，註冊資本為人民幣220.00百萬元。南昌大豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有南昌大豐28.18%的股權。
- (b) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司（「南豐桔都」）於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有南豐桔都30%的股權。
- (c) 四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司（「四平德豐」）於2011年7月22日在吉林省四平市註冊成立，註冊資本為人民幣30.00百萬元。四平德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有四平德豐20%的股權。
- (d) 廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司（「廣昌南銀」）於2013年12月30日在江西省撫州市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。廣昌南銀的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有廣昌南銀30%的股權。
- (e) 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司（「進賢瑞豐」）於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。 貴行擁有進賢瑞豐30%的股權。

24 對附屬公司投資

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
江西金融租賃有限公司.....	<u>510,000</u>	<u>510,000</u>	<u>510,000</u>

江西金融租賃有限公司（「江西金融租賃」）於2015年11月24日在江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10億元。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務。於2017年9月30日， 貴行擁有江西金融租賃51%的股權。

附錄一

會計師報告

25 物業及設備

貴集團

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定資產 裝修	其他	合計
成本						
於2015年1月1日	675,448	1,132,375	389,648	51,151	91,504	2,340,126
增加	13	532,791	97,315	889	38,552	669,560
在建工程之轉入／(轉出)	1,228,435	(1,421,434)	11,977	37,570	7,413	(136,039)
與吸收合併業務有關之增加	189,571	–	11,534	3,334	7,006	211,445
處置	–	–	(3,935)	(981)	(2,479)	(7,395)
於2015年12月31日	2,093,467	243,732	506,539	91,963	141,996	3,077,697
於2016年1月1日	2,093,467	243,732	506,539	91,963	141,996	3,077,697
增加	5,422	268,938	81,082	10,912	40,251	406,605
在建工程之轉入／(轉出)	23,305	(104,832)	5,028	2,166	586	(73,747)
處置	(1,577)	–	(4,891)	–	(2,232)	(8,700)
於2016年12月31日	2,120,617	407,838	587,758	105,041	180,601	3,401,855
於2017年1月1日	2,120,617	407,838	587,758	105,041	180,601	3,401,855
增加	57,670	132,921	78,266	325	21,015	290,197
在建工程之轉入／(轉出)	–	(73,318)	5,076	207	2,462	(65,573)
處置	(3,635)	–	(37,577)	(6)	(584)	(41,802)
於2017年9月30日 (未經審計)	2,174,652	467,441	633,523	105,567	203,494	3,584,677
累計折舊						
於2015年1月1日	(196,124)	–	(252,713)	(31,972)	(50,730)	(531,539)
年內計提	(42,628)	–	(60,746)	(8,566)	(13,087)	(125,027)
與吸收合併業務有關之增加	(8,315)	–	(2,829)	(418)	(1,568)	(13,130)
處置	–	–	3,733	976	2,361	7,070
於2015年12月31日	(247,067)	–	(312,555)	(39,980)	(63,024)	(662,626)
於2016年1月1日	(247,067)	–	(312,555)	(39,980)	(63,024)	(662,626)
年內計提	(98,588)	–	(87,684)	(13,015)	(20,913)	(220,200)
處置	742	–	1,964	–	952	3,658
於2016年12月31日	(344,913)	–	(398,275)	(52,995)	(82,985)	(879,168)
於2017年1月1日	(344,913)	–	(398,275)	(52,995)	(82,985)	(879,168)
期內計提	(76,174)	–	(73,422)	(10,346)	(19,111)	(179,053)
處置	193	–	2,800	6	505	3,504
於2017年9月30日 (未經審計)	(420,894)	–	(468,897)	(63,335)	(101,591)	(1,054,717)
減值						
於2015年1月1日	(169)	(1,791)	–	–	–	(1,960)
增加	–	–	–	–	–	–
於2015年12月31日	(169)	(1,791)	–	–	–	(1,960)
於2016年1月1日	(169)	(1,791)	–	–	–	(1,960)
增加	–	–	–	–	–	–
於2016年12月31日	(169)	(1,791)	–	–	–	(1,960)

附錄一

會計師報告

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定資產 裝修	其他	合計
於2017年1月1日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
增加	-	-	-	-	-	-
處置	169	1,791	-	-	-	1,960
於2017年9月30日 (未經審計)	-	-	-	-	-	-
賬面淨值						
於2015年12月31日	1,846,231	241,941	193,984	51,983	78,972	2,413,111
於2016年12月31日	1,775,535	406,047	189,483	52,046	97,616	2,520,727
於2017年9月30日 (未經審計)	1,753,758	467,441	164,626	42,232	101,903	2,529,960

貴行

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定資產 裝修	其他	合計
成本						
於2015年1月1日	675,448	1,132,375	389,648	51,151	91,504	2,340,126
增加	13	532,791	96,920	889	38,027	668,640
在建工程之轉入／(轉出)	1,228,435	(1,421,434)	11,977	37,570	7,413	(136,039)
與吸收合併業務有關之增加	189,571	-	11,534	3,334	7,006	211,445
處置	-	-	(3,935)	(981)	(2,479)	(7,395)
於2015年12月31日	2,093,467	243,732	506,144	91,963	141,471	3,076,777
於2016年1月1日	2,093,467	243,732	506,144	91,963	141,471	3,076,777
增加	5,422	268,938	79,739	10,912	39,257	404,268
在建工程之轉入／(轉出)	23,305	(104,832)	5,028	2,166	586	(73,747)
處置	(1,577)	-	(4,867)	-	(2,156)	(8,600)
於2016年12月31日	2,120,617	407,838	586,044	105,041	179,158	3,398,698
於2017年1月1日	2,120,617	407,838	586,044	105,041	179,158	3,398,698
增加	57,670	132,921	76,062	325	21,001	287,979
在建工程之轉入／(轉出)	-	(73,318)	5,076	207	2,462	(65,573)
處置	(3,635)	-	(37,577)	(6)	(584)	(41,802)
於2017年9月30日 (未經審計)	2,174,652	467,441	629,605	105,567	202,037	3,579,302
累計折舊						
於2015年1月1日	(196,124)	-	(252,713)	(31,972)	(50,730)	(531,539)
年內計提	(42,628)	-	(60,746)	(8,566)	(13,087)	(125,027)
與吸收合併業務有關之增加	(8,315)	-	(2,829)	(418)	(1,568)	(13,130)
處置	-	-	3,733	976	2,361	7,070
於2015年12月31日	(247,067)	-	(312,555)	(39,980)	(63,024)	(662,626)

附錄一

會計師報告

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定資產 裝修	其他	合計
於2016年1月1日	(247,067)	-	(312,555)	(39,980)	(63,024)	(662,626)
年內計提	(98,588)	-	(87,336)	(13,015)	(20,727)	(219,666)
處置	742	-	1,964	-	952	3,658
於2016年12月31日	(344,913)	-	(397,927)	(52,995)	(82,799)	(878,634)
於2017年1月1日	(344,913)	-	(397,927)	(52,995)	(82,799)	(878,634)
期內計提	(76,174)	-	(72,819)	(10,346)	(18,898)	(178,237)
處置	193	-	2,800	6	505	3,504
於2017年9月30日 (未經審計)	(420,894)	-	(467,946)	(63,335)	(101,192)	(1,053,367)
減值						
於2015年1月1日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
增加	-	-	-	-	-	-
於2015年12月31日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
於2016年1月1日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
增加	-	-	-	-	-	-
處置	-	-	-	-	-	-
於2016年12月31日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
於2017年1月1日	(169)	(1,791)	-	-	-	(1,960)
增加	-	-	-	-	-	-
處置	169	1,791	-	-	-	1,960
於2017年9月30日 (未經審計)	-	-	-	-	-	-
賬面淨值						
於2015年12月31日	<u>1,846,231</u>	<u>241,941</u>	<u>193,589</u>	<u>51,983</u>	<u>78,447</u>	<u>2,412,191</u>
於2016年12月31日	<u>1,775,535</u>	<u>406,047</u>	<u>188,117</u>	<u>52,046</u>	<u>96,359</u>	<u>2,518,104</u>
於2017年9月30日 (未經審計)	<u>1,753,758</u>	<u>467,441</u>	<u>161,659</u>	<u>42,232</u>	<u>100,845</u>	<u>2,525,935</u>

於各相關期間期末，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值分別為人民幣135百萬元、人民幣140百萬元及人民幣51百萬元。貴集團正在辦理上述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：

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
於中國大陸持有			
— 中期租約 (10至50年)	<u>1,846,231</u>	<u>1,775,535</u>	<u>1,753,758</u>

附錄一

會計師報告

26 遞延所得稅資產及負債

(a) 按性質分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
遞延所得稅資產	875,395	1,172,254	1,300,845
遞延所得稅負債	(49,419)	(25,627)	—
淨額	<u>825,976</u>	<u>1,146,627</u>	<u>1,300,845</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
遞延所得稅資產	875,395	1,163,636	1,292,227
遞延所得稅負債	(49,419)	(25,627)	—
淨額	<u>825,976</u>	<u>1,138,009</u>	<u>1,292,227</u>

(b) 遞延所得稅變動情況

貴集團

	資產減值準備	應付職工薪酬	金融工具 公允價值變動 淨虧損/ (收益)	其他	遞延所得稅 資產
	附註(i)		附註(ii)		
2015年1月1日	645,990	75,496	3,632	11,447	736,565
與吸收合併業務有關之增加	53,924	9,403	—	(27,213)	36,114
於損益確認	133,638	(54,256)	(10,994)	371	68,759
於其他綜合收益確認	—	—	(15,462)	—	(15,462)
2015年12月31日	833,552	30,643	(22,824)	(15,395)	825,976
於損益確認	244,356	14,151	8,840	28,356	295,703
於其他綜合收益確認	—	—	24,948	—	24,948
2016年12月31日	1,077,908	44,794	10,964	12,961	1,146,627
於損益確認	82,317	164	992	19,004	102,477
於其他綜合收益確認	—	—	51,741	—	51,741
2017年9月30日 (未經審計)	<u>1,160,225</u>	<u>44,958</u>	<u>63,697</u>	<u>31,965</u>	<u>1,300,845</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	資產減值準備	應付職工薪酬	金融工具 公允價值變動 淨虧損／ (收益)	其他	遞延所得稅 資產
	附註(i)		附註(ii)		
2015年1月1日	645,990	75,496	3,632	11,447	736,565
與吸收合併業務有關之增加	53,924	9,403	-	(27,213)	36,114
於損益確認	133,638	(54,256)	(10,994)	371	68,759
於其他綜合收益確認	-	-	(15,462)	-	(15,462)
2015年12月31日	833,552	30,643	(22,824)	(15,395)	825,976
於損益確認	235,762	14,151	8,840	28,332	287,085
於其他綜合收益確認	-	-	24,948	-	24,948
2016年12月31日	1,069,314	44,794	10,964	12,937	1,138,009
於損益確認	82,317	164	992	19,004	102,477
於其他綜合收益確認	-	-	51,741	-	51,741
2017年9月30日 (未經審計)	1,151,631	44,958	63,697	31,941	1,292,227

(i) 貴集團對發放貸款和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各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。

27 其他資產

貴集團

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
(未經審計)				
應收利息	(a)	911,635	1,316,539	2,047,834
抵債資產	(b)	267,218	279,341	268,242
購置物業和設備的預付款		405,204	998,244	728,210
長期待攤費用		233,149	291,374	287,848
土地使用權	(c)	158,041	152,868	149,586
無形資產	(d)	38,026	31,222	32,840
待結算與清算款項		15,969	69,467	315,439
投資物業		14,274	13,923	13,659
其他		250,270	255,490	346,056
合計		2,293,786	3,408,468	4,189,714
減：減值損失準備		(30,515)	(41,346)	(43,892)
賬面淨值		2,263,271	3,367,122	4,145,822

附錄一

會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
應收利息.....	(a)	911,832	1,251,823	1,980,923
抵債資產.....	(b)	267,218	279,341	268,242
購置物業和設備的預付款.....		404,406	404,504	511,133
長期待攤費用.....		233,149	287,380	283,848
土地使用權.....	(c)	158,041	152,868	149,586
無形資產.....	(d)	38,026	30,604	32,412
待結算與清算款項.....		15,969	69,467	315,439
投資物業.....		14,274	13,923	13,659
其他.....		240,239	107,673	228,937
合計.....		2,283,154	2,597,583	3,784,179
減：減值損失準備.....		(30,515)	(41,346)	(43,892)
賬面淨值.....		<u>2,252,639</u>	<u>2,556,237</u>	<u>3,740,287</u>

(a) 應收利息

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
應收利息產生自：			
投資.....	641,297	969,012	1,706,205
發放貸款及墊款.....	208,677	294,999	324,244
其他.....	61,661	52,528	17,385
合計.....	<u>911,635</u>	<u>1,316,539</u>	<u>2,047,834</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
應收利息產生自：			
投資.....	641,297	966,321	1,701,397
發放貸款及墊款.....	208,677	232,974	262,141
其他.....	61,858	52,528	17,385
合計.....	<u>911,832</u>	<u>1,251,823</u>	<u>1,980,923</u>

附錄一

會計師報告

(b) 抵債資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
土地使用權及建築物	124,556	124,556	113,457
其他	142,662	154,785	154,785
合計	267,218	279,341	268,242
減：減值準備	(15,978)	(23,524)	(23,524)
抵債資產淨值	<u>251,240</u>	<u>255,817</u>	<u>244,718</u>

(c) 土地使用權

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
位於中國大陸			
50年以上	25,310	24,934	24,651
10至50年	132,731	127,934	124,935
合計	<u>158,041</u>	<u>152,868</u>	<u>149,586</u>

(d) 無形資產

貴集團

成本

於2015年1月1日	37,332
增加	2,755
與吸收合併業務有關之增加	38,996
處置	(11,805)
於2015年12月31日	67,278
於2016年1月1日	67,278
增加	2,042
處置	—
於2016年12月31日	69,320
於2017年1月1日	69,320
增加	7,630
處置	(75)
於2017年9月30日 (未經審計)	76,875

附錄一

會計師報告

累計攤銷

於2015年1月1日	(22,987)
年內計提	(6,265)
與吸收合併業務有關之增加	(7,796)
處置	7,796
於2015年12月31日	(29,252)
於2016年1月1日	(29,252)
年內計提	(8,846)
處置	—
於2016年12月31日	(38,098)
於2017年1月1日	(38,098)
該期間內計提	(6,873)
處置	936
於2017年9月30日 (未經審計)	(44,035)

賬面淨值

於2015年12月31日	38,026
於2016年12月31日	31,222
於2017年9月30日 (未經審計)	32,840

貴行

成本

於2015年1月1日	37,332
增加	2,755
與吸收合併業務有關之增加	38,996
處置	(11,805)
於2015年12月31日	67,278
於2016年1月1日	67,278
增加	1,280
處置	—
於2016年12月31日	68,558
於2017年1月1日	68,558
增加	7,629
處置	(75)
於2017年9月30日 (未經審計)	76,112

累計攤銷

於2015年1月1日	(22,987)
年內計提	(6,265)
與吸收合併業務有關之增加	(7,796)
處置	7,796
於2015年12月31日	(29,252)
於2016年1月1日	(29,252)
年內計提	(8,702)
處置	—
於2016年12月31日	(37,954)

附錄一

會計師報告

於2017年1月1日	(37,954)
該期間內計提	(6,682)
處置	936
於2017年9月30日（未經審計）	<u>(43,700)</u>
賬面淨值	
於2015年12月31日	<u>38,026</u>
於2016年12月31日	<u>30,604</u>
於2017年9月30日（未經審計）	<u>32,412</u>

28 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
持有至到期投資	6,743,584	7,240,481	3,248,011
可供出售金融資產	2,249,258	—	290,743
票據貼現	3,095,618	1,496,494	—
受益權	790,000	—	—
合計	<u>12,878,460</u>	<u>8,736,975</u>	<u>3,538,754</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
持有至到期投資	6,743,584	7,240,481	3,248,011
可供出售金融資產	2,249,258	—	290,743
票據貼現	3,095,618	1,496,494	—
合計	<u>12,088,460</u>	<u>8,736,975</u>	<u>3,538,754</u>

貴集團抵押上述資產用於回購協議之負債或或有負債（主要包括票據貼現及債券）的擔保物。於各相關期間期末作為擔保物抵押的上述資產賬面值分別為人民幣12,878百萬元、人民幣8,737百萬元及人民幣3,539百萬元。

(b) 收到的擔保物

作為逆回購協議的一部分，貴集團獲得在其所有人未違約的情況下可出售或再抵押的證券、票據或其他文件作為擔保物；貴集團於2015年12月31日、2016年12月31日及2017年9月30日收到的相關擔保物的公允價值分別為人民幣10,412百萬元、人民幣5,788百萬元及人民幣18,323百萬元。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

附錄一

會計師報告

29 同業及其他金融機構存款

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
中國境內存放款項			
－ 銀行	8,992,893	22,831,719	19,530,018
－ 其他金融機構	4,162,474	7,997,610	11,505,220
合計	<u>13,155,367</u>	<u>30,829,329</u>	<u>31,035,238</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
中國境內存放款項			
－ 銀行	8,992,893	22,831,719	19,530,018
－ 其他金融機構	4,349,596	8,379,570	11,537,127
合計	<u>13,342,489</u>	<u>31,211,289</u>	<u>31,067,145</u>

30 拆入資金

按交易對手類型分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
中國境內拆入款項			
－ 銀行	<u>149,161</u>	<u>77,748</u>	<u>562,902</u>

31 向其他金融機構借款

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
信用借款	<u>100,000</u>	<u>6,480,000</u>	<u>7,800,000</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
信用借款.....	—	—	—

32 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
中國境內			
— 銀行.....	10,995,618	8,432,594	6,711,268
— 其他金融機構.....	1,710,000	—	—
合計.....	<u>12,705,618</u>	<u>8,432,594</u>	<u>6,711,268</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
中國境內			
— 銀行.....	10,995,618	8,432,594	6,711,268
— 其他金融機構.....	920,000	—	—
合計.....	<u>11,915,618</u>	<u>8,432,594</u>	<u>6,711,268</u>

(b) 按抵押物類別分析

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
債券.....	8,820,000	6,936,100	6,711,268
銀行承兌匯票.....	3,095,618	1,496,494	—
信貸資產.....	790,000	—	—
合計.....	<u>12,705,618</u>	<u>8,432,594</u>	<u>6,711,268</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
債券	8,820,000	6,936,100	6,711,268
銀行承兌匯票	3,095,618	1,496,494	—
合計	<u>11,915,618</u>	<u>8,432,594</u>	<u>6,711,268</u>

33 吸收存款

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
活期存款			
— 公司客戶	43,156,777	58,049,652	68,793,425
— 個人客戶	26,446,532	30,471,560	39,282,935
小計	<u>69,603,309</u>	<u>88,521,212</u>	<u>108,076,360</u>
定期存款			
— 公司客戶	46,850,633	76,938,731	106,868,394
— 個人客戶	10,135,290	13,620,126	20,546,697
小計	<u>56,985,923</u>	<u>90,558,857</u>	<u>127,415,091</u>
保證金存款			
— 承兌匯票保證金	12,012,974	6,724,275	5,059,448
— 信用證及擔保保證金	1,502,244	1,602,982	1,867,418
— 其他	115,070	79,499	60,939
小計	<u>13,630,288</u>	<u>8,406,756</u>	<u>6,987,805</u>
結構性存款	3,724,700	3,592,200	2,659,650
匯出匯款及應解匯款	93,895	58,744	97,610
合計	<u>144,038,115</u>	<u>191,137,769</u>	<u>245,236,516</u>

34 已發行債券

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
已發行次級債券	(a)	999,143	—	5,993,251
已發行其他債券	(b)	4,997,450	9,985,409	9,989,894
同業存單	(c)	11,365,597	33,801,175	31,935,969
合計		<u>17,362,190</u>	<u>43,786,584</u>	<u>47,919,114</u>

(a) 已發行次級債券

- (i) 貴行於2011年12月30日發行面值人民幣10億元的10年期固定利率次級債券。票面年利率為6.80%。貴行可選擇於第五年年末贖回該次級債券。貴行於2016年12月30日行使其贖回權，贖回總共人民幣10億元的次級債券。
- (ii) 貴行於2017年6月5日發行面值人民幣30億元的10年期固定利率次級債券。票面年利率為5%。貴行可選擇於第五年年末贖回該次級債券。

附錄一

會計師報告

- (iii) 貴行於2017年9月26日發行面值人民幣30億元的10年期固定利率次級債券。票面年利率為5%。貴行可選擇於第五年年末贖回該次級債券。
- (iv) 於2015年、2016年12月31日及截至2017年9月30日止九個月，已發行次級債券的公允價值分別為人民幣1,027百萬元、人民幣0元及人民幣5,914百萬元。

(b) 已發行其他債券

- (i) 貴行於2013年5月7日發行面值人民幣30億元的3年期固定利率債券。票面年利率為4.64%。
- (ii) 貴行於2013年5月7日發行面值人民幣20億元的5年期固定利率債券。票面年利率為4.80%。
- (iii) 貴行於2016年7月12日發行面值人民幣35億元的3年期固定利率債券。票面年利率為3.41%。
- (iv) 貴行於2016年7月12日發行面值人民幣15億元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.70%。
- (v) 貴行於2016年8月4日發行面值人民幣15億元的3年期固定利率債券。票面年利率為3.20%。
- (vi) 貴行於2016年8月4日發行面值人民幣15億元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.48%。

於2015年、2016年12月31日及截至2017年9月30日止九個月，已發行其他債券的公允價值分別為人民幣5,216百萬元、人民幣9,919百萬元及人民幣9,719百萬元。

(c) 同業存單

貴行於2015年發行面值總額人民幣17,920百萬元的同業存單，為期1－12個月。實際年利率介於2.80%至5.20%之間。

貴行於2016年發行面值總額人民幣56,310百萬元的同業存單，為期1－12個月。實際年利率介於2.55%至5.49%之間。

截至2017年9月30日止九個月，貴行發行面值總額人民幣66,730百萬元的同業存單，為期1－12個月。實際年利率介於3.85%至5.22%之間。

於2015年、2016年12月31日及截至2017年9月30日止九個月，已發行同業存單的公允價值分別為人民幣11,379百萬元、人民幣33,577百萬元及人民幣31,390百萬元。

35 其他負債

貴集團

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
應付利息.....	(a)	1,495,059	2,069,344	2,838,846
結算與清算款項.....		553,425	556,420	706,128
應付職工薪酬.....	(b)	370,092	445,993	345,742
其他應付稅項.....		278,045	254,667	65,604
購買固定資產應付款項.....		235,177	189,253	135,978
不良資產清收款項.....		133,533	112,173	218,911
租賃風險金.....		71,430	380,592	476,012
遞延收益.....		60,631	279,241	102,115
應付股息.....		56,454	35,580	35,491
預收款項.....		9,494	28,138	237,820
訴訟及爭議撥備.....	(c)	266	2,559	2,559
其他.....		172,747	237,801	249,562
合計.....		<u>3,436,353</u>	<u>4,591,761</u>	<u>5,414,768</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
應付利息.....	(a)	1,494,497	2,030,500	2,776,897
結算與清算款項.....		553,425	556,420	706,128
應付職工薪酬.....	(b)	362,882	421,683	324,127
其他應付稅項.....		276,538	253,602	64,875
購買固定資產應付款項.....		223,353	170,110	135,978
不良資產清收款項.....		133,533	112,173	218,911
遞延收益.....		21,573	105,544	102,115
應付股息.....		56,454	35,580	35,491
預收款項.....		650	650	650
訴訟及爭議撥備.....	(c)	266	2,559	2,559
其他.....		172,564	237,014	170,026
合計.....		<u>3,295,735</u>	<u>3,925,835</u>	<u>4,537,757</u>

(a) 應付利息

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
應付利息產生自：			
吸收存款.....	1,190,765	1,627,896	2,404,904
已發行債券.....	152,673	184,330	139,709
同業及其他金融機構存款.....	145,276	208,901	229,558
賣出回購金融資產.....	2,833	3,380	1,971
拆入資金.....	2,313	129	755
向中央銀行借款.....	637	5,864	–
向其他金融機構借款.....	562	38,844	61,949
合計.....	<u>1,495,059</u>	<u>2,069,344</u>	<u>2,838,846</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
應付利息產生自：			
吸收存款.....	1,190,765	1,627,896	2,404,904
已發行債券.....	152,673	184,330	139,709
同業及其他金融機構存款.....	145,276	208,901	229,558
賣出回購金融資產.....	2,833	3,380	1,971
拆入資金.....	2,313	129	755
向中央銀行借款.....	637	5,864	–
合計.....	<u>1,494,497</u>	<u>2,030,500</u>	<u>2,776,897</u>

附錄一

會計師報告

(b) 應付職工薪酬

貴集團

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
薪金、花紅及津貼	260,750	336,736	243,157
社會保險費	24,698	2,617	2,932
住房公積金	828	1,098	1,628
工會經費和職工教育經費	8,288	11,090	5,811
年金計劃	88	215	575
內退福利	75,440	94,237	91,639
合計	<u>370,092</u>	<u>445,993</u>	<u>345,742</u>

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
薪金、花紅及津貼	253,658	313,644	222,166
社會保險費	24,615	2,617	2,901
住房公積金	795	1,098	1,619
工會經費和職工教育經費	8,288	9,872	5,230
年金計劃	86	215	572
內退福利	75,440	94,237	91,639
合計	<u>362,882</u>	<u>421,683</u>	<u>324,127</u>

(c) 訴訟及糾紛撥備

訴訟及糾紛撥備指對訴訟相關的風險計提的準備金。撥備變動如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年／期初	–	266	2,559
年／期內計提	266	2,559	–
年／期內撥回	–	(255)	–
年／期內支付	–	(11)	–
年末／期末	<u>266</u>	<u>2,559</u>	<u>2,559</u>

36 股本

貴集團及 貴行

	附註	股份數目	金額
於2015年1月1日		2,782,068	2,782,068
股東投入資本	(a)	1,896,709	1,896,709
於2015年12月31日		4,678,777	4,678,777
股東投入資本		–	–
於2016年12月31日		4,678,777	4,678,777
股東投入資本		–	–
於2017年9月30日 (未經審計)		4,678,777	4,678,777

附錄一

會計師報告

- (a) 如附註1及附註42所載，貴行於2015年12月吸收合併景德鎮市商業銀行，且更名為江西銀行股份有限公司。於2015年8月31日的股東大會上及經中國銀監會於2015年12月3日批准，貴行發行271.71百萬股每股面值人民幣4.35元的新股以吸收合併景德鎮市商業銀行，並向若干企業非公開發行1,625百萬股新股。該額外資本已由大信會計師事務所審驗，並已出具相關《驗資報告》(大信驗字[2015]第6-00011號)。

37 準備

(a) 資本公積

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年
				(未經審計)
股份溢價.....		7,631,127	7,631,127	7,631,127
於其他綜合收益中確認的 公允價值變動.....	(i)	42,619	(32,226)	(187,448)
合計.....		<u>7,673,746</u>	<u>7,598,901</u>	<u>7,443,679</u>

(i) 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
於1月1日.....	(3,766)	42,619	(32,226)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動.....	52,385	(46,069)	(202,123)
於出售後轉至損益的公允價值變動.....	9,462	(53,724)	(4,840)
減：遞延所得稅.....	(15,462)	24,948	51,741
合計.....	<u>42,619</u>	<u>(32,226)</u>	<u>(187,448)</u>

(b) 盈餘公積

於各有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人民幣77百萬元、人民幣160百萬元及人民幣254百萬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2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，貴行的一般準備餘額分別為人民幣2,607百萬元、人民幣3,950百萬元及人民幣4,682百萬元。

38 未分配利潤

(a) 利潤分配

根據貴行於2016年4月22日召開的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77.23百萬元的法定盈餘公積。

附錄一

會計師報告

- 分配人民幣648.61百萬元的一般準備。
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.50元（稅前），共計人民幣233.94百萬元。

根據 貴行於2017年4月20日召開的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159.52百萬元的法定盈餘公積。
- 分配人民幣1,343.56百萬元的一般準備。
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣1.00元（稅前），共計人民幣467.88百萬元。

(b) 權益組成部分的變動

於有關期間 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
2015年1月1日結餘	2,782,068	1,186,438	1,733,248	1,958,168	2,913,795	10,573,717
年內權益變動：						
年內淨利潤	-	-	-	-	772,315	772,315
其他綜合收益	-	46,385	-	-	-	46,385
股本變動						
— 股東投入資本	1,896,709	6,440,923	-	-	-	8,337,632
— 非控制性權益投入資本	-	-	-	-	-	-
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	77,232	-	(77,232)	-
— 提取一般準備	-	-	-	648,607	(648,607)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(417,311)	(417,311)
2015年12月31日結餘	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,542,960	19,312,738
2016年1月1日結餘	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,542,960	19,312,738
年內權益變動：						
年內淨利潤	-	-	-	-	1,595,174	1,595,174
其他綜合收益	-	(74,845)	-	-	-	(74,845)
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	159,517	-	(159,517)	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,343,561	(1,343,561)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(233,939)	(233,939)
2016年12月31日結餘	4,678,777	7,598,901	1,969,997	3,950,336	2,401,117	20,599,128
2016年1月1日結餘	4,678,777	7,673,746	1,810,480	2,606,775	2,542,960	19,312,738
期內權益變動：						
期內淨利潤	-	-	-	-	1,100,463	1,100,463
其他綜合收益	-	14,270	-	-	-	14,270
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	110,046	-	(110,046)	-
— 提取一般準備	-	-	-	1,022,939	(1,022,939)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(233,939)	(233,939)
2016年9月30日結餘 (未經審計)	4,678,777	7,688,016	1,920,526	3,629,714	2,276,499	20,193,532
2017年1月1日結餘	4,678,777	7,598,901	1,969,997	3,950,336	2,401,117	20,599,128
期內權益變動：						
期內淨利潤	-	-	-	-	2,540,665	2,540,665
其他綜合收益	-	(155,222)	-	-	-	(155,222)
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	254,066	-	(254,066)	-
— 提取一般準備	-	-	-	731,999	(731,999)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(467,878)	(467,878)
2017年9月30日結餘 (未經審計)	4,678,777	7,443,679	2,224,063	4,682,335	3,487,839	22,516,693

39 在未納入綜合財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的 貴集團享有權益的結構化主體

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。這些結構化主體包括信託計劃管理的投資管理產品、證券公司管理的投資管理產品及金融機構理財產品。這些結構化主體的性質和目的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2015年、2016年12月31日及2017年9月30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 貴集團的而綜合財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	於2015年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產	8,451,999	8,451,999
應收款項類投資	45,699,259	45,699,259
合計	<u>54,151,258</u>	<u>54,151,258</u>
	於2016年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產	66,617,048	66,617,048
應收款項類投資	62,582,366	62,582,366
合計	<u>129,199,414</u>	<u>129,199,414</u>
	於2017年9月30日（未經審計）	
	賬面值	最大風險敞口
可供出售金融資產	47,860,331	47,860,331
應收款項類投資	95,203,612	95,203,612
合計	<u>143,063,943</u>	<u>143,063,943</u>

於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，資產管理計劃的賬面值與最大風險敞口相等。

(b) 貴集團發起設立的 貴集團未納入綜合財務報表範圍但享有權益的結構化主體：

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包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的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2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，貴集團投資於該等結構化主體發行的投資單位以及應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面值金額不重大。

於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，貴集團發起設立的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35,605百萬元、人民幣51,356百萬元及人民幣39,639百萬元。

此外，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亦包括資產支持證券。2014年11月，貴集團將賬面值為人民幣1,594.5百萬元的客戶貸款組合組成信貸資產池，轉讓予獨立信託公司管理的未納入綜合財務報表範圍的證券化工具（向投資者發行資產支持證券）。截至2015年、2016年12月31日止年度及截至2017年9月30日止九個月，貴集團持有的該等資產支持證券結餘分別為人民幣59.7百萬元、人民幣0百萬元及人民幣0百萬元。

根據與上述獨立信託公司簽訂的服務合同，貴集團對上述資產證券化項下的信貸資產進行管理，提供與信貸資產及其處置回收有關的管理服務及其他服務，並收取規定的服務報酬。

(c) 貴集團於年內發起設立的未納入綜合財務報表範圍但於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日不享有權益的結構化主體：

截至2015年、2016年12月31日止年度及截至2017年9月30日止九個月，於1月1日後由貴集團發起及發行但於12月31日（9月30日）前到期的非保本理財產品的總金額分別為人民幣24,280百萬元、人民幣25,564百萬元及人民幣38,789百萬元。

40 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。

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的主要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頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，中國銀監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其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%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計量，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，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計量，同時針對其或有損失的特性進行了調整。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。

下文所示的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

會計師報告

貴集團按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算截至2015年、2016年12月31日及2017年9月30日的資本充足率如下：

貴集團

	12月31日		9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
核心一級資本總額	19,803,240	21,172,327	23,116,906
— 股本	4,678,777	4,678,777	4,678,777
— 資本公積可計入部分	7,673,746	7,598,901	7,443,679
— 盈餘公積	1,810,480	1,969,997	2,224,063
— 一般準備	2,606,775	3,964,106	4,696,105
— 未分配利潤	2,543,216	2,429,778	3,530,276
— 非控股權益可計入部分	490,246	530,768	544,006
核心一級資本調整項目	(154,145)	(148,462)	(161,927)
— 其他無形資產（土地使用權除外）	(38,026)	(31,222)	(32,840)
— 對未納入合併範圍的 附屬公司投資	(116,119)	(117,240)	(129,087)
核心一級資本淨額	19,649,095	21,023,865	22,954,979
其他一級資本	—	—	—
一級資本淨額	19,649,095	21,023,865	22,954,979
二級資本	2,487,622	2,069,924	8,337,754
— 已發行工具及股份溢價	700,000	—	6,000,000
— 超額貸款損失準備	1,780,352	2,032,234	2,337,754
— 非控股權益可計入部分	7,270	37,690	—
資本淨額	22,136,717	23,093,789	31,292,733
風險加權資產總額	155,476,375	193,450,848	227,301,723
核心一級資本充足率	12.64%	10.87%	10.10%
一級資本充足率	12.64%	10.87%	10.10%
資本充足率	14.24%	11.94%	13.77%

41 綜合現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物（減少）／增加淨額

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
12月31日／9月30日的現金及現金等價物	18,053,945	16,513,677	25,916,687	26,544,321
減：1月1日的現金及現金等價物	(20,402,799)	(18,053,945)	(18,053,945)	(16,513,677)
現金及現金等價物減少淨額	(2,348,854)	(1,540,268)	7,862,742	10,030,644

(b) 現金及現金等價物

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
庫存現金	546,565	677,669	563,779	835,631
存放中央銀行款項	5,788,538	7,794,945	4,702,501	3,573,214
存放同業及其他金融機構款項	2,638,483	2,382,684	1,766,743	2,798,923
買入返售金融資產	7,982,692	5,658,039	18,883,664	18,840,327
債券投資	1,097,667	340	—	496,226
合計	18,053,945	16,513,677	25,916,687	26,544,321

42 業務合併

吸收合併景德鎮市商業銀行

南昌銀行股份有限公司於其2015年第五屆董事會會議第六次臨時會議上採納了《關於審議確定換股吸收合併日的議案》，商定南昌銀行於2015年11月30日在景德鎮市商業銀行進行換股吸收合併。南昌銀行股份有限公司以人民幣1,268,882,902.67元的股份對價吸收合併了景德鎮市商業銀行股份有限公司100%的股本權益。

於2015年12月3日，中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）頒佈銀監覆[2015] 658號《關於南昌銀行吸收合併景德鎮市商業銀行的批覆》。於2015年12月7日，江西省人民政府頒佈贛府字[2015] 85號《關於印發江西銀行股份有限公司組建方案的通知》，責行吸收合併景德鎮市商業銀行股份有限公司，並於2015年12月11日更名為江西銀行股份有限公司。

被合併方名稱	註冊地	業務範圍	合併日期	被合併的權益
景德鎮市商業銀行股份有限公司	景德鎮	銀行業	2015年11月30日	100%

景德鎮市商業銀行已確認淨資產的公允價值經北京中企華資產評估有限責任公司評估。於吸收合併之日可識別資產及負債的公允價值和賬面值如下：

	吸收合併時已確認 賬面值	吸收合併時已確認 公允價值
資產	15,608,415	15,744,458
現金及存放中央銀行款項	1,683,368	1,683,368
存放同業及其他金融機構款項	325,584	325,584
買入返售金融資產	999,928	999,928
發放貸款及墊款	6,421,016	6,421,016
可供出售金融資產	483,207	483,207
持有至到期投資	531,374	531,374
應收款項類投資	4,652,620	4,652,620
投資性房地產	2,672	14,303
物業及設備	117,356	198,315
無形資產	88,337	131,790
遞延所得稅資產	63,327	63,327
其他資產	239,626	239,626
負債	14,448,362	14,475,575
向中央銀行借款	7,746	7,746
同業及其他金融機構存款	2,299,451	2,299,451
賣出回購金融資產	3,088,665	3,088,665
吸收存款	8,680,655	8,680,655
應付所得稅	3,738	3,738
遞延所得稅負債	-	27,213
其他負債	368,107	368,107
以公允價值計量的可識別淨資產總額		1,268,883
收購對價		1,268,883
加：非控制性權益		-
減：吸收合併淨資產		(1,268,883)
吸收合併產生的商譽		-
支付方式：		
股份		1,268,883

與上述吸收合併有關的吸收合併相關費用並不重大，已從吸收合併費用中剔除，且直接在綜合損益及其他綜合收益表中確認為行政費用。

43 關聯方關係及交易

(a) 貴集團的關聯方

(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。

對 貴行的持股比例：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年	2017年
江西省高速公路投資集團有限責任公司	20.04%	20.04%	20.04%	20.04%
江西省金融控股集團有限公司	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
南昌市財政局	5.42%	5.42%	5.42%	5.42%
萍鄉市匯豐投資有限公司	4.17%	4.17%	4.17%	4.17%
中國煙草總公司江西省公司	3.85%	3.85%	3.85%	3.85%
贛商聯合(江西)有限公司	3.17%	3.17%	3.17%	3.17%
江西銅業股份有限公司	2.99%	2.99%	2.99%	2.99%
江西省眾邦經貿有限公司	2.15%	2.15%	2.15%	2.15%
江西藍天駕駛員培訓中心有限公司	2.08%	2.08%	2.08%	2.08%

該等關聯方的官方名稱為中文，英文翻譯僅供參考。

(ii) 貴行的附屬公司

有關 貴行附屬公司的詳情載於附註24。

(iii) 貴行的聯營公司

有關 貴行聯營公司的詳情載於附註23。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成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) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 貴行與主要股東之間的交易

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年/期內交易：				
利息收入	48,090	11,310	9,775	25,030
利息支出	25,072	204,581	203,887	219,211
手續費及佣金收入	80	-	-	-
		於12月31日	於9月30日	
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年/期末結餘：				
發放貸款及墊款		170,000	303,450	1,620,050
應收利息		3,396	1,535	12,761
吸收存款		1,644,251	266,307	22,736,714
應付利息		18,941	1,269	145,117
銀行承兌匯票		160,000	-	-

附錄一

會計師報告

(ii) 貴行與附屬公司之間的交易

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年／期內交易：				
利息收入.....	197	604	604	-
利息支出.....	3,836	5,142	3,162	6,195
手續費及佣金收入.....	49	400	290	67
		於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年／期末結餘：				
拆出資金.....		110,000	-	-
應收利息.....		197	-	-
同業及其他金融機構存款.....		187,122	381,960	31,907
應付利息.....		20	89	33
銀行承兌匯票.....		98,599	800,000	134,000

(iii) 貴行與聯營公司之間的交易

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年／期內交易：				
利息收入.....	55	2,014	1,809	3,754
利息支出.....	3,934	5,177	3,130	6,950
		於12月31日		於9月30日
		2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年／期末結餘：				
存放同業及其他金融機構款項.....		-	150,000	-
同業及其他金融機構存款.....		153,173	350,253	309,085
應收利息.....		-	215	-
應付利息.....		45	126	45

(iv) 貴行與其他關聯方之間的交易：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年／期內交易：				
利息收入.....	52,114	59,739	28,648	18,061
利息支出.....	5,053	24,707	21,701	22,707
手續費及佣金收入.....	253	139	128	588

附錄一

會計師報告

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年／期末結餘：			
發放貸款及墊款	1,327,258	1,045,442	395,782
吸收存款	376,472	2,588,439	1,862,616
應收款項類投資	-	-	500,000
應收利息	45,489	82,753	4,470
應付利息	1,822	25,843	46,214
銀行承兌	506,283	278,000	1,176,184

(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，包括董事和監事成員以及高級管理人員。

(i) 實行與關鍵管理人員之間的交易

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
年／期內交易：				
利息收入	172	575	350	420
利息支出	27	47	26	17

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
年／期末結餘：			
發放貸款及墊款	-	13,120	10,431
吸收存款	3,791	4,240	5,766
應收利息	-	43	420
應付利息	4	3	1

(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：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2015年	2016年	2016年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
薪金及其他酬金	17,488	16,575	4,979	5,263
酌定花紅	234	1,995	-	-
退休金計劃供款	121	136	102	103
其他福利	929	915	602	628

44 分部報告

貴集團按業務條線及經營地區將業務劃分為不同的營運組別，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。

附錄一

會計師報告

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。

金融市場業務

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。金融市場業務分部亦包括債務證券。金融市場業務分部還對 貴集團流動性水平進行管理，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。

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有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。

(a) 分部業績、資產及負債

貴集團

	截至2015年12月31日止年度				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	2,590,417	633,055	3,017,574	-	6,241,046
分部間利息收入／(支出)淨額	1,434,739	552,418	(1,952,547)	(34,610)	-
利息收入淨額	4,025,156	1,185,473	1,065,027	(34,610)	6,241,046
手續費及佣金淨收入	209,466	192,089	126,366	19,815	547,736
交易收益淨額	-	-	49,506	-	49,506
投資證券所得收益淨額	-	-	76	-	76
其他收入、收益或虧損	34,771	125	-	19,052	53,948
營業收入	4,269,393	1,377,687	1,240,975	4,257	6,892,312
營業支出	(843,189)	(772,558)	(774,993)	(8,364)	(2,399,104)
資產減值損失	(3,044,900)	(404,473)	(44,887)	(21,644)	(3,515,904)
應佔聯營公司虧損	-	-	-	(11,715)	(11,715)
稅前利潤	381,304	200,656	421,095	(37,466)	965,589
分部資產	72,512,039	36,090,917	102,183,342	662,512	211,448,810
分部負債	(109,996,878)	(37,923,133)	(43,305,357)	(420,202)	(191,645,570)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	63,496	96,371	14,259	2,949	177,075
— 資本開支	376,135	570,876	84,469	17,470	1,048,950

附錄一

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	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	2,902,237	450,167	4,473,772	-	7,826,176
分部間利息收入／(支出)淨額	1,788,394	822,038	(2,532,205)	(78,227)	-
利息收入淨額	4,690,631	1,272,205	1,941,567	(78,227)	7,826,176
手續費及佣金淨收入	430,594	84,095	436,519	10,552	961,760
交易收益淨額	-	-	(61,117)	-	(61,117)
投資證券所得收益淨額	-	-	234,427	-	234,427
其他收入、收益或虧損	16,281	(31)	(355)	7,296	23,191
營業收入	5,137,506	1,356,269	2,551,041	(60,379)	8,984,437
營業支出	(1,577,282)	(643,480)	(732,052)	(4,812)	(2,957,626)
資產減值損失	(2,422,553)	(313,080)	(831,341)	(47,519)	(3,614,493)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	1,122	1,122
稅前利潤	1,137,671	399,709	987,648	(111,588)	2,413,440
分部資產	91,123,175	47,908,143	174,014,600	694,874	313,740,792
分部負債	(153,111,730)	(45,572,896)	(93,463,574)	(420,265)	(292,568,465)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	107,496	163,151	24,140	4,993	299,780
— 資本開支	159,336	241,830	35,782	7,402	444,350

	截至2016年9月30日止九個月 (未經審計)				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	2,098,795	214,717	3,550,578	-	5,864,090
分部間利息收入／(支出)淨額	1,715,180	755,369	(2,416,777)	(53,772)	-
利息收入淨額	3,813,975	970,086	1,133,801	(53,772)	5,864,090
手續費及佣金淨收入	287,199	45,495	300,210	(828)	632,076
交易收益淨額	-	-	(18,833)	-	(18,833)
投資證券所得收益淨額	-	-	103,520	-	103,520
其他收入、收益或虧損	3,564	(274)	(45)	536	3,781
營業收入	4,104,738	1,015,307	1,518,653	(54,064)	6,584,634
營業支出	(1,119,989)	(539,282)	(303,592)	(3,294)	(1,966,157)
資產減值損失	(2,251,151)	(59,804)	(595,995)	(11,536)	(2,918,486)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	21,469	21,469
稅前利潤	733,598	416,221	619,066	(47,425)	1,721,460
分部資產	84,592,264	42,688,912	162,757,258	1,909,970	291,948,404
分部負債	(140,922,695)	(42,269,220)	(86,783,869)	(1,233,417)	(271,209,201)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	79,024	119,937	17,746	3,671	220,378
— 資本開支	34,211	51,925	7,683	1,589	95,408

附錄一

會計師報告

貴集團

	截至2017年9月30日止九個月（未經審計）				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	1,654,665	537,915	3,408,334	-	5,600,914
分部間利息收入／(支出)淨額	2,010,398	640,414	(2,587,435)	(63,377)	-
利息收入淨額	3,665,063	1,178,329	820,899	(63,377)	5,600,914
手續費及佣金淨收入	541,568	159,988	539,921	(17,851)	1,223,626
交易收益淨額	-	-	(105,365)	-	(105,365)
投資證券所得收益淨額	-	-	468,011	-	468,011
其他收入、收益或虧損	(9,081)	4	(65)	34,880	25,738
營業收入	4,197,550	1,338,321	1,723,401	(46,348)	7,212,924
營業支出	(941,065)	(611,919)	(495,991)	(7,145)	(2,056,120)
資產減值損失	(1,892,840)	(54,825)	168,824	(38,528)	(1,817,369)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	11,846	11,846
稅前利潤	1,363,645	671,577	1,396,234	(80,175)	3,351,281
分部資產	95,591,987	62,052,605	209,642,417	1,683,789	368,970,798
分部負債	(193,346,691)	(61,483,728)	(89,888,909)	(1,134,564)	(345,853,892)
其他分部信息					
- 折舊及攤銷	87,173	132,306	19,576	4,049	243,104
- 資本開支	253,516	384,773	56,932	11,777	706,998

(b) 地區信息

貴集團主要是於中國境內地區經營，主要分佈在江西省、江蘇省及廣東省。貴集團亦在江西設立一家子公司。

在依據地區分部列報信息時，營業收入按照產生該收入的分行或子公司所在地點進行歸集。為便於陳述，貴集團將信息按不同地區劃分。

作為配合銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指 貴集團總行本部、總行直屬的分行級專營機構，包括金融市場部、小企業信貸中心、網絡金融部及銀行卡部等。
- 「南昌地區」指 貴集團位於南昌地區的支行，包括：總行營業部、南昌縣支行、進賢支行、八一支行等。
- 「江西省內(除南昌地區外)」指 貴集團位於江西省內除南昌地區以外的分行，包括：撫州分行、吉安分行、鷹潭分行、景德鎮分行、宜春分行、萍鄉分行、九江分行、上饒分行、新餘分行、贛州分行等。
- 「江西省外」指 貴集團位於江西省外的分行及子公司：廣州分行、蘇州分行及江西金融租賃有限公司。

附錄一

會計師報告

貴集團

截至2015年12月31日止年度

	江西省內				合計
	總行	南昌地區	(除南昌地區外)	江西省外	
營業收入					
對外利息收入淨額	2,975,016	1,893,440	1,083,936	288,654	6,241,046
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,439,292)	1,198,693	166,665	73,934	-
利息收入淨額	1,535,724	3,092,133	1,250,601	362,588	6,241,046
手續費及佣金淨收入	319,928	114,344	68,000	45,464	547,736
交易收益淨額	49,506	-	-	-	49,506
投資證券所得收益淨額	43	33	-	-	76
其他收入、收益或虧損	12,971	2,820	32,072	6,085	53,948
營業收入	1,918,172	3,209,330	1,350,673	414,137	6,892,312
營業支出	(650,008)	(910,188)	(589,956)	(248,952)	(2,399,104)
資產減值損失	(336,803)	(2,376,263)	(694,589)	(108,249)	(3,515,904)
應佔聯營公司虧損	(11,715)	-	-	-	(11,715)
稅前利潤	919,646	(77,121)	66,128	56,936	965,589
分部資產	128,491,913	42,334,927	29,390,222	11,537,091	211,754,153
扣除					(305,343)
總資產					211,448,810
分部負債	(43,623,324)	(86,403,880)	(48,287,040)	(13,636,669)	(191,950,913)
扣除					305,343
總負債					(191,645,570)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	70,408	45,796	49,358	11,513	177,075
— 資本開支	330,021	61,287	641,164	16,478	1,048,950
— 非流動資產	1,470,620	322,688	789,621	40,523	2,623,452

附錄一

會計師報告

貴集團

截至2016年12月31日止年度

	截至2016年12月31日止年度				合計
	總行	南昌地區	江西省內 (除南昌地區外)	江西省外	
營業收入					
對外利息收入淨額	4,536,340	1,837,025	1,045,938	406,873	7,826,176
分部間利息(支出)/收入淨額	(2,268,632)	1,458,472	654,588	155,572	-
利息收入淨額	2,267,708	3,295,497	1,700,526	562,445	7,826,176
手續費及佣金淨收入	512,674	77,982	209,772	161,332	961,760
交易收益淨額	(61,117)	-	-	-	(61,117)
投資證券所得收益淨額	234,304	12	-	111	234,427
其他收入、收益或虧損	1,661	103	13,851	7,576	23,191
營業收入	2,955,230	3,373,594	1,924,149	731,464	8,984,437
營業支出	(895,980)	(882,044)	(843,845)	(335,757)	(2,957,626)
資產減值損失	(928,970)	(1,451,836)	(850,310)	(383,377)	(3,614,493)
應佔聯營公司利潤	1,122	-	-	-	1,122
稅前利潤	1,131,402	1,039,714	229,994	12,330	2,413,440
分部資產	210,438,571	50,587,403	36,436,640	16,761,292	314,223,906
扣除					(483,114)
總資產					313,740,792
分部負債	(192,592,899)	(49,558,393)	(35,428,406)	(15,471,881)	(293,051,579)
扣除					483,114
總負債					(292,568,465)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	130,289	55,568	98,585	15,338	299,780
— 資本開支	141,029	50,956	239,608	16,752	448,345
— 非流動資產	1,477,474	320,164	880,117	40,985	2,718,740

附錄一

會計師報告

貴集團

截至2016年9月30日止九個月（未經審計）

	總行	南昌地區	江西省內 (除南昌地區外)		合計
			江西省外		
營業收入					
對外利息收入淨額	3,500,534	1,430,251	705,138	228,167	5,864,090
分部間利息（支出）／收入淨額	(1,585,721)	1,024,910	440,307	120,504	-
利息收入淨額	1,914,813	2,455,161	1,145,445	348,671	5,864,090
手續費及佣金淨收入	337,406	48,432	112,282	133,956	632,076
交易收益淨額	(18,833)	-	-	-	(18,833)
投資證券所得收益淨額	106,562	(1,658)	(1,086)	(298)	103,520
其他收入、收益或虧損	(8,890)	554	14,260	(2,143)	3,781
營業收入	2,331,058	2,502,489	1,270,901	480,186	6,584,634
營業支出	(676,354)	(586,516)	(510,586)	(192,701)	(1,966,157)
資產減值損失	(1,231,826)	(1,147,582)	(423,783)	(115,295)	(2,918,486)
應佔聯營公司利潤	21,469	-	-	-	21,469
稅前利潤	444,347	768,391	336,532	172,190	1,721,460
分部資產	105,932,483	108,191,929	56,834,607	21,195,870	292,154,889
扣除					(206,485)
總資產					291,948,404
分部負債	(88,904,226)	(107,403,158)	(55,369,223)	(19,739,079)	(271,415,686)
扣除					206,485
總負債					(271,209,201)
其他分部信息					
－折舊及攤銷	96,397	42,527	71,024	10,430	220,378
－資本開支	93,647	18,826	163,144	12,628	288,245
－非流動資產	1,468,141	304,424	878,431	40,572	2,691,568

附錄一

會計師報告

貴集團

	截至2017年9月30日止九個月（未經審計）				
	總行	南昌地區	江西省內 (除南昌地區外)	江西省外	合計
營業收入					
對外利息收入淨額	3,307,267	1,186,526	862,453	244,668	5,600,914
分部間利息（支出）／收入淨額	(2,201,264)	1,481,910	604,352	115,002	-
利息收入淨額	1,106,003	2,668,436	1,466,805	359,670	5,600,914
手續費及佣金淨收入	750,996	53,200	319,853	99,577	1,223,626
交易收益淨額	(105,365)	-	-	-	(105,365)
投資證券所得收益淨額	468,438	-	-	(427)	468,011
其他收入、收益或虧損	(9,692)	7,986	17,417	10,027	25,738
營業收入	2,210,380	2,729,622	1,804,075	468,847	7,212,924
營業支出	(669,357)	(566,786)	(596,962)	(223,015)	(2,056,120)
資產減值損失	172,118	(1,548,018)	(372,242)	(69,227)	(1,817,369)
應佔聯營公司利潤	11,846	-	-	-	11,846
稅前利潤	1,724,987	614,818	834,871	176,605	3,351,281
分部資產	247,624,607	59,442,317	43,045,697	19,185,070	369,297,691
扣除					(326,893)
總資產					368,970,798
分部負債	(228,837,765)	(58,836,224)	(40,820,072)	(17,686,724)	(346,180,785)
扣除					326,893
總負債					(345,853,892)
其他分部信息					
— 折舊及攤銷	108,926	42,060	82,001	10,117	243,104
— 資本開支	107,608	46,483	106,682	8,234	269,007
— 非流動資產	1,470,975	306,880	908,036	40,154	2,726,045

45 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。

(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，信貸業務均須經過經授權審批人員審批；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。

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。

金融市場業務

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金融市場業務的信用額度，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有關期間期末每項金融資產的賬面淨值。

附錄一

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 (*)	其他 (**)
已減值					
按個別方式評估總額	1,207,733	-	-	890,237	725,981
減值損失準備	(979,977)	-	-	(287,407)	(14,537)
小計	<u>227,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>602,830</u>	<u>711,444</u>
按組合方式評估總額	339,949	-	-	-	-
減值損失準備	(286,958)	-	-	-	-
小計	<u>52,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未減值					
3個月以內(含3個月)	3,014,513	-	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	574,609	-	-	-	-
6個月至1年(含1年)	530,490	-	-	-	-
1年以上	530,302	-	-	-	-
總額	4,649,914	-	-	-	-
減值損失準備	(780,718)	-	-	-	-
小計	<u>3,869,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未逾期未減值					
總額	79,444,206	6,816,835	10,093,503	79,554,927	442,017
減值損失準備	(1,340,721)	-	-	(485,431)	-
小計	<u>78,103,485</u>	<u>6,816,835</u>	<u>10,093,503</u>	<u>79,069,496</u>	<u>442,017</u>
合計	<u>82,253,428</u>	<u>6,816,835</u>	<u>10,093,503</u>	<u>79,672,326</u>	<u>1,153,461</u>

附錄一

會計師報告

貴集團

於2016年12月31日

	存／拆放同業				其他
	貸款及墊款	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	1,299,193	-	-	2,014,200	537,001
減值損失準備	(839,651)	-	-	(858,742)	(17,822)
小計	459,542	-	-	1,155,458	519,179
按組合方式評估總額	516,270	-	-	-	-
減值損失準備	(455,460)	-	-	-	-
小計	60,810	-	-	-	-
<i>已逾期未減值</i>					
3個月以內(含3個月)	4,066,600	-	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	220,465	-	-	-	-
6個月至1年(含1年)	135,892	-	-	-	-
1年以上	225,090	-	-	-	-
總額	4,648,047	-	-	-	-
減值損失準備	(1,123,104)	-	-	-	-
小計	3,524,943	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額	101,519,711	4,624,951	5,658,039	156,826,099	1,007,784
減值損失準備	(1,411,361)	-	-	(659,841)	-
小計	100,108,350	4,624,951	5,658,039	156,166,258	1,007,784
合計	104,153,645	4,624,951	5,658,039	157,321,716	1,526,963

貴集團

於2017年9月30日（未經審計）

	存／拆放同業				
	貸款及墊款	及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	投資	其他
				(*)	(**)
<i>已減值</i>					
按個別方式評估總額	1,497,667	-	-	1,043,328	792,838
減值損失準備	(1,181,147)	-	-	(114,427)	(20,368)
小計	316,520	-	-	928,901	772,470
按組合方式評估總額	598,838	-	-	-	-
減值損失準備	(543,036)	-	-	-	-
小計	55,802	-	-	-	-
<i>已逾期未減值</i>					
3個月以內（含3個月）	2,817,294	-	-	-	-
3個月至6個月（含6個月）	289,470	-	-	-	-
6個月至1年（含1年）	419,459	-	-	-	-
1年以上	2,600	-	-	-	-
總額	3,528,823	-	-	-	-
減值損失準備	(859,689)	-	-	-	-
小計	2,669,134	-	-	-	-
<i>未逾期未減值</i>					
總額	119,022,705	2,800,353	18,840,327	184,436,735	1,852,510
減值損失準備	(1,850,382)	-	-	(1,336,328)	-
小計	117,172,323	2,800,353	18,840,327	183,100,407	1,852,510
合計	120,213,779	2,800,353	18,840,327	184,029,308	2,624,980

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

** 其他包括應收利息、購買物業及設備的預付款項及其他資產的其他應收款項。

於2015年、2016年12月31日及2017年9月30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1,944.74百萬元、人民幣2,270.56百萬元及人民幣1,820.62百萬元。於2015年、2016年12月31日及2017年9月30日，已減值貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣328.57百萬元、人民幣664.54百萬元及人民幣741.01百萬元。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。

附錄一

會計師報告

(iii) 經重組發放貸款及墊款

貴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		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
經重組發放貸款及墊款	122,439	141,399	169,704
其中：已減值發放貸款及墊款	122,439	141,399	169,704

(iv) 信用評級

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。有關期間期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
未逾期末減值			
評級			
－ AAA級	22,297,546	24,808,814	38,186,809
－ AA-至AA+級	3,253,009	1,572,277	2,587,772
－ A-至A+級	9,947	51,243	–
小計	25,560,502	26,432,334	40,774,581
無評級	20,260	1,689,968	392,620
小計	20,260	1,689,968	392,620
合計	25,580,762	28,122,302	41,167,201

(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，計劃財務部及國際業務部負責進行銀行賬戶下的利率風險、匯兌風險的日常監控與管理。風險管理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。

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。

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

貴集團

	於2015年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	26,983,991	1,715,066	25,268,925	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項....	6,816,835	267,834	3,325,201	3,223,800	-	-
買入返售金融資產.....	10,093,503	-	7,982,692	2,110,811	-	-
發放貸款及墊款(附註(i)).....	82,253,428	-	30,614,257	37,731,681	12,902,945	1,004,545
投資(附註(ii)).....	79,682,576	607,778	13,420,798	20,228,119	35,292,116	10,133,765
其他.....	5,618,477	5,618,477	-	-	-	-
總資產	211,448,810	8,209,155	80,611,873	63,294,411	48,195,061	11,138,310
負債						
向中央銀行借款.....	600,000	-	300,000	300,000	-	-
同業及其他金融機構存款.....	13,155,367	-	6,613,817	6,541,550	-	-
拆入資金.....	149,161	-	149,161	-	-	-
向其他金融機構借款.....	100,000	-	100,000	-	-	-
賣出回購金融資產.....	12,705,618	-	11,915,618	790,000	-	-
吸收存款.....	144,038,115	487,329	89,817,911	40,544,287	13,188,588	-
已發行債券.....	17,362,190	-	6,760,051	7,604,866	1,998,130	999,143
其他.....	3,535,119	3,364,907	-	98,599	71,613	-
總負債	191,645,570	3,852,236	115,656,558	55,879,302	15,258,331	999,143
資產負債缺口	19,803,240	4,356,919	(35,044,685)	7,415,109	32,936,730	10,139,167

附錄一

會計師報告

貴集團

	於2016年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央						
銀行款項.....	34,820,475	1,185,566	33,634,909	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項....	4,624,951	341,352	2,310,072	1,973,527	-	-
買入返售金融資產.....	5,658,039	-	5,658,039	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i)).....	104,153,645	-	46,679,881	37,639,991	18,841,538	992,235
投資(附註(ii)).....	157,331,966	901,708	38,292,731	43,663,777	50,480,657	23,993,093
其他.....	7,151,716	7,151,716	-	-	-	-
總資產	313,740,792	9,580,342	126,575,632	83,277,295	69,322,195	24,985,328
負債						
向中央銀行借款.....	6,000,000	-	6,000,000	-	-	-
同業及其他金融機構存款.....	30,829,329	-	19,499,795	11,329,534	-	-
拆入資金.....	77,748	-	-	27,748	50,000	-
向其他金融機構借款.....	6,480,000	-	2,600,000	3,880,000	-	-
賣出回購金融資產.....	8,432,594	-	8,432,594	-	-	-
吸收存款.....	191,137,769	184,450	127,647,067	37,347,572	25,949,780	8,900
已發行債券.....	43,786,584	-	5,451,143	28,350,032	9,985,409	-
其他.....	5,824,441	4,643,591	285,000	520,257	365,163	10,430
總負債	292,568,465	4,828,041	169,915,599	81,455,143	36,350,352	19,330
資產負債缺口	21,172,327	4,752,301	(43,339,967)	1,822,152	32,971,843	24,965,998

附錄一

會計師報告

貴集團

於2017年9月30日（未經審計）

	合計	不計息	3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行						
款項	34,971,068	1,607,442	33,363,626	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,800,353	536,360	2,254,309	9,684	-	-
買入返售金融資產	18,840,327	-	18,840,327	-	-	-
發放貸款及墊款 (附註(i))	120,213,779	-	52,298,033	59,829,914	7,075,136	1,010,696
投資 (附註(ii))	184,039,557	834,744	53,630,491	19,452,137	80,818,827	29,303,358
其他	8,105,714	8,053,591	-	-	52,123	-
總資產	368,970,798	11,032,137	160,386,786	79,291,735	87,946,086	30,314,054
負債						
向中央銀行借款	13,685	-	5,740	7,945	-	-
同業及其他金融機構存款	31,035,238	-	12,621,068	18,414,170	-	-
拆入資金	562,902	-	12,902	500,000	50,000	-
向其他金融機構借款	7,800,000	-	1,750,000	6,050,000	-	-
賣出回購金融資產	6,711,268	-	6,711,268	-	-	-
吸收存款	245,236,516	690,713	157,725,512	60,004,787	26,811,219	4,285
已發行債券	47,919,114	-	19,743,765	14,191,708	7,990,390	5,993,251
其他	6,575,169	5,935,169	224,000	416,000	-	-
總負債	345,853,892	6,625,882	198,794,255	99,584,610	34,851,609	5,997,536
資產負債缺口	23,116,906	4,406,255	(38,407,469)	(20,292,875)	53,094,477	24,316,518

- (i) 於2015年及2016年12月31日及2017年9月30日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類目分別包括人民幣2,666.23百萬元、人民幣3,132.82百萬元及人民幣2,144.52百萬元之已逾期款項（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

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 貴集團淨利潤及股東權益的可能影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對 貴集團的淨利潤及股東權益利率敏感性分析的結果。

淨利潤變化	2015年12月31日	2016年12月31日	2017年9月30日
	(下降)/增長	(下降)/增長	(未經審計) 增長(下降)/增長
收益率曲線向上平移100個基點.....	(258,718)	(145,013)	(481,718)
收益率曲線向下平移100個基點.....	213,211	171,250	212,044
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
權益變化	2015年12月31日	2016年12月31日	2017年9月30日
	(下降)/增長	(下降)/增長	(未經審計) (下降)/增長
收益率曲線向上平移100個基點.....	(119,561)	(201,243)	(388,330)
收益率曲線向下平移100個基點.....	123,679	400,883	766,074
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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：

- 各有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；
- 各有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；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 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

外匯風險

貴集團的貨幣風險主要來自存放同業及其他金融機構外匯款項及吸收存款。 貴集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

附錄一

會計師報告

(i) 於各有關期間期末 貴集團的貨幣敞口如下：

貴集團

	於2015年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	26,921,226	60,106	1,531	1,128	26,983,991
存放同業及其他金融機構款項..	5,788,105	1,022,596	4,946	1,188	6,816,835
買入返售金融資產.....	10,093,503	-	-	-	10,093,503
發放貸款及墊款.....	81,972,030	281,398	-	-	82,253,428
投資.....	79,682,576	-	-	-	79,682,576
其他.....	5,610,887	7,590	-	-	5,618,477
總資產	210,068,327	1,371,690	6,477	2,316	211,448,810
負債					
向中央銀行借款.....	600,000	-	-	-	600,000
同業及其他金融機構存款.....	13,147,898	5,855	1,146	468	13,155,367
拆入資金.....	-	149,161	-	-	149,161
向其他金融機構借款.....	100,000	-	-	-	100,000
賣出回購金融資產.....	12,705,618	-	-	-	12,705,618
吸收存款.....	142,933,635	1,099,781	3,505	1,194	144,038,115
已發行債券.....	17,362,190	-	-	-	17,362,190
其他.....	3,524,693	10,412	13	1	3,535,119
總負債	190,374,034	1,265,209	4,664	1,663	191,645,570
淨頭寸	19,694,293	106,481	1,813	653	19,803,240
表外信貸承諾.....	48,519,752	10,065	-	2,158	48,531,975

附錄一

會計師報告

貴集團

	於2016年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	34,777,109	38,978	3,261	1,127	34,820,475
存放同業及其他金融機構款項..	3,365,219	1,211,675	40,498	7,559	4,624,951
買入返售金融資產.....	5,658,039	-	-	-	5,658,039
發放貸款及墊款.....	103,882,710	270,935	-	-	104,153,645
投資.....	157,331,966	-	-	-	157,331,966
其他.....	7,144,790	6,926	-	-	7,151,716
總資產	312,159,833	1,528,514	43,759	8,686	313,740,792
負債					
向中央銀行借款.....	6,000,000	-	-	-	6,000,000
同業及其他金融機構存款.....	30,022,010	805,657	1,179	483	30,829,329
拆入資金.....	50,000	27,748	-	-	77,748
向其他金融機構借款.....	6,480,000	-	-	-	6,480,000
賣出回購金融資產.....	8,432,594	-	-	-	8,432,594
吸收存款.....	190,437,924	662,147	36,322	1,376	191,137,769
已發行債券.....	43,786,584	-	-	-	43,786,584
其他.....	5,816,695	7,732	13	1	5,824,441
總負債	291,025,807	1,503,284	37,514	1,860	292,568,465
淨頭寸	21,134,026	25,230	6,245	6,826	21,172,327
表外信貸承諾.....	27,208,663	390,811	-	3,946	27,603,420

附錄一

會計師報告

貴集團

	人民幣	於2017年9月30日（未經審計）			
		美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	34,916,046	51,344	2,768	910	34,971,068
存放同業及其他金融機構款項..	807,695	1,903,900	86,237	2,521	2,800,353
買入返售金融資產.....	18,840,327	-	-	-	18,840,327
發放貸款及墊款.....	119,965,545	248,234	-	-	120,213,779
投資.....	184,039,557	-	-	-	184,039,557
其他.....	8,103,867	1,847	-	-	8,105,714
總資產	366,673,037	2,205,325	89,005	3,431	368,970,798
負債					
向中央銀行借款.....	13,685	-	-	-	13,685
同業及其他金融機構存款.....	30,477,390	556,452	874	522	31,035,238
拆入資金.....	550,000	12,902	-	-	562,902
向其他金融機構借款.....	7,800,000	-	-	-	7,800,000
賣出回購金融資產.....	6,711,268	-	-	-	6,711,268
吸收存款.....	244,173,058	1,028,049	34,400	1,009	245,236,516
已發行債券.....	47,919,114	-	-	-	47,919,114
其他.....	6,562,139	13,020	9	1	6,575,169
總負債	344,206,654	1,610,423	35,283	1,532	345,853,892
淨頭寸	22,466,383	594,902	53,722	1,899	23,116,906
表外信貸承諾.....	25,945,792	515,469	-	8,510	26,469,771

(ii) 匯率敏感性分析

	於12月31日				於9月30日	
	2015年		2016年		2017年	
	外幣匯率變化（基點）		外幣匯率變化（基點）		外幣匯率變化（基點）	
	(100)	100	(100)	100	(100)	100
年化淨利潤增長／(下降)....	(817)	817	(287)	287	(4,879)	4,879

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 相關期間期末匯率變動100個基點是假定自相關期間期末起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對 貴集團淨損益及股東權益的可能影響；
- 其他變量（包括利率）保持不變，及
- 不考慮 貴集團進行的風險管理措施的影響

由於基於上述假設，匯率變化導致 貴集團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。

(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。

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，計劃財務部還同金融市場部共同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

會計師報告

貴集團的資產與負債於各有關期間期末根據相關剩餘到期日分析如下：

貴集團

	於2015年12月31日							合計
	無限期	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	
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	20,648,887	6,335,104	-	-	-	-	-	26,983,991
存放同業及其他金融機構款項.....	-	1,008,611	1,824,680	759,744	3,223,800	-	-	6,816,835
買入返售金融資產.....	-	-	7,721,520	261,172	2,110,811	-	-	10,093,503
發放貸款及墊款.....	2,132,331	1,089,191	5,412,208	5,661,615	39,781,516	14,200,742	13,975,825	82,253,428
投資.....	607,778	215,279	5,177,456	5,905,386	21,850,878	35,792,034	10,133,765	79,682,576
其他.....	4,461,278	208,783	102,115	157,194	447,546	192,818	48,743	5,618,477
總資產.....	<u>27,850,274</u>	<u>8,856,968</u>	<u>20,237,979</u>	<u>12,745,111</u>	<u>67,414,551</u>	<u>50,185,594</u>	<u>24,158,333</u>	<u>211,448,810</u>
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	-	300,000	300,000	-	-	600,000
同業及其他金融機構存款.....	-	362,817	1,706,000	4,545,000	6,541,550	-	-	13,155,367
拆入資金.....	-	-	-	149,161	-	-	-	149,161
向其他金融機構借款.....	-	-	-	100,000	-	-	-	100,000
賣出回購金融資產.....	-	-	11,518,036	397,582	790,000	-	-	12,705,618
吸收存款.....	-	63,250,099	12,343,185	14,711,956	40,544,287	13,188,588	-	144,038,115
已發行債券.....	-	-	1,996,061	4,763,990	7,604,866	1,998,130	999,143	17,362,190
其他.....	540,782	137,757	898,884	395,257	1,224,226	338,213	-	3,535,119
總負債.....	<u>540,782</u>	<u>63,750,673</u>	<u>28,462,166</u>	<u>25,362,946</u>	<u>57,004,929</u>	<u>15,524,931</u>	<u>999,143</u>	<u>191,645,570</u>
淨頭寸.....	<u>27,309,492</u>	<u>(54,893,705)</u>	<u>(8,224,187)</u>	<u>(12,617,835)</u>	<u>10,409,622</u>	<u>34,660,663</u>	<u>23,159,190</u>	<u>19,803,240</u>

附錄一

會計師報告

於2016年12月31日

	無限期	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
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	26,347,861	8,472,614	-	-	-	-	-	34,820,475
存放同業及其他金融機構款項.....	-	1,382,684	-	1,268,740	1,973,527	-	-	4,624,951
買入返售金融資產.....	-	-	5,658,039	-	-	-	-	5,658,039
發放貸款及墊款.....	2,594,566	2,939,459	5,539,078	7,599,713	41,616,312	20,074,652	23,789,865	104,153,645
投資.....	901,708	27,259,957	2,509,202	7,045,322	43,614,582	52,008,103	23,993,092	157,331,966
其他.....	4,907,658	295,494	219,614	287,616	1,111,742	257,626	71,966	7,151,716
總資產.....	<u>34,751,793</u>	<u>40,350,208</u>	<u>13,925,933</u>	<u>16,201,391</u>	<u>88,316,163</u>	<u>72,340,381</u>	<u>47,854,923</u>	<u>313,740,792</u>
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	6,000,000	-	-	-	-	6,000,000
同業及其他金融機構存款.....	-	556,395	7,260,000	11,683,400	11,329,534	-	-	30,829,329
拆入資金.....	-	-	-	-	27,748	50,000	-	77,748
向其他金融機構借款.....	-	-	1,400,000	1,200,000	3,880,000	-	-	6,480,000
賣出回購金融資產.....	-	-	8,432,594	-	-	-	-	8,432,594
吸收存款.....	-	100,117,507	12,603,917	15,110,093	37,347,572	25,949,780	8,900	191,137,769
已發行債券.....	-	-	298,782	5,152,361	28,350,032	9,985,409	-	43,786,584
其他.....	408,737	211,438	1,249,338	647,834	2,226,659	1,069,830	10,605	5,824,441
總負債.....	<u>408,737</u>	<u>100,885,340</u>	<u>37,244,631</u>	<u>33,793,688</u>	<u>83,161,545</u>	<u>37,055,019</u>	<u>19,505</u>	<u>292,568,465</u>
淨頭寸.....	<u>34,343,056</u>	<u>(60,535,132)</u>	<u>(23,318,698)</u>	<u>(17,592,297)</u>	<u>5,154,618</u>	<u>35,285,362</u>	<u>47,835,418</u>	<u>21,172,327</u>

附錄一

會計師報告

於2017年9月30日（未經審計）

	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	5年以上	合計
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	30,562,223	4,408,845	-	-	-	-	-	34,971,068
存放同業及其他金融機構款項.....	-	1,841,146	517,678	431,845	9,684	-	-	2,800,353
買入返售金融資產.....	-	-	18,540,327	300,000	-	-	-	18,840,327
發放貸款及墊款.....	1,533,955	3,126,328	3,929,397	11,237,764	32,570,692	39,729,364	28,086,279	120,213,779
投資.....	659,744	19,527,376	4,670,546	6,462,995	19,358,772	93,274,280	40,085,844	184,039,557
其他.....	5,177,026	53,184	555,921	979,275	866,898	336,850	136,560	8,105,714
總資產.....	<u>37,932,948</u>	<u>28,956,879</u>	<u>28,213,869</u>	<u>19,411,879</u>	<u>52,806,046</u>	<u>133,340,494</u>	<u>68,308,683</u>	<u>368,970,798</u>
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	-	5,740	7,945	-	-	13,685
同業及其他金融機構存款.....	-	193,024	5,889,000	6,539,044	18,414,170	-	-	31,035,238
拆入資金.....	-	-	-	12,902	500,000	50,000	-	562,902
向其他金融機構借款.....	-	-	1,350,000	400,000	6,050,000	-	-	7,800,000
賣出回購金融資產.....	-	-	6,711,268	-	-	-	-	6,711,268
吸收存款.....	-	131,432,946	14,761,761	12,221,518	60,004,787	26,811,219	4,285	245,236,516
已發行債券.....	-	-	5,514,170	14,229,595	14,191,708	7,990,390	5,993,251	47,919,114
其他.....	137,606	708,190	476,717	588,051	3,333,767	667,616	663,222	6,575,169
總負債.....	<u>137,606</u>	<u>132,334,160</u>	<u>34,702,916</u>	<u>33,996,850</u>	<u>102,502,377</u>	<u>35,519,225</u>	<u>6,660,758</u>	<u>345,853,892</u>
淨頭寸.....	<u>37,795,342</u>	<u>(103,377,281)</u>	<u>(6,489,047)</u>	<u>(14,584,971)</u>	<u>(49,696,331)</u>	<u>97,821,269</u>	<u>61,647,925</u>	<u>23,116,906</u>

- (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。發放貸款和墊款中的無期限金額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

會計師報告

貴集團金融資產和負債、貸款承諾以及信用卡承諾於各有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2015年12月31日								
	賬面值	未折現合同 現金流量	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
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項.....	26,983,991	26,983,991	20,648,887	6,335,104	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	6,816,835	6,979,702	-	1,008,611	1,834,574	764,270	3,372,247	-	-
買入返售金融資產.....	10,093,503	10,123,621	-	-	7,724,730	262,603	2,136,288	-	-
發放貸款及墊款.....	82,253,428	98,312,253	2,139,119	1,094,484	5,424,515	5,822,729	42,075,707	16,810,068	24,945,631
投資.....	79,682,576	91,623,351	607,778	215,279	5,239,921	7,308,032	25,896,963	41,183,334	11,172,044
其他金融資產.....	1,684,659	1,684,659	760,610	207,456	100,751	148,876	397,188	33,260	36,518
總金融資產.....	<u>207,514,992</u>	<u>235,707,577</u>	<u>24,156,394</u>	<u>8,860,934</u>	<u>20,324,491</u>	<u>14,306,510</u>	<u>73,878,393</u>	<u>58,026,662</u>	<u>36,154,193</u>
金融負債									
向中央銀行借款.....	600,000	607,455	-	-	-	304,970	302,485	-	-
同業及其他金融機構存款.....	13,155,367	13,614,387	-	362,817	1,718,851	4,613,208	6,919,511	-	-
拆入資金.....	149,161	149,796	-	-	-	149,796	-	-	-
向其他金融機構借款.....	100,000	101,145	-	-	-	101,145	-	-	-
賣出回購金融資產.....	12,705,618	12,735,415	-	-	11,526,264	408,227	800,924	-	-
吸收存款.....	144,038,115	148,387,711	-	63,499,695	13,353,185	16,081,956	42,264,287	13,188,588	-
已發行債券.....	17,362,190	18,305,200	-	-	2,000,000	4,800,000	7,973,200	2,464,000	1,068,000
其他金融負債.....	3,535,119	3,535,119	540,781	137,758	898,884	395,257	1,224,226	338,213	-
總金融負債.....	<u>191,645,570</u>	<u>197,436,228</u>	<u>540,781</u>	<u>64,000,270</u>	<u>29,497,184</u>	<u>26,854,559</u>	<u>59,484,633</u>	<u>15,990,801</u>	<u>1,068,000</u>
淨頭寸.....	<u>15,869,422</u>	<u>38,271,349</u>	<u>23,615,613</u>	<u>(55,139,336)</u>	<u>(9,172,693)</u>	<u>(12,548,049)</u>	<u>14,393,760</u>	<u>42,035,861</u>	<u>35,086,193</u>
貸款承諾及信用卡承諾.....	<u>48,531,975</u>	<u>48,531,975</u>	<u>-</u>	<u>5,015,175</u>	<u>5,383,361</u>	<u>7,405,727</u>	<u>28,352,102</u>	<u>2,371,510</u>	<u>4,100</u>

附錄一

會計師報告

於2016年12月31日

	賬面值	未折現合同							
		現金流量	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
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項.....	34,820,475	34,820,475	26,347,861	8,472,614	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項....	4,624,951	4,700,803	-	1,382,684	-	1,285,909	2,032,210	-	-
買入返售金融資產.....	5,658,039	5,659,792	-	-	5,659,792	-	-	-	-
發放貸款及墊款.....	104,153,645	123,683,781	2,601,699	2,946,158	5,550,284	8,545,846	44,749,810	21,264,228	38,025,756
投資.....	157,331,966	171,763,978	901,708	27,293,013	2,850,578	7,838,343	47,838,580	60,168,112	24,873,644
其他金融資產.....	2,739,159	2,739,159	786,475	293,946	219,536	284,020	1,061,483	36,396	57,303
總金融資產.....	<u>309,328,235</u>	<u>343,367,988</u>	<u>30,637,743</u>	<u>40,388,415</u>	<u>14,280,190</u>	<u>17,954,118</u>	<u>95,682,083</u>	<u>81,468,736</u>	<u>62,956,703</u>
金融負債									
向中央銀行借款.....	6,000,000	6,008,128	-	-	6,008,128	-	-	-	-
同業及其他金融機構存款.....	30,829,329	31,329,479	-	556,427	7,329,148	11,855,998	11,587,906	-	-
拆入資金.....	77,748	83,763	-	-	-	-	27,889	55,874	-
向其他金融機構借款.....	6,480,000	6,607,960	-	-	1,410,129	1,213,753	3,984,078	-	-
賣出回購金融資產.....	8,432,594	8,438,057	-	-	8,438,057	-	-	-	-
吸收存款.....	191,137,769	199,517,339	-	100,498,233	18,103,917	15,710,093	39,246,416	25,949,780	8,900
已發行債券.....	43,786,584	45,680,294	-	-	300,000	5,180,000	29,340,400	10,859,894	-
其他金融負債.....	5,824,441	5,824,441	408,737	211,438	1,249,338	647,834	2,226,659	1,069,830	10,605
總金融負債.....	<u>292,568,465</u>	<u>303,489,461</u>	<u>408,737</u>	<u>101,266,098</u>	<u>42,838,717</u>	<u>34,607,678</u>	<u>86,413,348</u>	<u>37,935,378</u>	<u>19,505</u>
淨頭寸.....	<u>16,759,770</u>	<u>39,878,527</u>	<u>30,229,006</u>	<u>(60,877,683)</u>	<u>(28,558,527)</u>	<u>(16,653,560)</u>	<u>9,268,735</u>	<u>43,533,358</u>	<u>62,937,198</u>
貸款承諾及信用卡承諾.....	<u>27,603,420</u>	<u>27,603,420</u>	<u>-</u>	<u>3,284,867</u>	<u>4,592,479</u>	<u>7,331,152</u>	<u>10,329,018</u>	<u>2,065,704</u>	<u>200</u>

附錄一

會計師報告

於2017年9月30日(未經審計)

	賬面值	未折現合同							
		現金流量	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
金融資產									
現金及存放中央銀行款項.....	34,971,068	34,971,068	30,562,223	4,408,845	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項....	2,800,353	2,803,788	-	1,841,146	518,486	434,434	9,722	-	-
買入返售金融資產.....	18,840,327	18,860,822	-	-	18,557,307	303,515	-	-	-
發放貸款及墊款.....	120,213,779	143,050,079	1,539,965	3,127,646	3,938,942	11,914,025	35,782,424	44,407,270	42,339,807
投資.....	184,039,557	212,869,158	659,744	19,527,376	4,682,993	6,507,082	26,109,877	103,089,036	52,293,050
其他金融資產.....	3,550,258	3,550,258	905,418	51,215	555,772	971,698	814,188	128,113	123,854
總金融資產.....	364,415,342	416,105,173	33,667,350	28,956,228	28,253,500	20,130,754	62,716,211	147,624,419	94,756,711
金融負債									
向中央銀行借款.....	13,685	13,770	-	-	-	5,770	8,000	-	-
同業及其他金融機構存款.....	31,035,238	32,062,434	-	193,024	5,979,299	6,723,019	19,167,092	-	-
拆入資金.....	562,902	583,492	-	-	-	13,039	516,089	54,364	-
向其他金融機構借款.....	7,800,000	8,102,857	-	-	1,358,120	412,437	6,332,300	-	-
賣出回購金融資產.....	6,711,268	6,718,148	-	-	6,718,148	-	-	-	-
吸收存款.....	245,236,516	247,415,267	-	131,432,946	14,921,938	12,501,259	60,774,437	27,780,015	4,672
已發行債券.....	47,919,114	52,231,500	-	-	5,530,000	14,320,000	15,191,050	9,690,450	7,500,000
其他金融負債.....	6,575,169	6,575,170	663,135	192,682	1,119,943	536,638	2,763,104	1,294,580	5,088
總金融負債.....	345,853,892	353,702,638	663,135	131,818,652	35,627,448	34,512,162	104,752,072	38,819,409	7,509,760
淨頭寸.....	18,561,450	62,402,535	33,004,215	(102,862,424)	(7,373,948)	(14,381,408)	(42,035,861)	108,805,010	87,246,951
貸款承諾及信用卡承諾.....	26,469,771	26,469,771	-	5,140,079	2,238,116	5,124,787	11,933,002	2,032,587	1,200

(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。該框架的主要內容如下：

- 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框架。

46 公允價值

(a) 公允價值計量方法和假設

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，其公允價值是按有關期間期末活躍市場的市場報價確定的。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，折現率為有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

已發行債券的公允價值是按有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。折現率為有關期間期末的市場利率。

(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。

可供出售投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面值和公允價值已於附註21中進行披露。由於應收款項類債券的期限較短或經常按當前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和公允價值於附註34中呈列。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。

(c) 以公允價值計量的金融工具

下表呈列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層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級：僅使用第一層級輸入數據（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；
- 第二層級：使用第二層級輸入數據（即未能達致第一層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
- 第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值

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工具的公允價值、現金流量折現法等，採用的輸入數據包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流量折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流量，折現率則參考類似的金融工具。

附錄一

會計師報告

貴集團

	於2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	5,367,675	—	5,367,675
可供出售金融資產				
— 債券	—	3,601,891	—	3,601,891
— 理財產品	—	—	499,980	499,980
— 投資管理產品	—	—	7,678,945	7,678,945
— 基金投資	200,280	—	13,100	213,380
合計	200,280	8,969,566	8,192,025	17,361,871

	於2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	71,314	—	71,314
可供出售金融資產				
— 債券	—	7,987,806	—	7,987,806
— 理財產品	—	—	3,783,383	3,783,383
— 投資管理產品	—	—	35,837,708	35,837,708
— 基金投資	26,982,457	—	13,500	26,995,957
合計	26,982,457	8,059,120	39,634,591	74,676,168

	於2017年9月30日（未經審計）			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	938,300	—	938,300
可供出售金融資產				
— 債券	—	13,809,505	12,433	13,821,938
— 理財產品	—	—	878,007	878,007
— 投資管理產品	—	—	27,610,679	27,610,679
— 基金投資	19,156,308	—	13,500	19,169,808
合計	19,156,308	14,747,805	28,514,619	62,418,732

貴行

	於2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	5,367,675	—	5,367,675
可供出售金融資產				
— 債券	—	3,601,891	—	3,601,891
— 理財產品	—	—	299,980	299,980
— 投資管理產品	—	—	7,678,945	7,678,945
— 基金投資	200,280	—	13,100	213,380
合計	200,280	8,969,566	7,992,025	17,161,871

附錄一

會計師報告

	於2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	71,314	—	71,314
可供出售金融資產				
— 債券	—	7,987,806	—	7,987,806
— 理財產品	—	—	3,783,383	3,783,383
— 投資管理產品	—	—	35,837,708	35,837,708
— 基金投資	26,982,457	—	13,500	26,995,957
合計	<u>26,982,457</u>	<u>8,059,120</u>	<u>39,634,591</u>	<u>74,676,168</u>

	於2017年9月30日（未經審計）			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	938,300	—	938,300
可供出售金融資產				
— 債券	—	13,809,505	12,433	13,821,938
— 理財產品	—	—	703,007	703,007
— 投資管理產品	—	—	27,610,679	27,610,679
— 基金投資	19,156,308	—	13,500	19,169,808
合計	<u>19,156,308</u>	<u>14,747,805</u>	<u>28,339,619</u>	<u>62,243,732</u>

上表中可供出售金融資產的金額不包括以成本計量的股權投資。

於有關期間內 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。

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的對賬如下：

貴集團

	可供出售金融資產		
	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
1月1日	6,053,558	8,192,025	39,634,591
收益或虧損總額			
— 計入當年損益	210,061	38,749,205	743,295
— 計入當年其他綜合收益	2,100	400	—
購買	15,546,740	46,752,415	7,789,565
結算	(13,620,434)	(54,059,454)	(19,652,832)
12月31日	<u>8,192,025</u>	<u>39,634,591</u>	<u>28,514,619</u>
就期末所持資產和負債計入該年損益的			
收益或虧損總額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	可供出售金融資產		
	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
1月1日	6,053,558	7,992,025	39,634,591
收益或虧損總額			
— 計入當年損益	210,061	38,749,205	742,476
— 計入當年其他綜合收益	2,100	400	—
購買	15,346,740	46,752,415	7,614,565
結算	(13,620,434)	(53,859,454)	(19,652,013)
12月31日	<u>7,992,025</u>	<u>39,634,591</u>	<u>28,339,619</u>
就期末所持資產和負債計入該年損益的			
收益或虧損總額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

截至2015年及2016年12月31日止年度以及截至2017年9月30日止期間，第三層級並無重大轉入或轉出。

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

於有關期間末，除下列各項外，貴集團金融資產和金融負債的賬面值和公允價值並無任何重大差異。

貴集團及 貴行

	於2015年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 持有至到期投資	<u>16,586,432</u>	<u>17,161,891</u>	<u>—</u>	<u>17,161,891</u>	<u>—</u>
金融負債					
— 已發行債券	<u>17,362,190</u>	<u>17,622,509</u>	<u>—</u>	<u>17,622,509</u>	<u>—</u>
	於2016年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 持有至到期投資	<u>20,063,182</u>	<u>20,133,364</u>	<u>—</u>	<u>20,133,364</u>	<u>—</u>
金融負債					
— 已發行債券	<u>43,786,584</u>	<u>43,496,066</u>	<u>—</u>	<u>43,496,066</u>	<u>—</u>
	於2017年9月30日 (未經審計)				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 持有至到期投資	<u>26,406,963</u>	<u>25,914,277</u>	<u>—</u>	<u>25,914,277</u>	<u>—</u>
金融負債					
— 已發行債券	<u>47,919,114</u>	<u>47,023,102</u>	<u>—</u>	<u>47,023,102</u>	<u>—</u>

47 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用風險，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。

於報告期末，委託資產和負債如下：

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
委託貸款.....	20,571,799	39,025,381	56,907,670
委託貸款資金.....	(20,571,799)	(39,025,381)	(56,907,670)

48 承擔及或有負債

(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		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
貸款承諾			
－原貸款合同到期日為1年以內.....	212,500	111,500	142,600
－原貸款合同到期日為1年以上(含1年).....	437,500	520,300	874,300
小計.....	650,000	631,800	1,016,900
信用卡承諾			
－原貸款合同到期日為1年以內.....	1,174,705	2,983,403	4,483,747
小計.....	1,174,705	2,983,403	4,483,747
承兌匯票.....	39,602,234	21,025,400	16,092,955
信用證.....	3,682,945	534,865	802,299
開出保函.....	3,422,091	2,427,952	4,073,870
合計.....	48,531,975	27,603,420	26,469,771

上述信貸承諾業務可能使貴集團承擔信用風險。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。

附錄一

會計師報告

(b) 信用風險加權金額

貴集團及 貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
信用風險加權金額	11,522,614	8,788,098	8,136,967

信用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

於有關期間期末，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，貴集團及 貴行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		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
1年以內(含1年)	132,054	184,199	190,787
1年以上5年以內(含5年)	480,779	534,734	494,448
5年以上	229,570	217,585	188,084
合計	842,403	936,518	873,319

貴行

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
1年以內(含1年)	126,635	173,338	181,369
1年以上5年以內(5年)	469,287	513,873	483,687
5年以上	229,570	217,585	188,084
合計	825,492	904,796	853,140

(d) 資本支出承諾

貴集團於各有關期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年
			(未經審計)
已訂約但未支付	249,151	80,938	90,765
已授權但未訂約	-	1,287	-
合計	249,151	82,225	90,765

貴行於各有關期間期末已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
已訂約但未支付	246,299	80,938	90,765
已授權但未訂約	—	1,287	—
合計	<u>246,299</u>	<u>82,225</u>	<u>90,765</u>

(e) 未決訴訟

於2015年和2016年12月31日及2017年9月30日，貴集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及估計總額分別為人民幣3.58百萬元、人民幣4.30百萬元及人民幣1,501.13百萬元。根據貴集團律師及外部律師的法律意見，貴集團確認相關訴訟撥備（請參閱附註35(c)），彼等認為此為合理及充分。

貴行自2017年3月起牽涉一起與銀行B的票據糾紛訴訟，其中銀行B向法院提起訴訟以終止與貴行的「銀行承兌票據轉貼現合同」。銀行B還要求貴行償還人民幣1.48十億元的票據支付款項以及相關協議規定的損失賠償及相關訴訟費用及成本。若貴行在該訴訟中敗訴，則貴行可能須支付票據支付款項和相關損失賠償。貴行董事及此訴訟的法律顧問認為，根據目前可得證據，貴行在本票據糾紛訴訟中敗訴的可能性很低，因此，貴行並未就此票據糾紛訴訟的估計損失計提撥備。

(f) 贖回義務

貴集團作為中國政府債券的承保代理人，有責任於持有人決定提前贖回所持債券時回購其債券。債券在到期日前的任何時間的贖回價格乃基於票面價值加贖回日期之前的未付應計利息。應支付給債券持有人的應計利息根據中華人民共和國財政部和中國人民銀行的相關規定計算。贖回價格可能與於贖回日期在市場上交易的類似工具的公允價值不同。以下贖回義務為由貴集團承銷及出售但於報告期末尚未到期的政府債券的面值：

	於12月31日		於9月30日
	2015年	2016年	2017年 (未經審計)
贖回義務	<u>190,001</u>	<u>4,548</u>	<u>2,115</u>

貴集團預期於到期日前通過貴集團贖回的該等政府債券的金額將不重大。

(g) 風險基金救濟義務

貴行自2012年12月31日起已成為亞洲金融合作聯盟（「亞聯盟」）的成員，該聯盟已成立分為等額股份的風險基金。於基金成立日時，每股價格等於人民幣100百萬元。貴行以10%的現金和90%的承諾救助義務認購1股股份。這意味著貴行有義務通過拆放款項（限於人民幣90百萬元以內）等若干方式向亞聯盟成員提供支持。

49 期後事項

貴集團並無任何於2017年9月30日後直至本會計師報告日期止之重大事項須予披露。

D 期後財務報表和股息

貴行及其附屬公司概無就2017年9月30日後的任何期間編製任何經審計財務報表。除過往財務信息披露者外，貴集團旗下任何公司概無就2017年9月30日後的任何期間宣派或作出任何股息或分派。