

以下第I-1至I-[119]頁所載為本公司申報會計師德勤•關黃陳方會計師行(香港執業會計師)發出的報告全文，乃為載入本文件而編製。

致九江銀行股份有限公司、農銀國際融資有限公司及中信建投(國際)融資有限公司董事的過往財務資料會計師報告

緒言

吾等就第I-[3]至I-[119]頁所載九江銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的過往財務資料發出報告，該等財務資料包括2015年、2016年及2017年12月31日的貴集團綜合財務狀況表、2015年、2016年及2017年12月31日的貴行財務狀況表和截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度各年(「營業紀錄期間」)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解釋資料(統稱「過往財務資料」)。第I-[3]至I-[119]頁所載過往財務資料屬於本報告的一部份，編製以供載入貴行2018年[●]就貴行[編纂]在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板首次[編纂]而刊發的文件(「文件」)。

董事對過往財務資料的責任

貴行董事(「董事」)負責根據過往財務資料附註1.2所載編製基準編製真實公允的過往財務資料，亦負責貴行董事認為必要的內部控制，避免過往財務資料的編製出現因欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

申報會計師的責任

吾等的責任是就過往財務資料發表意見，並向閣下匯報。吾等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聘用準則第200號「就投資通函內過往財務資料出具的會計師報告」開展工作。該準則要求吾等遵守道德準則並計劃及開展工作，以便合理確認過往財務資料有否重大錯誤陳述。

吾等的工作涉及實程序以獲取與過往財務資料金額及披露事項有關的憑證。選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估過往財務資料因欺詐或錯誤而出現重大錯誤陳述的風險。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資料附註1.2所載

附錄一

會計師報告

編製基準編製真實公平的過往財務資料的內部控制，以設計各類情況下適當的程序，惟並不對實體內部控制的成效發表意見。吾等的工作亦包括評估 貴行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，以及評估過往財務資料的整體呈列。

吾等認為所獲得的憑證充分恰當，可為吾等的意見提供基礎。

意見

吾等認為，就會計師報告而言，根據過往財務資料附註1.2所載編製基準，過往財務資料真實公平反映 貴集團及 貴行於2015年、2016年及2017年12月31日的財務狀況和 貴集團於營業紀錄期間的財務表現及現金流量。

根據聯交所證券上市規則及公司(清盤及雜項條文)條例呈報事宜

調整

編製過往財務資料時，並無對第I-[3]頁所定義的相關財務報表作出調整。

股息

吾等提述過往財務資料附註15所載 貴行營業紀錄期間建議派付股息的相關資料。

[德勤•關黃陳方會計師行]

執業會計師

香港

謹啓

[日期]

貴集團過往財務資料

編製過往財務資料

下文所載過往財務資料屬本會計師報告不可或缺的一部分。

貴集團於營業紀錄期間的財務報表乃根據符合國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）的會計政策編製（「相關財務報表」），該等報表為過往財務資料的基礎，經德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則審核。

除另有說明外，過往財務資料以人民幣呈列，所有值均約整至最接近千位（人民幣千元）。

附錄一

會計師報告

綜合損益及其他綜合收益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度		
		2015年	2016年	2017年
利息收入.....	6	8,577,312	8,887,675	11,835,356
利息支出.....	6	(4,009,659)	(3,977,028)	(6,196,097)
利息淨收入.....	6	4,567,653	4,910,647	5,639,259
手續費及佣金收入.....	7	152,281	242,650	427,864
手續費及佣金支出.....	7	(51,682)	(79,260)	(78,195)
手續費及佣金淨收入.....	7	100,599	163,390	349,669
交易淨收益／(損失).....	8	158,196	(158,037)	(58,840)
投資證券產生的				
淨收益／(損失).....	9	45,112	55,245	(121,324)
其他收入、收益或損失....	10	43,172	34,416	45,713
營業收入.....		4,914,732	5,005,661	5,854,477
營業費用.....	11	(1,788,446)	(1,878,822)	(1,951,438)
資產減值損失.....	12	(749,114)	(1,102,828)	(1,638,570)
分佔聯營公司溢利.....		7,492	7,949	10,528
稅前利潤.....		2,384,664	2,031,960	2,274,997
所得稅費用.....	13	(583,028)	(472,892)	(513,399)
年內利潤.....		1,801,636	1,559,068	1,761,598

附錄一

會計師報告

綜合損益及其他綜合收益表 (除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度		
		2015年	2016年	2017年
年內利潤.....		1,801,636	1,559,068	1,761,598
其他綜合收益／(支出) 其後可能重新分類至損益 的項目：				
可供出售金融資產的 投資重估儲備變動淨額..		160,564	(656,034)	(894,947)
與可供出售金融資產有關 的所得稅.....		(40,141)	163,985	223,797
扣除稅項的年內 其他綜合收益／(支出) ..		120,423	(492,049)	(671,150)
年內綜合收益總額.....		<u>1,922,059</u>	<u>1,067,019</u>	<u>1,090,448</u>
以下人士應佔年內利潤：				
貴行股東.....		1,783,049	1,578,320	1,766,445
非控股權益.....		18,587	(19,252)	(4,847)
		<u>1,801,636</u>	<u>1,559,068</u>	<u>1,761,598</u>
以下人士應佔綜合 收益總額：				
貴行股東.....		1,903,472	1,086,271	1,095,295
非控股權益.....		18,587	(19,252)	(4,847)
		<u>1,922,059</u>	<u>1,067,019</u>	<u>1,090,448</u>
每股盈利(以每股 人民幣元列示)				
— 基本.....	14	<u>1.18</u>	<u>1.04</u>	<u>0.93</u>

附錄一

會計師報告

綜合財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2015年	2016年	2017年
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	17	14,875,785	20,736,654	28,750,492
存放同業及其他金融機構 款項.....	18	4,925,124	2,445,382	1,667,765
拆出資金.....	19	697,404	1,463,070	1,480,987
為交易而持有的金融資產..	20	5,432,782	1,771,001	910,763
買入返售金融資產.....	21	29,388,327	26,537,560	26,506,739
客戶貸款及墊款.....	22	48,405,120	76,907,564	99,528,133
可供出售金融資產.....	23	12,044,521	20,367,668	20,554,576
持有至到期投資.....	24	3,705,219	3,643,530	13,125,507
應收款項類投資.....	25	51,030,165	64,061,715	68,904,526
於聯營公司之投資.....	26	79,665	83,864	111,330
物業及設備.....	27	1,598,711	2,079,264	2,412,473
遞延所得稅資產.....	28	502,485	803,593	1,257,970
其他資產.....	29	2,225,069	4,395,742	6,042,802
資產總值.....		<u>174,910,377</u>	<u>225,296,607</u>	<u>271,254,063</u>
負債				
向中央銀行借款.....		899,000	3,149,000	811,940
同業及其他金融機構存放 款項.....	30	25,144,152	12,661,683	8,268,704
拆入資金.....	31	—	7,307	1,116,931
賣出回購金融資產.....	32	20,340,207	16,470,750	17,405,997
客戶存款.....	33	100,488,349	145,616,109	179,636,570
應付所得稅.....		263,867	263,245	352,600
已發行債券.....	34	12,398,026	27,378,608	40,247,839
其他負債.....	35	2,904,404	6,253,757	5,762,322
負債總額.....		<u>162,438,005</u>	<u>211,800,459</u>	<u>253,602,903</u>
權益				
股本.....	36	1,516,000	1,516,000	2,000,000
資本公積.....	37	2,178,943	2,178,943	5,020,023
投資重估儲備.....	38	145,618	(346,431)	(1,017,581)
盈餘公積.....	39.1	2,084,370	2,421,043	2,758,046
一般儲備.....	39.2	2,155,421	2,804,016	3,275,358
未分配利潤.....		3,978,429	4,389,561	5,107,661
貴行股東應佔權益.....		<u>12,058,781</u>	<u>12,963,132</u>	<u>17,143,507</u>
非控股權益.....		413,591	533,016	507,653
總權益.....		<u>12,472,372</u>	<u>13,496,148</u>	<u>17,651,160</u>
權益及負債總額.....		<u>174,910,377</u>	<u>225,296,607</u>	<u>271,254,063</u>

附錄一

會計師報告

財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2015年	2016年	2017年
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	17	13,703,998	19,429,994	24,902,719
存放同業及其他金融機構 款項.....	18	3,937,940	2,037,573	662,504
拆出資金.....	19	697,404	1,463,070	1,480,987
為交易而持有的金融資產..	20	5,432,782	1,771,001	910,763
買入返售金融資產.....	21	29,388,327	26,537,560	26,506,739
客戶貸款及墊款.....	22	45,494,146	72,836,220	94,770,280
可供出售金融資產.....	23	12,044,521	20,367,668	20,554,576
持有至到期投資.....	24	3,705,219	3,643,530	13,125,507
應收款項類投資.....	25	51,030,165	62,661,715	68,756,776
於聯營公司之投資.....	26	79,665	83,864	111,330
於子公司之投資.....	50	267,347	360,720	349,735
物業及設備.....	27	1,505,898	1,919,882	2,263,046
遞延所得稅資產.....	28	502,485	803,593	1,257,113
其他資產.....	29	2,208,658	4,375,191	6,011,641
資產總值.....		<u>169,998,555</u>	<u>218,291,581</u>	<u>261,663,716</u>
負債				
向中央銀行借款.....		850,000	3,000,000	300,000
同業及其他金融機構存放 款項.....	30	26,824,173	14,634,322	9,813,112
拆入資金.....	31	—	7,307	1,116,931
賣出回購金融資產.....	32	20,340,207	16,470,750	17,405,997
客戶存款.....	33	95,027,935	137,511,732	169,710,638
應付所得稅.....		262,568	262,165	341,454
已發行債券.....	34	12,398,026	27,378,608	40,247,839
其他負債.....	35	2,314,710	6,122,190	5,636,826
負債總額.....		<u>158,017,619</u>	<u>205,387,074</u>	<u>244,572,797</u>
權益				
股本.....	36	1,516,000	1,516,000	2,000,000
資本公積.....	37	2,178,943	2,178,943	5,020,023
投資重估儲備.....	38	145,618	(346,431)	(1,017,581)
盈餘公積.....	39.1	2,084,370	2,421,043	2,758,046
一般儲備.....	39.2	2,151,959	2,798,210	3,269,052
未分配利潤.....	40	3,904,046	4,336,742	5,061,379
總權益.....		<u>11,980,936</u>	<u>12,904,507</u>	<u>17,090,919</u>
權益及負債總額.....		<u>169,998,555</u>	<u>218,291,581</u>	<u>261,663,716</u>

綜合權益變動表
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	貴行股東應佔									
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	小計	非控股權益	總額	
於2015年1月1日.....	1,516,000	2,178,943	25,195	1,730,920	1,570,068	3,361,583	10,382,709	341,557	10,724,266	
年度利潤.....	—	—	—	—	—	1,783,049	1,783,049	18,587	1,801,636	
年度其他綜合收益.....	—	—	120,423	—	—	—	120,423	—	120,423	
年度綜合收益總額.....	—	—	120,423	—	—	1,783,049	1,903,472	18,587	1,922,059	
非控股股東出資.....	—	—	—	—	—	—	—	65,000	65,000	
提取盈餘公積.....	39.1	—	—	353,450	—	(353,450)	—	—	—	
提取一般儲備.....	39.2	—	—	585,353	—	(585,353)	—	—	—	
股息分配.....	15	—	—	—	—	(227,400)	(227,400)	(11,553)	(238,953)	
於2015年12月31日.....	1,516,000	2,178,943	145,618	2,084,370	2,155,421	3,978,429	12,058,781	413,591	12,472,372	
年度利潤.....	—	—	—	—	—	1,578,320	1,578,320	(19,252)	1,559,068	
年度其他全面支出.....	—	—	(492,049)	—	—	—	(492,049)	—	(492,049)	
年度全面(支出)/	—	—	(492,049)	—	—	—	—	—	—	
收益總額.....	—	—	(492,049)	—	—	1,578,320	1,086,271	(19,252)	1,067,019	
非控股股東出資.....	—	—	—	—	—	—	—	146,627	146,627	
提取盈餘公積.....	39.1	—	—	336,673	—	(336,673)	—	—	—	
提取一般儲備.....	39.2	—	—	648,595	—	(648,595)	—	—	—	
股息分配.....	15	—	—	—	—	(181,920)	(181,920)	(7,950)	(189,870)	
於2016年12月31日.....	1,516,000	2,178,943	(346,431)	2,421,043	2,804,016	4,389,561	12,963,132	533,016	13,496,148	
年度利潤.....	—	—	—	—	—	1,766,445	1,766,445	(4,847)	1,761,598	
年度其他全面支出.....	—	—	(671,150)	—	—	—	(671,150)	—	(671,150)	
年度全面(支出)/收益總額.....	—	—	(671,150)	—	—	—	—	—	—	
銀行股份發行.....	484,000	2,841,080	—	—	—	—	3,325,080	—	3,325,080	
非控股股東出資.....	—	—	—	—	—	—	—	17,336	17,336	
提取盈餘公積.....	39.1	—	—	337,003	—	(337,003)	—	—	—	
提取一般儲備.....	39.2	—	—	471,342	—	(471,342)	—	—	—	
股息分配.....	15	—	—	—	—	(240,000)	(240,000)	(7,972)	(247,972)	
視為出售子公司.....	50	—	—	—	—	—	—	(29,880)	(29,880)	
於2017年12月31日.....	2,000,000	5,020,023	(1,017,581)	2,758,046	3,275,358	5,107,661	17,143,507	507,653	17,651,160	

附錄一

會計師報告

綜合現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
經營活動			
稅前利潤.....	2,384,664	2,031,960	2,274,997
調整項目：			
折舊及攤銷.....	115,480	157,257	193,381
減值損失.....	749,114	1,102,828	1,638,570
債券投資產生的利息收入.....	(386,766)	(618,044)	(1,157,620)
應收款項類投資產生的利息收入.....	(3,004,689)	(3,211,849)	(4,290,981)
已減值金融資產產生的利息收入.....	(28,452)	(44,946)	(47,202)
已發行債券產生的利息支出.....	252,811	662,285	1,740,440
交易未變現(收益)/損失淨額.....	(121,510)	156,174	45,579
投資證券產生的淨(收益)/損失.....	(45,112)	(55,245)	121,324
視為出售子公司損失淨額.....	—	—	146
分佔聯營公司溢利.....	(7,492)	(7,949)	(10,528)
出售物業及設備及其他			
資產產生的(收益)/損失.....	(80)	273	490
未變現外匯(收益)/損失.....	(33,880)	(40,832)	12,178
營運資金變動前的經營現金流量.....	(125,912)	131,912	520,774
存放中央銀行款項及存放同業			
及其他金融機構款項減少/(增加) ..	2,651,412	(3,767,750)	(5,604,984)
拆出資金(增加)/減少.....	(697,404)	297,404	(996,042)
買入返售金融資產(增加)/減少.....	(6,648,881)	2,850,767	30,821
為交易而持有的金融資產減少.....	401,673	3,505,607	814,658
客戶貸款及墊款增加.....	(8,689,567)	(31,158,673)	(25,240,658)
向中央銀行借款增加/(減少).....	300,000	2,250,000	(2,337,060)
同業及其他金融機構存放			
款項增加/(減少).....	6,817,339	(12,482,469)	(4,392,979)
拆入款項增加.....	—	7,307	1,109,624
賣出回購金融資產增加/(減少).....	8,755,858	(3,869,457)	935,247
客戶存款增加.....	12,448,618	45,127,760	34,020,461
其他經營資產(增加)/減少.....	(1,176,251)	37,124	5,509
其他經營負債(減少)/增加.....	(153,875)	8,541	2,773,907
經營活動所得現金.....	13,883,010	2,938,073	1,639,278
已付所得稅.....	(755,870)	(610,637)	(644,595)
經營活動所得現金淨額.....	13,127,140	2,327,436	994,683

附錄一

會計師報告

綜合現金流量表一(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度		
		2015年	2016年	2017年
投資活動				
出售及贖回投資證券				
所得現金.....		32,893,669	41,596,098	204,231,546
出售物業及設備及其他				
資產所得現金.....		1,521	1,715	1,543
已收聯營公司股息.....		6,250	3,750	3,750
可供出售投資所得股息....		—	668	12,014
已收利息.....		3,165,916	3,432,439	5,265,437
視為出售子公司的				
現金流出淨額.....	50	—	—	(275,267)
購買投資證券所付現金....		(60,605,010)	(63,552,780)	(220,044,121)
購買物業及設備及其他				
資產所付現金.....		(534,140)	(783,521)	(371,537)
投資活動所用現金淨額....		<u>(25,071,794)</u>	<u>(19,301,631)</u>	<u>(11,176,635)</u>
融資活動				
出資所得現金.....		65,000	3,471,707	17,336
發行債務工具所得現金....	42	16,856,475	51,046,186	93,923,000
償還已發行債務工具.....	42	(5,640,000)	(36,560,000)	(82,022,500)
支付已發行債務工具成本..	42	(5,181)	(5,655)	(2,472)
已發行債務工具所付				
利息支出.....	42	(62,819)	(160,345)	(803,237)
已派付股息.....	42	(230,856)	(182,083)	(253,625)
已付股份發行成本.....		—	—	(11,260)
融資活動所得現金淨額....		<u>10,982,619</u>	<u>17,609,810</u>	<u>10,847,242</u>
現金及現金等價物				
(減少)/增加淨額.....		(962,035)	635,615	665,290
年初現金及現金等價物....		5,265,121	4,336,966	5,013,413
外匯匯率變動的影響.....		33,880	40,832	(12,178)
年末現金及現金等價物....	41	<u>4,336,966</u>	<u>5,013,413</u>	<u>5,666,525</u>
經營活動所得現金淨額				
包括：				
已收利息.....		5,190,641	5,132,796	6,254,484
已付利息.....		3,765,581	3,190,740	3,993,120
經營活動所得利息淨額....		<u>1,425,060</u>	<u>1,942,056</u>	<u>2,261,364</u>

1. 一般資料及編製基準

1.1 一般資料

九江銀行股份有限公司(以下統稱「貴行」)的前身是九江商業銀行，為一家在九江市城市信用合作社的基礎上經中國人民銀行武漢分行(武銀復[1999]300號文)批准設立的股份制商業銀行。貴行於2008年9月更名為九江銀行股份有限公司。

貴行為經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)江西監管局批准的金融機構(編號B0348H236040001)，並經中華人民共和國(「中國」)九江市工商行政管理局批准註冊為工商企業(編號913604007052834XQ)。於2018年3月，中國銀監會與當時保險行業監督機構合併，組建中國銀行保險監督管理委員會。

於2017年12月31日，貴行的股本為人民幣20億元。

於2017年12月31日，貴行總行位於中國江西省九江，擁有13家一級分行及241家支行，包括138家傳統支行、93家社區支行和10家小微支行。

貴行及其子公司(統稱「貴集團」)的主要業務包括吸收存款、發放短期、中期及長期貸款；國內外結算；票據承兌及貼現；發行金融債券；代理發行、結算及承銷政府債券；買賣政府債券和金融債券；同業拆借；提供信用證服務及擔保；代理收付款項，代理保險業務；保管箱服務及中國銀監會批准的其他業務。

過往財務資料以貴行及其子公司的功能貨幣人民幣(「人民幣」)呈列。

1.2 編製基準

過往財務資料按照附註3所載符合國際財務報告準則的會計政策編製。此外，過往財務資料包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例規定的適用披露。

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則

為編製和呈列過往財務資料，貴集團於截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度各年貫徹應用國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則，於貴集團2017年1月1日開始的財政年度生效。

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則 — (續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

貴集團並無提早應用下列與 貴集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號	金融工具 ¹
國際財務報告準則第15號	客戶合同收益及相關修訂 ¹
國際財務報告準則第16號	租賃 ²
國際財務報告準則第17號	保險合約 ⁴
國際財務報告詮釋委員會詮釋第22號	外幣交易及預付代價 ¹
國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號	所得稅處理的不確定性 ²
國際財務報告準則第2號的修訂	股份付款交易的分類及計量 ¹
國際財務報告準則第4號的修訂	應用國際財務報告準則第9號金融工具及國際財務報告準則第4號保險合約 ¹
國際財務報告準則第9號的修訂	有負賠償的預付款 ²
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ³
國際會計準則第19號的修訂	計劃修訂、縮減或清償 ²
國際會計準則第28號的修訂	聯營公司及合營企業的長期權益 ²
國際會計準則第40號的修訂	投資物業轉讓 ¹
國際會計準則第28號的修訂	國際財務報告準則2014年至2016年周期之年度改進 ¹
國際財務報告準則的修訂	國際財務報告準則2015年至2017年周期之年度改進 ²

1 於2018年1月1日或之後開始的年度生效

2 於2019年1月1日或之後開始的年度生效

3 於待釐定日期或之後開始的年度生效

4 於2021年1月1日或之後開始的年度生效

貴行正評估新訂準則及修訂對 貴集團未來財務報表的影響。目前 貴行評估結果為除下文所述者外，採納上述新訂準則及修訂不大可能對 貴集團未來財務報表有重大影響：

國際財務報告準則第9號「金融工具」

國際財務報告準則第9號引入有關金融資產及金融負債分類及計量、一般對沖會計和金融資產減值規定的新規定。

與 貴集團有關的國際財務報告準則第9號的主要規定如下：

- 屬於國際財務報告準則第9號範圍的所有已確認金融資產其後須以攤餘成本或公允價值計量。尤其是，基於以收取合約現金流量為目的之業務模式所持有且合約現金流量僅為本金及未償還本金利息付款額的債務投資，一般於其後會計期末按攤餘成本計量。基於以同時收取合約現金流量及出售金融資產為目的之業務模式所持有且根據合約條款在特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量的債務工具，一般以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。所有其他金融資產均於其後會計期按公允價值計量。此外，根據國際財務報告準

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則 — (續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則 — (續)

國際財務報告準則第9號「金融工具」— (續)

則第9號，實體可作出不可撤回的選擇，將權益性投資(並非持作買賣或收購方於業務合併中確認的或然代價)公允價值的其後變動計入其他綜合收益，通常只有股息收入於損益確認。

- 關於金融資產減值，國際財務報告準則第9號規定按一項預期信用損失模式，而非根據國際會計準則第39號按一項已發生的信用損失模式。預期信用損失模式需要實體計提預期信用損失及該等預期信用損失於各報告日期的變動，以反映自初始確認時信用風險的變動。換言之，於確認信用損失前毋須已發生信用事件。

基於2017年12月31日 貴集團的金融工具及風險管理政策， 貴行董事預期首次應用國際財務報告準則第9號對 貴集團可能有以下影響：

分類及計量

附註22所披露的客戶貸款及墊款和附註24所披露持有至到期投資：持有部分該金融資產所基於的業務模式，目的在於收取合約現金流量，而現金流量全屬償還所欠本金及相關利息的金額。因此，當應用國際財務報告準則第9號之後，該等資產會繼續按攤餘成本計量。持有該等金融資產其中部分所基於的業務模式，目的既非收取合約現金流量，亦非同時收取合約現金流量及出售該等金融資產，因此其後會根據國際財務報告準則第9號按公允價值計量且公允價值增減計入損益。該等金融資產的公允價值變動(指彼等公允價值與賬面值之間的差額)會相應調整2018年1月1日的保留溢利。

按附註25所披露，歸類為應收款項的理財產品、資產管理計劃及信託受益權按攤餘成本列賬：由於合約現金流量並非僅為償還本金及未償還本金的利息，故此當應用國際財務報告準則第9號之後，部分該等金融資產會按公允價值計量，而其後公允價值的增減在損益確認。首次應用國際財務報告準則第9號時，公允價值變動會相應調整2018年1月1日的保留溢利。持有該等剩餘的投資所基於的業務模式，目的在於收取合約現金流量，而現金流量全屬償還所欠本金及相關利息的金額。因此，當應用國際財務報告準則第9號之後，該等資產會繼續按攤餘成本計量。

按附註23所披露，歸類為可供出售金融資產的債務工具按公允價值列賬：該等金融資產其中部分通過合約現金流量特點檢查，持有該等資產所基於的業務模式，目的在於同時收取合約現金流量亦在公開市場出售該等債務工具。因此，當應用國際財務報告準則第9號之後，該等金融資產會繼續以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，在投資重估儲備的公允價值累計損益，其後於終止確認債務工具時會繼續重新歸類計入損益。然而，有部分通過合約現金流量特點檢查的部分金融資產，即使之前歸類為可供出售金融資產，

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則 — (續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則 — (續)

國際財務報告準則第9號「金融工具」— (續)

分類及計量 — (續)

亦基於收取合約現金流量的業務模式持有。因此，當應用國際財務報告準則第9號之後，部分該等金融資產其後會以攤餘成本計量。此外，部分不通過合約現金流量特點檢查的金融資產，其後會按公允價值計量且公允價值增減計入損益而非根據國際財務報告準則第9號計入其他綜合收益全面收益。首次應用國際財務報告準則第9號時，(i)有關其後按攤餘成本計量的金融資產投資重估儲備，會相應調整金融資產的公允價值；而(ii)有關其後以公允價值計量且其變動計入當期損益按公允價值計量差額計入損益的金融資產投資重估儲備，會撥入2018年1月1日的保留溢利。

按附註23所披露，歸類為可供出售金融資產的上市基金投資按公允價值列賬：該等金融資產均不可以按公允價值計量而公允價值增減計入損益其他全面收益，會按公允價值計量而公允價值增減計入損益。首次應用國際財務報告準則第9號後，該等其餘金融資產的投資重估儲備會撥入2018年1月1日的保留溢利。

按附註23及29所披露，歸類為可供出售金融資產且按成本扣除減值列賬和歸類為其他資產的股本工具：根據國際財務報告準則第9號，該等工具會按公允價值計量，而其後公允價值的增減在損益確認。首次應用國際財務報告準則第9號後，相當於成本扣除減值與公允價值差額的公允價值變動，會相應調整至2018年1月1日的保留溢利。

貴行董事預計應用國際財務報告準則第9號可能不會對 貴集團其他資產及負債的計量基準產生重大影響。

減值

一般而言， 貴行董事預計應用國際財務報告準則第9號的預期信用損失模式，會導致 貴集團以攤餘成本計量的金融資產及受到 貴集團應用國際財務報告準則第9號減值撥備影響的其他項目提前撥備尚未產生的信用損失。

根據 貴行董事的估計，倘若就金融資產應用上述新的分類及計量準則與預期信用損失模式，則2018年1月1日的 貴行股東應佔權益總額將較2017年12月31日的金額減少約1.3%。

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則一（續）

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則一（續）

國際財務報告準則第15號「客戶合同收益」

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

國際財務報告準則第15號的核心原則為實體的收入確認應反映向客戶轉讓已承諾的商品或服務，該金額反映預期該實體有權就交換有關商品或服務所收取的代價。具體而言，該準則介紹了收入確認的五個步驟：

第一步：識別與客戶之間的合同。

第二步：識別合同中的履約義務。

第三步：確定交易價格。

第四步：將合同中的交易價格分配予履約義務。

第五步：於實體完成履約義務時確認收入。

根據國際財務報告準則第15號，實體於完成履約義務時確認收益，即特定履約義務相關商品或服務的「控制權」轉讓予客戶。國際財務報告準則第15號中已增添更多說明性指引以處理特定情形。此外，國際財務報告準則第15號對於披露要求更為廣泛。

2016年，國際會計準則理事會就國際財務報告準則第15號識別履約義務、委託人與代理方考慮事項及申請許可指引相關內容作出澄清。

營業紀錄期間，貴集團的收入主要包括利息收入和手續費及佣金收入，其中手續費及佣金收入屬國際財務報告準則第15號範圍，而從2018年1月1日或之後開始的年度利息收入屬於國際財務報告準則第9號範圍。貴行董事預計，日後應用國際財務報告準則第15號或會導致更多披露，然而，貴行董事預計，應用國際財務報告準則第15號不會嚴重影響各報告期間確認收益的時間及金額。

國際財務報告準則第16號「租賃」

國際財務報告準則第16號就識別出租方及承租方的租賃安排及會計處理引進一個全面模式。國際財務報告準則第16號生效後將取代當前租賃指引（包括國際會計準則第17號「租賃」及相關詮釋）。

國際財務報告準則第16號根據客戶是否控制所識別資產區分租賃及服務合約。除短期租賃及低價值資產租賃外，經營租賃（資產負債表外）及融資租賃（資產負債表內）的差異自承租方會計處理中移除，並由承租方須就所有租賃（即資產負債表內的所有資產）確認使用權資產及相應負債的模式替代。

2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則一（續）

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則一（續）

國際財務報告準則第16號「租賃」一（續）

該標準提供一個單一承租方會計模式，要求承租方就所有租賃確認資產及負債，除非租賃期為12個月或以下或相關資產的價值較低。

使用權資產初步按成本計量，隨後以成本（惟若干例外情況除外）減累計折舊及減值虧損計量，並就租賃負債的任何重新計量作出調整。租賃負債初步按當日尚未支付的租賃款項之現值計量，隨後會就（其中包括）利息及租賃款項以及租賃修訂的影響作出調整。就現金流量分類而言，貴集團現時將有關自用租賃土地及分類為投資物業之租賃土地的前期預付租賃款項呈列為投資現金流量，其他經營租賃款項則呈列為經營現金流量。根據國際財務報告準則第16號，有關租賃負債的租賃款項將拆分為本金及利息部分，並以融資現金流量呈列。

根據國際會計準則第17號，貴集團已確認租賃土地（貴集團為承租人）的預付租賃款項。應用國際財務報告準則第16號將視乎貴集團單獨或於擁有資產時將呈列的相應有關資產的同一項目內呈列使用權資產而可能導致該等資產的分類發生潛在變動。

與承租方會計處理相比，國際財務報告準則第16號大致轉承國際會計準則第17號的出租方會計處理規定，並繼續要求出租方將其租賃分類為經營租賃或融資租賃。

此外，國際財務報告準則第16號要求更詳盡的披露。

截至2017年12月31日，如附註45所披露，貴集團有不可撤銷經營租賃承諾人民幣402.90百萬元。初步評估顯示該等安排將符合國際財務報告準則第16號所指租賃的定義，因此貴集團會就所有該等租賃確認使用權資產及相應負債，除非有關租賃於應用國際財務報告準則第16號後符合低價值或短期租賃。此外，應用新規定或會導致上文所指計量、呈列及披露出現變動。

此外，貴集團目前認為已付可退回租賃按金人民幣4,188千元乃租賃權利，國際會計準則第17號對其適用。根據國際財務報告準則第16號租賃款項的定義，上述按金並非與使用相關資產權利有關的款項，因此，上述按金的賬面值可予調整至攤餘成本，而有關調整視作額外租賃款項。已付可退回租賃按金的調整將計入使用權資產的賬面值。

此外，應用新規定或會導致上文所指計量、呈列及披露出現變動。

3. 重要會計政策

3.1 合規聲明

過往財務資料根據國際財務報告準則編製。此外，過往財務資料載有香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例所規定的相關披露內容。

貴行截至2015年及2016年12月31日止年度的法定財務報表根據適用於中華人民共和國（「中國」）企業的相關會計原則及財務規例編製，並由在中國登記的註冊會計師德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）審核。貴行截至2017年12月31日止年度的法定財務報表仍未發出。

3.2 編製及呈報基準

除某些金融工具以公允價值計量外，過往財務資料按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。在編製過往財務資料時，集團內結餘及交易已全部對銷。貴行所有子公司均以12月31日為財政年度結算日。

歷史成本通常按交換商品或服務時代價的公允價值計量。

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

此外，就財務報告而言，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，分類為第一層級、第二層級或第三層級，詳見附註49所述。

3.3 綜合入賬基準

過往財務資料包括貴行及貴行控制的子公司的財務報表。當貴行符合以下條件時，其控制被投資者：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的活動而承擔或有權獲得可變回報；及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

3. 重要會計政策一（續）

3.3 綜合入賬基準一（續）

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

如果貴集團對被投資者的表決權未能佔大多數，但足以賦予貴集團實際能力可單方面掌控被投資者的相關活動時，貴集團即擁有對被投資者的權力。在評估貴集團對被投資者的表決權是否足以賦予其權力時，貴集團考慮所有相關事實和情況，包括：

- 貴集團持有的表決權份額相對於其他表決權持有方所持有的表決權份額和分散度；
- 貴集團、其他表決權持有方或其他各方持有的潛在表決權；
- 其他合同安排產生的權利；及
- 可表明在需要作出決策時貴集團當前能否掌控相關活動的任何其他事實和情況，包括以往股東大會的表決方式。

貴集團於獲得對子公司的控制權時將子公司綜合入賬，於失去對子公司的控制權時終止。具體而言，年內收購或處置的子公司的收入和支出自貴集團取得對該子公司的控制權之日開始納入綜合損益及其他綜合收益表，直至貴集團不再控制該子公司之日為止。

損益和其他綜合收益的各項目歸屬於貴行股東和非控股權益。子公司綜合收益總額歸屬於貴行股東和非控股權益（即使會導致非控股權益產生虧損結餘）。

必要時將調整子公司的財務報表，確保其會計政策與貴集團會計政策一致。

貴集團成員公司間交易相關的所有集團內部資產及負債、權益、收入、支出和現金流量於綜合入賬時全數抵銷。

貴集團於現有子公司的擁有人權益變動

貴集團在子公司的擁有人權益發生變化，而該變化未導致貴集團失去對該等子公司的控制權，應作為權益性交易入賬。貴集團調整相關權益組成部分（包括準備金及非控股權益）的賬面值，以反映其在子公司中相關權益的變化。於相關權益組成部分重新歸屬後，非控股權益的調整額與支付或收取代價的公允價值之間的任何差額直接於權益內確認，並歸屬於貴行股東。

3. 重要會計政策一(續)

3.3 綜合入賬基準一(續)

倘 貴集團失去子公司的控制權，則收益或損失會於損益確認，並按(1)所收代價之公允價值總額與(2) 貴行股東應佔該子公司資產(包括商譽)及負債之原賬面值間的差額計算。先前於其他綜合收益確認有關該子公司的所有金額，會按猶如 貴集團已直接出售該子公司之相關資產或負債入賬(即按適用國際財務報告準則所訂明/允許而重新分類至損益或轉撥至另一權益類別)。於失去控制權當日在前子公司保留之任何投資的公允價值，根據國際會計準則第39號「金融工具：確認和計量」被視為其後入賬初步確認之公允價值，或(如適用)初步確認為聯營公司之投資成本。

3.4 於子公司之投資

於子公司之投資按成本減累計減值損失(如有)列示。

3.5 於聯營公司之投資

聯營公司為 貴集團對其具有重大影響力的實體。重大影響力指可參與被投資者之財務及營運決策的權力，惟對該等政策並無控制權。

聯營公司的業績和資產及負債使用權益法計入該等綜合財務報表。以權益會計法處理的聯營公司財務報表按 貴集團於類似情況下就同類交易及事件採用之一致會計政策編製。

根據權益法，於聯營公司之投資初始按成本於綜合財務狀況表確認，其後作出調整以確認 貴集團分佔聯營公司的損益及其他綜合收益。倘 貴集團分佔聯營公司的損失超過 貴集團於該聯營公司的權益(包括實質屬於 貴集團於聯營公司之投資淨值的任何長期權益)時， 貴集團不再確認其分佔的進一步損失。僅在 貴集團已招致法定或推定責任或代表該聯營公司支付款項的情況下確認額外損失。

於聯營公司之投資自被投資者成為聯營公司之日起按權益法入賬。收購於聯營公司之投資時，任何投資成本超過 貴集團於被投資者的可識別資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部分被確認為計入投資賬面值的商譽。倘 貴集團在可識別資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本，於重新評估後超出的金額會在收購該項投資期間立即於損益確認。

國際會計準則第39號的規定用於釐定是否需要就 貴集團於聯營公司之投資確認任何減值損失。必要時，投資的全部賬面值(包括商譽)根據國際會計準則第36號「資產減值」

3. 重要會計政策一(續)

3.5 於聯營公司之投資一(續)

作為單一資產通過比較其可收回金額(使用價值與公允價值減出售成本的較高者)與其賬面值測試是否減值。已確認的任何減值損失組成投資賬面值的一部分。有關減值損失的任何撥回於該項投資的可收回金額其後增加時根據國際會計準則第36號確認。

倘 貴集團對聯營公司不再有重大影響力，則入賬列為出售投資對象的全部權益，所得收益或損失於損益確認。倘 貴集團保留於前聯營公司的權益且該保留權益為國際會計準則第39號所指金融資產時，則 貴集團會於該日按公允價值計量保留權益，而該公允價值視為首次確認時的公允價值。聯營公司的賬面值與任何保留權益及出售聯營公司相關權益的任何所得款項的公允價值之間的差額，乃於釐定出售該聯營公司的收益或損失時計入。此外， 貴集團將先前於其他綜合收益就該聯營公司確認的所有金額入賬，基準與該聯營公司直接出售相關資產或負債時所規定的基準相同。因此，倘該聯營公司先前已於其他綜合收益確認的收益或損失將於出售相關資產或負債時重新分類至損益，則 貴集團會於終止使用權益法時將損益自權益重新分類至損益。

倘 貴集團削減其於聯營公司的擁有權權益但 貴集團繼續採用權益法，而有關收益或損失會於出售相關資產或負債時重新分類至損益，則 貴集團會將先前就削減擁有權權益而於其他綜合收益確認的收益或損失部分重新分類至損益。

倘集團實體與 貴集團一家聯營公司進行交易(例如銷售或注入資產)，與該聯營公司交易所產生的損益僅於該聯營公司的權益與 貴集團無關的情況下，才會在 貴集團的綜合財務報表確認。

3.6 收入確認

收入按所收或應收代價的公允價值計量。收入已就估計客戶退貨、回扣及其他類似準備作出扣減。

如下所述，當收入金額能可靠計量，未來經濟利益可能流入 貴集團，且 貴集團的各項活動均符合特定標準時，則確認收入。

利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出按實際利率法於損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

3. 重要會計政策一(續)

3.6 收入確認一(續)

利息收入及支出一(續)

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本以及在相關期間分配利息收入或利息支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(如適用)的估計未來現金付款額或收款額準確折現至該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。計算實際利率時，貴集團考慮金融工具所有合約條款(但不考慮未來信貸損失)後，方估計現金流量。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。

當金融資產或一組同類金融資產因出現減值損失而予以撇減時，為計量該減值損失，利息收入以用作貼現未來現金流量的利率確認。

手續費及佣金收入

貴集團通過向客戶提供多種服務賺取手續費及佣金收入。就維持一段時間的服務而言，手續費及佣金收入於提供服務期間累積計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

股息收入

投資的股息收入於貴集團收取付款的權利確立時確認。

租金收入

貴集團確認經營租賃所得收入的會計政策見附註3.19。

3.7 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

當期稅項

當期應付稅項根據年內應課稅利潤計算得出。應課稅利潤與綜合損益表中列報的「除稅前利潤」不同，是因為其他年度之應課稅或可扣稅的收入或支出項目及毋須課稅或不可扣稅的項目所致。貴集團當期稅項按於各報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項按過往財務資料中資產及負債的賬面值與用於計算應課稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時性差異予以確認。遞延所得

3. 重要會計政策一(續)

3.7 稅項一(續)

稅資產一般只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應課稅利潤的限度內就所有可抵扣暫時性差異予以確認。如暫時性差異於既不影響應課稅利潤也不影響會計利潤的交易(非業務合併)中的資產及負債初始確認時產生，則不予確認此等遞延所得稅資產及負債。

遞延稅項負債乃就與投資子公司及聯營公司相關的應課稅暫時性差異予以確認，惟貴集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延所得稅資產僅於可能有足夠應課稅利潤動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延所得稅資產的賬面值會在各報告期末進行審閱，倘不再可能獲得足夠的應課稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面值。

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

遞延所得稅資產及負債的計量反映貴集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。

除當期稅項及遞延稅項的相關項目在其他綜合收益或權益中直接確認外，當期稅項及遞延稅項於損益確認，在此情況下，當期稅項及遞延稅項亦會分別在其他綜合收益或權益中直接確認。

當存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定可執行權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，且貴集團擬以淨額結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與負債方可相互抵銷。

3.8 僱員福利

貴集團在僱員提供服務的報告期間，於損益確認該等服務的僱員福利支出。

短期僱員福利

僱員有關工資及薪金、年假及病假等之應計福利乃於提供有關服務期間，按預期將就換取該服務而支付之未貼現福利金額確認負債。

3. 重要會計政策一(續)

3.8 僱員福利一(續)

短期僱員福利一(續)

就短期僱員福利確認之負債乃按預期將就換取有關服務而支付之未貼現福利金額計量。

社會福利

社會福利費用是指向中國政府設立的僱員社會福利體系的付款，包括社會養老保險、健康保險、住房公積金及其他社會福利供款。貴集團定期按照僱員工資的一定比例向該等基金繳款，相關供款在僱員提供可享有該供款的服務期間於損益確認。貴集團與該等基金相關的負債僅限於營業紀錄期間需繳納的款項。

年金計劃

貴行於2010年4月為全體現有僱員及提前退休僱員設立年金計劃，此乃定額供款計劃，貴行向其繳納僱員薪金總額一定比例的款項，相應供款在產生時即時通過「營業費用」自損益扣除或計入損益。除養老金計劃的固定供款外，即使養老金計劃金額不足以支付僱員未來的退休福利，貴集團並無向該計劃供款的其他責任。

3.9 政府補助

在合理地保證貴集團會遵守補助附帶條件及將會得到補助後，政府補助方予確認。

政府補助於貴集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認。尤其是，首要條件為貴集團須購置、興建或以其他方式收購非流動資產的政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收益，並於有關資產的可使用年期內按系統及合理基準轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向貴集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，於確認可收取補助的期間計入損益。

3.10 金融工具

金融資產及金融負債於集團實體成為工具合約條文訂約方時，在過往財務資料確認。

3. 重要會計政策一(續)

3.10 金融工具一(續)

金融資產及金融負債初始按公允價值計量。收購或發行金融資產及金融負債(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債除外)的直接應佔交易成本於(如適合)初始確認時加入或扣減自金融資產或金融負債的公允價值。收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的直接應佔交易成本即時於損益內確認。

金融資產

金融資產分類為以下具體類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項、可供出售金融資產及持有至到期投資。分類取決於金融資產的性質及持有目的，並於初始確認時確定。所有通過常規方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認及終止確認。常規方式購買或出售是指買賣的金融資產均在根據市場的規章或慣例所確立的時間內交付。

實際利率法

實際利率法是指計算債務工具攤餘成本及在營業紀錄期間分配利息收入的方法。實際利率是指將債務工具在預計年期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或付款額(包括所有組成實際利率整體部分的已付或已收費用、交易成本及其他溢價或折讓)準確折現至該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。

除分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產外，利息收入按債務工具的實際利率確認。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產分為兩小類，即為交易而持有的金融資產及於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

金融資產在以下情況下分類為持作買賣：

- 收購資產的主要目的是於近期內出售；或
- 其為 貴集團共同管理的已識別金融工具組合的一部分且具有短期盈利的近期實際模式；或
- 其為並非指定及實際作為對沖工具的衍生工具。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按公允價值計量，而重新計量產生的任何收益或虧損將於損益內確認。於損益確認的盈虧淨額包括就金融資產所賺取的任何股息或利息。公允價值釐定方式見附註49。

3. 重要會計政策一（續）

3.10 金融工具一（續）

金融資產一（續）

貸款及應收款項

貸款及應收款項指有固定或可確定支付金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項採用實際利率法按攤餘成本減任何已識別減值損失列賬。

利息收入採用實際利率確認，惟貼現影響不大的短期應收款項除外。

持有至到期投資

持有至到期投資為在活躍市場中有報價的具有固定或可確定支付金額及固定期限且貴集團有意並能夠持有至到期日的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資採用實際利率法按攤餘成本減任何已識別減值損失計量。

可供出售金融資產

可供出售金融資產指被指定為或沒有歸類到以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生工具。

貴集團持有的權益及債券如分類為可供出售金融資產，則於報告期末以公允價值計量。公允價值變動於其他綜合收益內確認並於投資重估儲備內累計，直至金融資產被出售或被確定為已減值，此時之前於投資重估儲備內累計的累計盈虧重新分類至損益。

可供出售權益性投資股息於貴集團確立收取股息的權利時於損益確認。

對於在活躍市場並無市場報價且其公允價值無法可靠計量的可供出售權益性工具，則於各報告期末按成本減任何已識別減值損失計量。

金融資產減值

貴集團於各報告期末評估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是否存在減值跡象。倘存在客觀證據表明由於初始確認後發生的一項或多項事件，金融資產的預計未來現金流量受到影響，則金融資產視為已減值。

對於可供出售權益性投資，證券的公允價值大幅或長期降至低於其成本被視為減值的客觀證據。

3. 重要會計政策一(續)

3.10 金融工具一(續)

金融資產一(續)

金融資產減值一(續)

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可能包括：

- (1) 發行人或債務人發生嚴重財務困難；
- (2) 違反合同條款，如違約或逾期償付利息或本金；
- (3) 放款人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的借款人作出其原本不會考慮的讓步；
- (4) 借款人可能破產或進行其他財務重組；
- (5) 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；或
- (6) 儘管無法辨認一組金融資產中的個別資產的現金流量是否已經減少，但有可觀察數據表明該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已明顯減少，包括：
 - (i) 該組金融資產的借款人支付能力逐步惡化；及
 - (ii) 借款人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況。

貴集團首先評估是否有客觀證據顯示個別重大的金融資產存在個別減值及個別不重大的金融資產存在個別或組合減值。倘若貴集團確定，並無客觀證據顯示個別評估的金融資產存在減值，不論其重要與否，該資產會與相近信用風險特徵的金融資產列入同一組別作組合減值評估。已作個別減值評估及被確認或繼續確認其減值損失的資產不作組合減值評估。

按攤餘成本列賬的金融資產減值

如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面值與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流量現值(不包括尚未發生的未來信用虧損)之間的差額計算，並於損益確認。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於計算減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

計算有抵押金融資產的預計未來現金流量之現值反映沒收擔保品可能產生的現金流量減獲取或出售擔保品的成本。

3. 重要會計政策一(續)

3.10 金融工具一(續)

金融資產一(續)

按攤餘成本列賬的金融資產減值一(續)

金融資產通過使用準備賬戶抵減賬面值，準備賬戶賬面值的變動計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則須與準備賬戶進行核銷。以後收回的已核銷金額計入損益。

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

可供出售金融資產的減值

可供出售金融資產的公允價值下降直接於其他綜合收益確認並於投資重估儲備累計。倘存在客觀證據表明資產出現減值，直接於投資重估儲備確認的累計損失重新分至損益。

按公允價值列賬的可供出售權益性投資的減值損失不會於其後期間的損益撥回。減值損失入賬後公允價值的任何增加直接於其他綜合收益確認並於投資重估儲備累計。對於可供出售債務投資，倘投資的公允價值增加與減值損失確認後發生的某一事件存在客觀聯繫，則減值損失其後予以撥回。

對於按成本列賬的可供出售金融資產，減值損失金額按資產的賬面值與按同類金融資產的現行市場回報率折現的預計未來現金流量現值之間的差額計量。有關減值損失不會於其後期間撥回。

金融負債及股本工具

集團實體發行的債務及股本工具根據所訂立合約安排的實質及金融負債及股本工具的定義分類為金融負債或權益。

股本工具

股本工具為扣除所有負債後證明實體資產之剩餘權益的合約。集團實體發行的股本工具按已收所得款項減直接發行成本確認。

實際利率法

實際利率法是計算金融負債攤餘成本及在營業紀錄期間分配利息支出的方法。實際利率指將金融負債預計年期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金付款額(包括組成

3. 重要會計政策一(續)

3.10 金融工具一(續)

金融負債及股本工具一(續)

實際利率法一(續)

實際利率整體部分的全部支出及已付或已收費用、交易成本及其他溢價或折讓)準確折現至初始確認時的賬面淨額所用利率。

利息支出按實際利率法確認。

金融負債

貴集團的金融負債(包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款、已發行債券、應付利息及其他)其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

終止確認

當從金融資產收取現金流量的合約權利屆滿時，或金融資產及所有權絕大部分風險及回報轉移給另一方時，貴集團終止確認該金融資產。倘貴集團既未轉移亦未保留所有權絕大部分風險及回報，並繼續控制已轉讓資產，則貴集團確認該資產的保留權益及可能需支付的相關負債金額。倘貴集團保留已轉讓金融資產所有權的絕大部分風險及回報，則貴集團繼續確認金融資產並就已收取所得款項確認有抵押借款。

終止確認金融資產時，資產的賬面值與已收代價、應收代價及於其他綜合收益確認並於權益累計的累計盈虧的總和之間的差額於損益確認。

貴集團僅於其責任獲解除、取消或屆滿時終止確認金融負債。終止確認的金融負債賬面值與已付及應付代價之間的差額於損益內確認。

3.11 財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人作出指定付款以補償持有人因指定債權人未能於債務工具到期後按原先或經修訂條款付款而導致的損失。由貴集團發行且沒有指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的財務擔保合同，初步以公允價值減去與其發行直接相關的交易成本計量。在初始確認之後，貴集團以下列兩項金額中的較高者計量財務擔保合同：(i)根據國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」確定的金額；及(ii)初始確認的金額減(如適用)於擔保期內確認的累計攤餘。

3. 重要會計政策一(續)

3.12 回購協議和返售協議

按回購協議出售的金融資產繼續予以確認，並入賬列作「可供出售金融資產」、「應收款項類投資」、「持有至到期投資」或「客戶貸款及墊款」(如適用)。相應的債務計入「賣出回購金融資產」。根據返售協議於未來特定日期按固定價格持有的金融資產入賬列作「買入返售金融資產」。

買賣差價在協議年期內採用實際利率法在損益內確認為利息支出或收入。

3.13 借款費用

所有借款費用在產生期間於損益確認。

3.14 物業和設備

物業和設備包括為提供服務或為作行政用途而持有的建築物(下述在建工程除外)，按其成本減去其後累計折舊和其後累計減值損失(如有)列示。

物業和設備(在建工程除外)在估計可使用年期內採用直線法撇銷成本減去剩餘價值以確認折舊。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於各報告期末審閱，而任何估計變動之影響乃按前瞻基準入賬。

各類物業和設備(下述在建工程除外)的估計剩餘值率及可使用年期如下：

類別	可使用年期	估計剩餘值率	年折舊率
建築物.....	20–30年	3%	3.23%–4.85%
電子設備.....	3年	3%	32.33%
汽車.....	4年	3%	24.25%
家具及固定裝置.....	5年	3%	19.40%
租賃裝修.....	5年	0%	20.00%

為提供服務或作行政用途而建造的在建物業及設備，按成本減任何已確認減值損失列賬。成本包括專業費用及其他直接應佔成本。該等物業及設備在完成並可作擬定用途時分類為適當類別的物業和設備，並按與其他物業資產相同的基準於可作擬定用途時開始折舊。

物業和設備於出售後或預期持續使用該資產不會產生未來經濟利益時終止確認。因出售或終止使用該項物業和設備所產生的任何收益或虧損釐定為該資產銷售收益與賬面值的差額並於損益確認。

3. 重要會計政策一(續)

3.14 物業和設備一(續)

倘樓宇處於生產或行政用途開發階段，在建期間的預付租金攤銷計入在建樓宇成本部分。在建樓宇以成本減任何已識別減值損失列賬。樓宇於可供使用(即處於按管理層所預期方式運作所需的位置及狀況)時開始計提折舊。

3.15 投資物業

投資物業是為賺取租金及／或資本增值而持有的物業(包括作此等用途的在建物業)。

在初始確認後，投資物業按成本減隨後累積折舊和任何累積減值損失列示。在投資物業的預計可使用年期內經計及估計殘值後確認折舊，並按直線法撇銷其成本。

當投資物業在出售或永久停止使用後且預期出售不會產生未來經濟收益的情況下終止確認。終止確認物業所產生的任何收益或損失(按資產處置所得款項淨額與其賬面值之間的差額計算)在該物業終止確認期間計入損益。

3.16 土地使用權

土地使用權計入其他資產，在其租期內按照直線法攤銷。

3.17 抵債資產

抵債資產初步按公允價值計量，其後於報告期末按賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入處置該項目年度的損益。

貴集團使用的抵債資產按賬面值轉為物業和設備。

3.18 現金及現金等價物

現金及現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知現金金額、價值變動風險很小的資產。

3. 重要會計政策一（續）

3.19 租賃

倘租約條款將絕大部分所有權風險和報酬轉讓予承租人，則有關租賃為融資租賃。所有其他租賃分類為經營租賃。

貴集團為出租人

經營租賃的租金收入在有關租賃期內按直線法計入損益。磋商和安排經營租賃產生的初始直接成本計入出租資產的賬面值，並於租期內按直線法確認。

貴集團為承租人

經營租賃付款於租期內按直線法確認為支出。經營租賃產生的或有租金於產生期間確認為支出。

租賃土地及樓宇

若租賃包括土地及樓宇部分，貴集團會基於對各部分之所有權的風險與回報是否絕大部分轉移至貴集團的評判將其劃分為融資租賃或經營租賃，惟倘明確兩部分均為經營租賃，則整個租賃分類為經營租賃。具體而言，最低租金（包括任何一筆過預付款項）於租約訂立時按租賃的土地部分與樓宇部分租賃權益公允價值的比例於土地與樓宇部分間分配。

在能可靠分配租金的情況下，列為經營租賃的土地租賃權益於租期內按直線法攤銷。倘租金無法於土地與樓宇部分間可靠分配，整個租賃通常分類為融資租賃並列為物業及設備和投資物業（倘適當）。

3.20 無形資產

單獨取得的無形資產

有固定可使用年期且單獨取得的無形資產按成本減累計攤銷和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法確認。預計可使用年期及攤銷方法於各報告期末檢討，而任何估計變動的影響按前瞻基準入賬。無形資產在出售時或預期其使用不會產生未來經濟收益的情況下終止確認。

終止確認無形資產所得收益或損失按出售所得款項淨額與其賬面值的差額計量，並於終止確認期間於損益確認。

3. 重要會計政策一(續)

3.21 有形資產與無形資產減值

於報告期末，貴集團覆核其有固定可使用年期的有形資產和無形資產的賬面值，以確定有否跡象顯示該等資產出現減值損失。如有，會估計資產的可收回金額，確定減值損失的程度(如有)。

可收回金額是扣除出售成本後的公允價值與使用價值之間的較高者。評估使用價值時，預計未來現金流量按稅前貼現率貼現至其現值，該貼現率反映當前市場對貨幣時間價值的預期及資產的特定風險(未因應風險調整未來現金流量的預計)。

無固定可使用年期的無形資產及尚未可供使用的無形資產須至少每年或出現可能減值跡象時進行減值測試。

倘資產的可收回金額估計低於賬面值，則將該資產的賬面值減至可收回金額。減值損失即時於損益確認。

倘減值損失在以後期間回撥，則資產的賬面值會增至修訂估計的可收回金額，但增加後的賬面值不得高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面值。除非相關資產按重估金額入賬(此情況下減值損失列為重估增值)，否則減值損失的回撥即時於損益確認。

3.22 準備

若貴集團因過去事項承擔現時責任(法律或推定責任)，並且很可能被要求履行責任，而該責任的金額能可靠估計，貴集團會確認準備。

確認為準備的金額為計及與責任相關的風險和不確定因素後，對報告期末履行現時責任所須支付代價的最佳估計額。倘若準備以履行現時責任所須支出的估計現金流量計量，則其賬面值即為有關現金流的現值(若貨幣時間價值的影響重大)。

倘預期可自第三方收回履行準備所需部分或全部經濟利益，則在基本確定可獲補償且能可靠計量應收款項數額的情況下，應收款項確認為資產。

3.23 外幣

編製貴集團過往財務資料時，以貴集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易以交易當日的匯率列賬。於報告期末，外幣貨幣項目採用當日的匯率重新換算。

3. 重要會計政策一(續)

3.23 外幣一(續)

結算貨幣項目及重新換算貨幣項目產生的匯兌差額於差額產生年度的損益內確認。

3.24 受託業務

貴集團在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。由於資產的風險及收益由客戶承擔及享有，故 貴集團持有的資產以及向客戶交還資產的承諾入賬列為表外項目。

貴集團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 貴集團並不承擔及分享委託貸款及相關委託資金的風險及收益，故委託貸款及委託資金按本金入賬列為表外項目，且並未就委託貸款計提任何減值損失準備。

3.25 分部呈報

貴集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。 貴集團主要營運決策者定期審閱報告分部的經營業績，以決定資源配置及評估表現。財務報告方面，個別重要的經營分部不會合併，除非具有相似的經濟特性及服務性質、客戶類型、服務方式和監管環境性質。個別不重要的經營分部若以上大部分條件均相似，則可合併為「其他」分部。

4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源

採用附註3所述 貴集團會計政策時， 貴行董事須對不易從其他來源準確得出的資產及負債賬面值作出判斷、估計和假設。有關估計和假設基於過往經驗及其他認為相關的因素，實際結果可能與估計存在差異。

貴集團會持續審核上述估計和相關假設。倘會計估計的變更僅對變更當期有影響，會於變更當期確認，若對變更當期和未來期間均有影響，則同時於變更當期和未來期間確認。

4.1 應用會計政策之重大判斷

以下為貴行董事採用 貴集團會計政策過程中所作對綜合財務報表所確認之金額影響最大的重大判斷(涉及估計者除外(見下文))。

4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源 — (續)

持有至到期投資

貴集團有意及有能力持有至到期且有固定或可釐定付款金額及固定到期日的非衍生金融資產分類為持有至到期投資。該分類須作重大判斷。作出判斷時，貴行董事會評核持有該等投資至到期日的意向及能力。倘貴行未能持有該等投資至到期日(特定情況除外，如接近到期日出售少量該等投資)，則須將有關資產組合全部重新分類為可供出售金融資產。營業紀錄期間概無出售持有至到期投資，亦無發生意向轉變情況。

結構化實體控制

貴行擔任結構化實體資產管理人須判斷貴行是主要責任人還是代理人，以評判貴行是否控制結構化實體而須將其合併入賬。評判時，貴行考慮多方面因素，包括對結構化實體的決策權限、其他方持有的權利、根據相關協議提供資產管理服務的酬金、貴行持有結構化實體其他權益(例如直接投資)的回報波動風險。貴行定期重新評估。結構化實體詳情載於附註43。

終止確認金融資產

貴集團於日常業務過程中透過普通交易、售後回購及其他方式轉讓金融資產。貴集團決定已轉讓金融資產是否可全部或部分終止確認時須作出重大判斷及估計。評估及判斷時，貴集團考慮所有因素，並根據金融資產所有權風險及回報的轉移程度決定金融資產是否合資格終止確認。

4.2 估計不確定性之主要來源

以下為於報告期末極可能導致資產與負債賬面值於下一財政年度作出重大調整之未來相關重要假設及估計不確定性的其他主要來源。

金融資產減值損失

貴行董事定期審閱貸款組合、應收同業及其他金融機構款項、債券及金融機構所發行其他投資證券以評估減值情況。決定減值損失是否應在損益中確認時，貴行董事會判斷有否可觀察數據顯示存在客觀減值跡象而令資產組合的預計未來現金流量出現可測定的減

4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源 — (續)

4.2 估計不確定性之主要來源 — (續)

金融資產減值損失 — (續)

少。倘若未能個別識別上述減少或個別金融資產並不重大，則貴行董事根據過往損失經驗按類似信用風險特點綜合估計，於估計預計未來現金流量時評估減值損失。貴集團定期檢討預計未來現金流量金額及時間的方法及假設，以減少損失估計與實際損失經驗的差異。

金融工具公允價值

貴集團董事對在活躍市場無報價的金融工具使用估值技術。估值技術包括使用貼現現金流量分析或其他適用估值法。在可行情況下，模型只用可觀察數據，但貴行與交易對手的信用風險、波幅及相互關係方面，貴行董事須作出估計。有關該等因素的假設變動會影響所列報金融工具公允價值。金融工具公允價值詳情載於附註49。

稅項

日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。倘相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，相關差額將影響確定最終稅項當年的當期所得稅及遞延所得稅。稅務費用詳情載於附註13。

抵債資產可收回金額

於各報告期末，貴集團按賬面值與可變現金額中的較低數額確認抵債資產並於可變現金額淨值低於賬面值時計提準備。評估抵債資產(包括未上市權益、採礦權及房地產)的可變現金額淨值時，貴集團須對評估所用主要參數、假設及可比較數據作出判斷。該等因素發生任何改變均會影響抵債資產的賬面值。於各期末的抵債資產詳情載於附註29。

5. 分部分析

營運分部根據有關貴集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。貴集團主要營運決策者主要根據經營分部審查過往財務資料，以便分配資源及評估表現。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照貴集團的會計政策計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製及呈列附註3所披露過往財務資料所採納者一致。

5. 分部分析一（續）

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，反映於各分部業績中。內部費用和轉讓定價調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得／由第三方產生的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

分部收益、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可合理分配的項目。

貴集團提供多元化的銀行及相關金融服務。貴集團向客戶提供的產品和服務劃分為下列營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務，包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務，包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務。

資金業務

貴集團的資金業務為其本身或代表客戶進行貨幣市場交易或回購交易及債務工具投資。

分部業績指各分部所賺取的利潤，惟未分配若干其他收入、收益或損失、分佔聯營公司利潤、所得稅費用及貴集團子公司的業績。分部資產／負債分配至各分部，不包括投資物業、於聯營公司之投資及貴集團子公司之資產／負債。就資源分配及表現評估而言，此乃向主要營運決策者呈報的計量方法。

附錄一

會計師報告

5. 分部分析 — (續)

貴集團

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	未分配	總計
截至2015年12月31日					
止年度					
外部利息收入.....	2,462,390	696,676	5,125,576	292,670	8,577,312
外部利息支出.....	(1,381,589)	(756,404)	(1,783,975)	(87,691)	(4,009,659)
分部間利息淨收入／ (支出).....	731,768	803,760	(1,556,837)	21,309	—
利息淨收入.....	1,812,569	744,032	1,784,764	226,288	4,567,653
手續費及佣金收入.....	88,970	20,640	37,728	4,943	152,281
手續費及佣金支出.....	(25,452)	(6,311)	(17,037)	(2,882)	(51,682)
手續費及佣金淨收入....	63,518	14,329	20,691	2,061	100,599
交易淨收益.....	—	—	158,196	—	158,196
投資證券淨收益.....	—	—	45,112	—	45,112
其他收入、收益或損失..	—	—	399	42,773	43,172
營業收入.....	1,876,087	758,361	2,009,162	271,122	4,914,732
營業費用.....	(643,818)	(276,171)	(686,269)	(182,188)	(1,788,446)
資產減值損失.....	(472,832)	(190,141)	(70,672)	(15,469)	(749,114)
分佔聯營公司溢利.....	—	—	—	7,492	7,492
稅前利潤.....	759,437	292,049	1,252,221	80,957	2,384,664
所得稅費用.....	—	—	—	—	(583,028)
年度利潤.....	—	—	—	—	1,801,636
折舊及攤銷.....	38,583	15,516	41,889	19,492	115,480
購置非流動資產.....	212,707	85,536	230,930	4,967	534,140
於2015年12月31日					
分部資產.....	37,702,557	10,335,155	121,486,029	5,386,636	174,910,377
— 於聯營公司的權益...	—	—	—	79,665	79,665
分部負債.....	64,123,473	32,735,852	61,145,913	4,432,767	162,438,005
補充信息					
— 信貸承諾.....	29,663,064	419,005	—	—	30,082,069

附錄一

會計師報告

5. 分部分析 — (續)

其他 — (續)

貴集團 — (續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	未分配	總計
截至2016年12月31日 止年度					
外部利息收入.....	2,632,966	921,033	5,048,596	285,080	8,887,675
外部利息支出.....	(1,298,798)	(806,352)	(1,812,835)	(59,043)	(3,977,028)
分部間利息淨收入／ (支出).....	673,312	728,165	(1,447,613)	46,136	—
利息淨收入.....	2,007,480	842,846	1,788,148	272,173	4,910,647
手續費及佣金收入.....	110,771	39,176	83,660	9,043	242,650
手續費及佣金支出.....	(42,677)	(10,695)	(22,530)	(3,358)	(79,260)
手續費及佣金淨收入....	68,094	28,481	61,130	5,685	163,390
交易淨損失.....	—	—	(158,037)	—	(158,037)
投資證券淨收益.....	—	—	55,245	—	55,245
其他收入、收益或損失..	—	—	27,930	6,486	34,416
營業收入.....	2,075,574	871,327	1,774,416	284,344	5,005,661
營業費用.....	(720,470)	(319,841)	(627,215)	(211,296)	(1,878,822)
資產減值損失.....	(679,245)	(282,832)	(68,867)	(71,884)	(1,102,828)
分佔聯營公司溢利.....	—	—	—	7,949	7,949
稅前利潤.....	675,859	268,654	1,078,334	9,113	2,031,960
所得稅費用.....	—	—	—	—	(472,892)
年度利潤.....	—	—	—	—	1,559,068
折舊及攤銷.....	58,930	24,538	51,692	22,097	157,257
購置非流動資產.....	338,088	140,777	296,563	8,093	783,521
於2016年12月31日					
分部資產.....	56,368,137	20,085,965	141,101,926	7,740,579	225,296,607
— 於聯營公司的權益...	—	—	—	83,864	83,864
分部負債.....	97,378,375	44,258,963	63,667,941	6,495,180	211,800,459
補充信息					
— 信貸承諾.....	34,651,619	489,207	—	—	35,140,826

附錄一

會計師報告

5. 分部分析 — (續)

貴集團 — (續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	未分配	總計
截至2017年12月31日 止年度					
外部利息收入	3,017,784	1,486,007	6,924,460	407,105	11,835,356
外部利息支出	(1,913,595)	(1,151,009)	(3,076,237)	(55,256)	(6,196,097)
分部間利息淨收入／ (支出)	1,516,496	697,237	(2,316,417)	102,684	—
利息淨收入	2,620,685	1,032,235	1,531,806	454,533	5,639,259
手續費及佣金收入	223,524	51,549	145,621	7,170	427,864
手續費及佣金支出	(54,473)	(7,851)	(11,755)	(4,116)	(78,195)
手續費及佣金淨收入	169,051	43,698	133,866	3,054	349,669
交易淨損失	—	—	(58,840)	—	(58,840)
投資證券淨損失	—	—	(121,324)	—	(121,324)
其他收入、收益或損失	—	—	6,954	38,759	45,713
營業收入	2,789,736	1,075,933	1,492,462	496,346	5,854,477
營業費用	(821,150)	(355,239)	(518,441)	(256,608)	(1,951,438)
資產減值損失	(880,874)	(331,037)	(309,179)	(117,480)	(1,638,570)
分佔聯營公司溢利	—	—	—	10,528	10,528
稅前利潤	1,087,712	389,657	664,842	132,786	2,274,997
所得稅費用	—	—	—	—	(513,399)
年度利潤	—	—	—	—	1,761,598
折舊及攤銷	85,232	32,478	48,628	27,043	193,381
購置非流動資產	186,203	70,953	106,236	8,145	371,537
於2017年12月31日					
分部資產	66,140,203	33,987,658	160,704,336	10,421,866	271,254,063
— 於聯營公司的權益	—	—	—	111,330	111,330
分部負債	124,130,389	50,197,499	70,154,314	9,120,701	253,602,903
補充信息					
— 信貸承諾	34,199,062	463,413	—	—	34,662,475

地區資料

貴集團外部客戶產生的收入僅來自其於中國的業務及所提供的服務，而貴集團的非流動資產位於中國。

有關主要客戶的資料

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，概無與單一外部客戶交易所產生的收入佔貴集團收入總額的10%或以上。

附錄一

會計師報告

6. 利息淨收入

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
利息收入：			
存放中央銀行款項.....	237,727	255,061	344,943
存放同業及其他金融機構款項	261,703	101,763	84,835
拆出資金.....	12,346	63,633	55,519
買入返售金融資產.....	867,943	568,965	1,045,085
客戶貸款及墊款，包括：.....	3,398,134	3,778,094	4,802,136
公司貸款和墊款.....	2,509,928	2,640,602	3,032,219
個人貸款和墊款.....	863,583	1,088,704	1,721,313
票據貼現.....	24,623	48,788	48,604
投資，包括：.....	3,799,459	4,120,159	5,502,838
債券投資.....	794,770	908,310	1,211,857
其他應收款項類投資.....	3,004,689	3,211,849	4,290,981
小計.....	<u>8,577,312</u>	<u>8,887,675</u>	<u>11,835,356</u>
利息支出：			
向中央銀行借款.....	(21,600)	(12,629)	(7,373)
同業及其他金融機構存放款項	(1,249,324)	(769,244)	(575,494)
拆入資金.....	(353)	(1,491)	(8,475)
賣出回購金融資產.....	(257,562)	(326,883)	(673,756)
客戶存款.....	(2,228,009)	(2,204,496)	(3,190,559)
已發行債券.....	(252,811)	(662,285)	(1,740,440)
小計.....	<u>(4,009,659)</u>	<u>(3,977,028)</u>	<u>(6,196,097)</u>
利息淨收入.....	4,567,653	4,910,647	5,639,259
其中：已減值金融資產的			
利息收入.....	<u>28,452</u>	<u>44,946</u>	<u>47,202</u>

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，並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8,169.31百萬元、人民幣8,597.41百萬元及人民幣11,781.12百萬元。截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，並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4,010百萬元、人民幣3,977百萬元及人民幣6,196百萬元。

附錄一

會計師報告

7. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
手續費及佣金收入			
代理服務手續費	52,056	80,149	191,737
理財手續費	36,459	75,181	128,004
結算及清算服務手續費	17,903	23,737	27,200
銀行卡費	15,502	17,163	15,231
承兌及擔保承諾手續費	24,609	25,807	32,389
交易及諮詢費	5,752	20,613	33,303
小計	152,281	242,650	427,864
手續費及佣金支出	(51,682)	(79,260)	(78,195)
總計	100,599	163,390	349,669

8. 交易淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
債券變現收益／(損失)	36,686	(1,863)	(13,261)
債券未變現收益／(損失)	121,510	(156,174)	(45,579)
總計	158,196	(158,037)	(58,840)

交易淨收益或損失來自買賣為交易而持有的金融資產及其公允價值的變動。

9. 投資證券淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
可供出售金融資產 淨收益／(損失)	45,112	55,245	(121,324)

10. 其他收入、收益或損失

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
租金收入	10,477	8,391	10,375
政府補助	30,602	14,139	9,448
匯兌收益	399	27,930	6,954
退稅	8,726	4,191	6,129
投資物業折舊	(1,511)	(1,511)	(817)
捐贈	(236)	(6,055)	(1,899)
應付營業稅撥回	—	—	56,198
其他 ⁽¹⁾	(5,285)	(12,669)	(40,675)
總計	43,172	34,416	45,713

(1) 包括計入截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度抵債資產的出售物業產生的收益／損失，分別為人民幣零元、人民幣2,137千元及人民幣(11,771)千元。

附錄一

會計師報告

11. 營業費用

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
職工薪酬費用(1)	703,883	837,422	983,360
一般及行政費用(2)	538,668	600,090	595,041
税金及附加	345,197	161,102	48,925
最低租金支出	58,314	89,445	96,322
物業管理支出	4,644	5,530	7,142
折舊(不包括投資物業)	75,822	99,155	124,144
攤銷	38,147	56,591	68,420
其他	23,771	29,487	28,084
總計	<u>1,788,446</u>	<u>1,878,822</u>	<u>1,951,438</u>

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
工資、獎金及津貼	564,178	688,183	788,941
職工福利	41,549	40,948	43,194
社會保險費	67,694	74,270	113,826
包括：界定供款計劃	55,127	60,041	70,063
住房公積金	17,319	21,729	24,538
工會經費及職工教育經費	13,143	12,292	12,861
總計	<u>703,883</u>	<u>837,422</u>	<u>983,360</u>

(2) 截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，計入一般及行政費用的核數師薪酬分別為人民幣0.93百萬元、人民幣1.10百萬元及人民幣1.04百萬元。

12. 資產減值損失

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
客戶貸款及墊款	678,442	1,021,037	1,272,572
應收款項類投資	70,672	68,867	309,179
其他資產	—	12,924	56,819
總計	<u>749,114</u>	<u>1,102,828</u>	<u>1,638,570</u>

附錄一

會計師報告

13. 所得稅費用

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
所得稅費用包括：			
當期所得稅			
— 中國企業所得稅.....	611,291	601,226	745,372
過往年度稅務影響			
— 中國企業所得稅.....	44,073	8,789	(1,393)
遞延稅項(附註28).....	(72,336)	(137,123)	(230,580)
總計.....	<u>583,028</u>	<u>472,892</u>	<u>513,399</u>

中國企業所得稅按營業紀錄期間估計應課稅利潤的25%計算。

年內稅項費用與綜合損益及其他綜合收益表所列稅前利潤的調節如下：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
稅前利潤.....	2,384,664	2,031,960	2,274,997
按適用法定稅率25%計算的稅項	596,166	507,990	568,749
過往年度調整.....	44,073	8,789	(1,393)
不可抵稅開支的影響.....	661	4,633	7,301
免稅收入的影響(1).....	(60,484)	(60,019)	(73,580)
並非確認為遞延所得稅資產的 未動用虧損的影響.....	2,612	11,499	12,322
所得稅費用.....	<u>583,028</u>	<u>472,892</u>	<u>513,399</u>

(1) 免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

由於不確定日後是否有足夠的應課稅收入，部分子公司並無確認以下可抵扣虧損的遞延所得稅資產：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
可抵扣虧損.....	<u>10,448</u>	<u>45,996</u>	<u>49,288</u>

未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於以下年度屆滿：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
2020年.....	10,448	10,448	10,448
2021年.....	—	45,996	45,996
2022年.....	—	—	49,288

附錄一

會計師報告

14. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
盈利：			
貴行股東應佔年內利潤.....	1,783,049	1,578,320	1,766,445
股份數目：			
已發行股份的加權平均數(千股)	1,516,000	1,516,000	1,891,266
每股基本盈利(人民幣元).....	1.18	1.04	0.93

由於截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度並無未了結具潛在攤薄影響的普通股，故並無呈列上述期間每股攤薄盈利。

15. 股息

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
2014年末期股息(1)	227,400	—	—
2015年末期股息(2)	—	181,920	—
2016年末期股息(3)	—	—	240,000

(1) 貴行董事會建議就截至2014年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣15分(含稅)(合計人民幣227百萬元)，並於2015年5月26日獲 貴行2014年股東周年大會批准。

(2) 貴行董事會建議就截至2015年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣12分(含稅)(合計人民幣182百萬元)，並於2016年4月29日獲 貴行2015年股東周年大會批准。

(3) 貴行董事會建議就截至2016年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣12分(含稅)(合計人民幣240百萬元)，並於2017年5月8日獲 貴行2016年股東周年大會批准。

(4) [尚未建議宣派截至2017年12月31日止年度的股息。]

附錄一

會計師報告

16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金

(1) 董事及監事的酬金

截至2015年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
劉羨庭.....	—	1,078	220	1,298
潘明(i).....	—	863	220	1,083
蔡麗平.....	—	804	203	1,007
非執行董事				
曾華生.....	—	—	—	—
陳世涌(ii).....	—	—	—	—
張恒穎.....	—	—	—	—
易志強.....	—	—	—	—
獨立非執行董事				
羅昕寧.....	—	—	—	—
郭永清.....	90	—	—	90
李強.....	90	—	—	90
Sun Gongsheng(iii).....	—	—	—	—
蔡資團(iv).....	90	—	—	90
監事				
羅新華.....	—	804	203	1,007
郭海燕.....	—	228	64	292
戴文靜.....	—	322	82	404
萬浩波.....	—	—	—	—
鄒文彬.....	—	—	—	—
總計.....	270	4,099	992	5,361

附錄一

會計師報告

16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金一（續）

(1) 董事及監事的酬金一（續）

截至2016年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
劉羨庭.....	—	1,091	147	1,238
潘明(i).....	—	1,002	147	1,149
蔡麗平.....	—	854	135	989
非執行董事				
曾華生.....	—	—	—	—
陳世涌.....	—	—	—	—
張恒穎.....	—	—	—	—
易志強.....	—	—	—	—
獨立非執行董事				
羅昕寧.....	—	—	—	—
郭永清.....	90	—	—	90
李強.....	90	—	—	90
蔡資團.....	90	—	—	90
監事				
羅新華.....	—	854	135	989
郭海燕.....	—	316	65	381
戴文靜.....	—	332	82	414
萬浩波.....	—	—	—	—
鄒文彬.....	—	—	—	—
總計.....	270	4,449	711	5,430

附錄一

會計師報告

16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金 — (續)

(1) 董事及監事的酬金 — (續)

截至2017年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
執行董事				
劉羨庭.....	—	1,367	148	1,515
潘明(i).....	—	1,009	148	1,157
蔡麗平.....	—	878	137	1,015
非執行董事				
曾華生.....	—	—	—	—
陳世涌(ii).....	—	—	—	—
易志強.....	—	—	—	—
張恒穎(v).....	—	—	—	—
李堅寶(viii).....	—	—	—	—
張建勇(viii).....	—	—	—	—
獨立非執行董事				
羅昕寧(v).....	—	—	—	—
郭永清(v).....	15	—	—	15
李強(v).....	15	—	—	15
Cai Qingfu (ix).....	—	—	—	—
高玉輝(ix).....	—	—	—	—
楊濤(ix).....	—	—	—	—
全澤(ix).....	—	—	—	—
蔡資團(iv).....	15	—	—	15
監事				
羅新華.....	—	878	137	1,015
邱建(vii).....	—	—	—	—
郭傑群(vii).....	—	—	—	—
萬浩波(vi).....	—	—	—	—
鄒文彬(vi).....	—	—	—	—
陳春霞(vii).....	—	—	—	—
廖靜文(vii).....	—	254	89	343
戴文靜.....	—	511	83	594
郭海燕(vi).....	—	77	42	119
總計	45	4,974	784	5,803

附註：

- (i) 截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，潘明任 貴行行長。上文所披露其酬金包括其任 貴行行長的酬金。
- (ii) 陳世涌於2015年1月獲委任為 貴行非執行董事，已於2017年5月辭任。
- (iii) Sun Gongsheng已於2015年1月辭任。
- (iv) 蔡資團於2015年1月獲委任為 貴行獨立非執行董事，已於2017年5月辭任。
- (v) 張恒穎、李強、羅昕寧及郭永清已於2017年5月辭任。
- (vi) 郭海燕、萬浩波及鄒文彬已於2017年5月辭任 貴行監事。
- (vii) 廖靜文、陳春霞、郭傑群及邱建於2017年5月獲委任為 貴行監事。
- (viii) 李堅寶及張建勇於2017年9月獲委任為 貴行非執行董事。
- (ix) Cai Qingfu、高玉輝、楊濤及全澤於2017年9月獲委任為 貴行獨立非執行董事。

附錄一

會計師報告

16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金一（續）

(1) 董事及監事的酬金一（續）

上文所示執行董事的酬金有關彼等管理 貴行及 貴集團營運事務所提供的服務。

上文所示獨立非執行董事的酬金有關彼等任 貴行董事所提供的服務。

上文所示監事的酬金有關彼等任 貴行監事所提供的服務。

花紅乃參考 貴集團業績及個人表現酌情釐定。

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度， 貴行董事或監事並無放棄任何酬金， 貴行亦無向任何董事或監事支付任何酬金作為加入 貴集團的獎金或離職補償。

(2) 五名最高薪酬人士

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中，分別有1名、1名及2名 貴行董事而概無 貴行監事，彼等酬金於上文披露。

貴集團於營業紀錄期間應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
基本薪金及津貼	5,548	6,004	5,791
酌情花紅.....	15	15	15
退休金計劃供款	212	215	222
總計.....	<u>5,775</u>	<u>6,234</u>	<u>6,028</u>

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
1,000,001港元至1,500,000港元....	1	1	2
1,500,001港元至2,000,000港元....	4	4	3
總計.....	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度， 貴集團並無向任何五名最高薪酬人士支付任何酬金作為加入 貴集團的獎金或離職補償。

附錄一

會計師報告

17. 現金及存放中央銀行款項

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
現金.....	372,101	434,417	481,398
法定存款準備金(1).....	13,339,526	18,331,604	23,589,230
超額存款準備金(2).....	1,148,892	1,955,193	4,652,105
其他款項(3).....	15,266	15,440	27,759
總計.....	14,875,785	20,736,654	28,750,492

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
現金.....	326,474	392,078	435,862
法定存款準備金(1).....	12,809,874	17,728,346	22,810,164
超額存款準備金(2).....	552,384	1,294,130	1,628,934
其他款項(3).....	15,266	15,440	27,759
總計.....	13,703,998	19,429,994	24,902,719

- (1) 貴集團法定存款準備金存放於中國人民銀行(「中國人民銀行」)，包括人民幣及外幣存款準備金。法定準備金不能用於 貴集團日常經營用途。

於2015年、2016年及2017年12月31日， 貴行存放於中國人民銀行的法定存款準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的14%、13.5%及13.5%，除修水九銀村鎮銀行有限責任公司及井崗山九銀村鎮銀行有限責任公司存放於中國人民銀行的法定存款準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的8.5%、8%及9%外，子公司分別為9.5%、9%及9%，而 貴行及其子公司的外幣存款準備金一直為外幣存款的5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。
- (3) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

18. 存放同業及其他金融機構款項

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
存放於：			
中國境內銀行及其他金融機構	3,191,956	2,192,971	1,446,314
中國境外銀行.....	1,733,168	252,411	221,451
總計.....	4,925,124	2,445,382	1,667,765

附錄一

會計師報告

18. 存放同業及其他金融機構款項 — (續)

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
存放於：			
中國境內銀行及其他金融機構	2,204,772	1,785,162	441,053
中國境外銀行	1,733,168	252,411	221,451
總計	3,937,940	2,037,573	662,504

19. 拆出資金

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
存放於：			
中國境內銀行	98,779	764,445	1,316,042
中國境內其他金融機構	600,000	700,000	80,000
中國境外銀行	—	—	84,945
小計	698,779	1,464,445	1,480,987
個別評估減值損失	(1,375)	(1,375)	—
總計	697,404	1,463,070	1,480,987

20. 為交易而持有的金融資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
香港以外地區上市債券(1)	5,432,782	1,771,001	910,763
債券發行方分析：			
債券發行方：			
政府	904,672	737,382	146,529
金融機構 — 政策性銀行	2,667,902	1,033,619	764,234
企業	1,860,208	—	—
總計	5,432,782	1,771,001	910,763

(1) 所有為交易而持有的金融資產均於中國銀行間同業市場進行買賣，並計入香港以外地區上市。

21. 買入返售金融資產

貴集團及 貴行

按對手方分析：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
中國境內銀行	16,856,355	24,662,724	22,610,528
中國境內其他金融機構	12,531,972	1,874,836	3,896,211
總計	29,388,327	26,537,560	26,506,739

附錄一

會計師報告

21. 買入返售金融資產 — (續)

按擔保品分析：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
票據.....	7,020,348	13,490,902	6,688,245
債券.....	21,867,979	12,946,658	19,818,494
信託受益權(1).....	500,000	100,000	—
總計.....	29,388,327	26,537,560	26,506,739

(1) 相關投資為具有固定或可確定回報和固定到期日的債務工具。

22. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
公司貸款及墊款			
— 貸款.....	35,431,937	48,897,441	60,037,983
— 票據貼現.....	1,868,175	7,310,973	4,571,087
— 其他.....	251,518	157,533	960,630
小計.....	37,551,630	56,365,947	65,569,700
零售貸款及墊款			
— 住房按揭貸款.....	2,909,487	9,525,655	19,162,283
— 個人消費貸款.....	1,006,017	3,562,586	8,113,025
— 個人經營類貸款.....	8,732,977	9,968,641	9,246,760
— 信用卡.....	91,993	82,525	633,412
小計.....	12,740,474	23,139,407	37,155,480
客戶貸款及墊款總額.....	50,292,104	79,505,354	102,725,180
減值損失準備.....	(1,886,984)	(2,597,790)	(3,197,047)
其中：			
個別方式評估.....	(251,175)	(557,761)	(690,507)
組合方式評估.....	(1,635,809)	(2,040,029)	(2,506,540)
客戶貸款及墊款淨額.....	48,405,120	76,907,564	99,528,133

附錄一

會計師報告

22. 客戶貸款及墊款 — (續)

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售分佈情況如下：

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
公司貸款及墊款			
— 貸款	34,738,364	48,011,289	59,025,759
— 票據貼現	1,603,830	6,843,366	4,284,152
— 其他	251,518	157,533	960,630
小計	36,593,712	55,012,188	64,270,541
零售貸款及墊款			
— 住房按揭貸款	2,803,429	9,442,216	18,753,848
— 個人消費貸款	937,518	3,178,715	7,617,910
— 個人經營類貸款	6,854,069	7,559,951	6,483,618
— 信用卡	91,993	82,525	633,412
小計	10,687,009	20,263,407	33,488,788
客戶貸款及墊款總額	47,280,721	75,275,595	97,759,329
減值損失準備	(1,786,575)	(2,439,375)	(2,989,049)
其中：			
個別方式評估	(237,159)	(515,517)	(625,656)
組合方式評估	(1,549,416)	(1,923,858)	(2,363,393)
客戶貸款及墊款淨額	45,494,146	72,836,220	94,770,280

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式的分析：

貴集團

	已識別的減值貸款及墊款(ii)					已識別的減值貸款及墊款佔貸款及墊款總額的百分比
	組合方式 評估計提 減值準備貸款 及墊款(i)	組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計	總計	
於2015年12月31日						
貸款及墊款總額	49,355,611	473,689	462,804	936,493	50,292,104	1.86%
減值損失準備	(1,324,108)	(311,701)	(251,175)	(562,876)	(1,886,984)	
客戶貸款及墊款淨額	48,031,503	161,988	211,629	373,617	48,405,120	
於2016年12月31日						
貸款及墊款總額	77,922,437	618,600	964,317	1,582,917	79,505,354	1.99%
減值損失準備	(1,635,439)	(404,590)	(557,761)	(962,351)	(2,597,790)	
客戶貸款及墊款淨額	76,286,998	214,010	406,556	620,566	76,907,564	
於2017年12月31日						
貸款及墊款總額	101,060,012	551,224	1,113,944	1,665,168	102,725,180	1.62%
減值損失準備	(2,130,984)	(375,556)	(690,507)	(1,066,063)	(3,197,047)	
客戶貸款及墊款淨額	98,929,028	175,668	423,437	599,105	99,528,133	

附錄一

會計師報告

22. 客戶貸款及墊款 — (續)

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式的分析：— (續)

貴行

	組合方式 評估計提 減值準備貸款 及墊款(i)	已識別的減值貸款及墊款(ii)			總計	已識別的 減值貸款 及墊款佔貸款 及墊款總額 的百分比
		組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
於2015年12月31日						
貸款及墊款總額	46,412,809	422,764	445,148	867,912	47,280,721	1.84%
減值損失準備	(1,278,041)	(271,375)	(237,159)	(508,534)	(1,786,575)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>45,134,768</u>	<u>151,389</u>	<u>207,989</u>	<u>359,378</u>	<u>45,494,146</u>	
於2016年12月31日						
貸款及墊款總額	73,801,536	558,112	915,947	1,474,059	75,275,595	1.96%
減值損失準備	(1,572,096)	(351,762)	(515,517)	(867,279)	(2,439,375)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>72,229,440</u>	<u>206,350</u>	<u>400,430</u>	<u>606,780</u>	<u>72,836,220</u>	
於2017年12月31日						
貸款及墊款總額	96,259,357	487,663	1,012,309	1,499,972	97,759,329	1.53%
減值損失準備	(2,033,442)	(329,951)	(625,656)	(955,607)	(2,989,049)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>94,225,915</u>	<u>157,712</u>	<u>386,653</u>	<u>544,365</u>	<u>94,770,280</u>	

附註：

- (i) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值損失準備以個別或組合方式評估進行計提。

22. 客戶貸款及墊款 — (續)

(3) 客戶貸款及墊款準備金的變動情況如下：

貴集團

	個別方式評估計 提減值準備	組合方式評估計 提減值準備	總計
於2015年1月1日	161,655	1,278,714	1,440,369
年內計提	778,192	393,535	1,171,727
年內撥回	(463,280)	(30,005)	(493,285)
核銷	(203,627)	(30)	(203,657)
轉回	282	—	282
因折現價值上升導致轉出	(22,047)	(6,405)	(28,452)
於2015年12月31日	251,175	1,635,809	1,886,984
年內計提	1,134,455	443,010	1,577,465
年內撥回	(524,926)	(31,502)	(556,428)
核銷	(271,916)	(198)	(272,114)
轉回	3,061	3,768	6,829
因折現價值上升導致轉出	(34,088)	(10,858)	(44,946)
於2016年12月31日	557,761	2,040,029	2,597,790
年內計提	1,220,873	694,410	1,915,283
年內撥回	(586,617)	(56,094)	(642,711)
核銷	(467,867)	(178,825)	(646,692)
轉回	2,210	18,369	20,579
因折現價值上升導致轉出	(35,853)	(11,349)	(47,202)
於2017年12月31日	690,507	2,506,540	3,197,047

22. 客戶貸款及墊款 — (續)

(3) 客戶貸款及墊款準備金的變動情況如下：— (續)

貴行

	個別方式評估計 提減值準備	組合方式評估計 提減值準備	總計
於2015年1月1日.....	157,144	1,198,568	1,355,712
年內計提.....	768,969	387,288	1,156,257
年內撥回.....	(463,280)	(30,005)	(493,285)
核銷.....	(203,627)	(30)	(203,657)
轉回.....	—	—	—
因折現價值上升導致轉出.....	(22,047)	(6,405)	(28,452)
於2015年12月31日.....	237,159	1,549,416	1,786,575
年內計提.....	1,105,273	413,232	1,518,505
年內撥回.....	(524,926)	(31,502)	(556,428)
核銷.....	(269,916)	(198)	(270,114)
轉回.....	2,015	3,768	5,783
因折現價值上升導致轉出.....	(34,088)	(10,858)	(44,946)
於2016年12月31日.....	515,517	1,923,858	2,439,375
年內計提.....	1,140,274	667,434	1,807,708
年內撥回.....	(586,617)	(56,094)	(642,711)
核銷.....	(409,875)	(178,825)	(588,700)
轉回.....	2,210	18,369	20,579
因折現價值上升導致轉出.....	(35,853)	(11,349)	(47,202)
於2017年12月31日.....	625,656	2,363,393	2,989,049

附錄一

會計師報告

23. 可供出售金融資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
債務工具			
債券.....	10,758,692	18,855,995	16,681,029
可轉讓同業存單.....	225,786	—	—
資產支持證券.....	45,043	—	14,840
小計(1).....	11,029,521	18,855,995	16,695,869
權益性投資(2).....	15,000	15,100	15,100
基金投資.....	1,000,000	1,496,573	3,843,607
總計.....	12,044,521	20,367,668	20,554,576
香港以外地區上市.....	11,029,521	18,855,995	16,695,869
未上市.....	1,015,000	1,511,673	3,858,707
債券發行方分析：			
債券發行方：			
政府.....	2,884,215	3,804,027	3,388,212
金融機構			
— 政策性銀行.....	4,724,201	11,032,491	9,887,172
— 商業銀行及其他金融機構	409,448	—	124,048
企業.....	3,011,657	4,019,477	3,296,437
總計.....	11,029,521	18,855,995	16,695,869

(1) 所有債務工具均於中國銀行間同業市場進行買賣，並列入香港以外地區上市。

(2) 因非上市權益性投資的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

24. 持有至到期投資

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
債券.....	3,573,666	3,643,530	13,113,168
可轉讓同業存單.....	99,453	—	—
資產支持證券.....	32,100	—	12,339
香港以外地區上市總計(1).....	3,705,219	3,643,530	13,125,507
債券發行方分析：			
債券發行方：			
政府.....	2,793,727	2,493,868	5,336,238
金融機構			
— 政策性銀行.....	299,939	299,963	4,269,653
— 商業銀行及其他金融機構	131,553	—	—
企業.....	480,000	849,699	3,519,616
總計.....	3,705,219	3,643,530	13,125,507

(1) 所有持有至到期投資均於中國銀行間同業市場進行買賣，並列入香港以外地區上市。

附錄一

會計師報告

25. 應收款項類投資

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信託受益權(1)	20,509,236	32,976,487	49,291,388
資產管理計劃(2)	16,872,577	22,952,859	19,734,891
理財產品(3)	14,269,925	8,822,809	877,866
小計	51,651,738	64,752,155	69,904,145
減值損失準備	(621,573)	(690,440)	(999,619)
總計，未上市	51,030,165	64,061,715	68,904,526

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信託受益權(1)	20,509,236	32,976,487	49,291,388
資產管理計劃(2)	16,872,577	22,952,859	19,584,891
理財產品(3)	14,269,925	7,422,809	877,866
小計	51,651,738	63,352,155	69,754,145
減值損失準備	(621,573)	(690,440)	(997,369)
總計，未上市	51,030,165	62,661,715	68,756,776

- (1) 信託受益權為主要投資貸款的信託受益權。
 (2) 資產管理計劃主要由資產管理公司及證券公司管理。
 (3) 理財產品由其他商業銀行發行且有固定期限。

應收款項類投資準備變動如下：

	貴集團	貴行
2015年1月1日	550,901	550,901
年內計提	70,672	70,672
2015年12月31日	621,573	621,573
年內計提	68,867	68,867
2016年12月31日	690,440	690,440
年內計提	309,179	306,929
2017年12月31日	999,619	997,369

26. 於聯營公司之投資

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
於聯營公司之非上市投資的成本 應佔收購後利潤及其他綜合收益， 扣除所收股息	62,500	62,500	83,187
總計	79,665	83,864	111,330

26. 於聯營公司之投資 — (續)

貴集團及 貴行 — (續)

截至2015年、2016年及2017年12月31日，貴行的聯營公司詳情如下：

實體名稱	註冊成立 / 成立地點	註冊成立 / 成立日期	於2017年 12月31日 的法定/ 實繳資本 (人民幣千元)		貴集團持有的所有權比例			貴集團持有的投票權比例			主要業務	法定核數師
			2015年	2016年	2015年	2016年	2017年	2016年	2017年			
										%		
中山小欖村鎮銀行股份有限公司(附註1)	中國廣東	2008年12月	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	商業銀行	附註2	
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司(附註3)	中國江西	2011年12月	41.08%	41.08%	25.00%	20.64%	25.62%	51.00%	25.62%	商業銀行	附註4	

附註1：貴集團與 貴行最初於2008年12月4日投資人民幣62.5百萬元發起成立中山小欖村鎮銀行股份有限公司，持有該聯營公司25%股權。該聯營公司使用權益法入賬，貴集團與 貴行對其影響重大。

附註2：截至2015年及2016年12月31日止年度，中山小欖村鎮銀行股份有限公司法定核數師為Zhongshan City Flower Town CPA Co., Ltd，而截至2017年12月31日止年度的法定核數師為江西大信誠信會計師事務所有限公司。

附註3：貴集團與 貴行最初於2011年12月28日投資人民幣20.54百萬元發起成立貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司，持有該子公司41.08%股權，按附註50所述根據協議取得該子公司的控制權。貴溪九銀於2017年12月29日發行49.5百萬股股份，而 貴集團及 貴行的股權比例攤薄至20.64%。貴集團與 貴行失去對貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司的控制權後將其於該子公司按視作出售當日之公允價值計量的權益確認為於聯營公司的權益。該子公司其後使用權益法入賬，視作出售後 貴集團與 貴行對其保有重大影響力。

附註4：截至2015年12月31日止年度，貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司法定核數師為江西翔鷹會計師事務所有限公司，截至2016年12月31日止年度的法定核數師為江西誠聚源聯合會計師事務所，而截至2017年12月31日止年度的法定核數師為江西大信誠信會計師事務所有限公司。

附錄一

會計師報告

26. 於聯營公司之投資 — (續)

貴集團及 貴行 — (續)

中山小欖村鎮銀行股份有限公司：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
總資產.....	5,138,714	4,779,171	4,510,483
總負債.....	4,836,457	4,462,381	4,170,440
資產淨額.....	302,257	316,790	340,043
	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
收益總額.....	101,729	108,469	122,377
年內利潤.....	29,968	31,793	42,114
年內收取聯營公司的股息.....	6,250	3,750	3,750

以上簡要財務資料與綜合財務報表所確認佔聯營公司權益賬面值的對賬：

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
資產淨值.....	302,257	316,790	340,043
貴集團所擁有權益的比例.....	25.00%	25.00%	25.00%
貴集團所佔資產淨值.....	75,564	79,198	85,011
其他.....	4,101	4,666	5,632
貴集團所佔權益的賬面值.....	79,665	83,864	90,643

貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司：

	於2017年12月31日
	總資產
總負債	857,951
資產淨值	100,213
	截至2017年12月31日止年度
收益總額	21,456
年內利潤	(7,536)

以上簡要財務資料與綜合財務報表所確認佔聯營公司權益賬面值的對賬：

	截至2017年12月31日止年度
資產淨值	100,213
貴集團所擁有權益的比例	20.64%
貴集團所佔資產淨值	20,687
貴集團所佔權益的賬面值	20,687

附錄一

會計師報告

27. 物業及設備

貴集團

	租賃土地及樓宇	電子設備	汽車	家具及固定裝置	租賃裝修	在建工程	總計
成本							
於2015年1月1日	905,135	76,355	12,235	42,904	130,484	249,591	1,416,704
新增	7,401	54,821	2,947	20,769	43,402	401,071	530,411
轉撥	99,763	6,293	—	2,125	22,756	(130,937)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(6,670)	(6,670)
處置	—	(4,956)	(637)	(203)	—	—	(5,796)
於2015年12月31日	1,012,299	132,513	14,545	65,595	196,642	513,055	1,934,649
新增	47,494	34,272	2,350	27,485	55,880	470,599	638,080
轉撥	97,611	2,197	—	1,101	40,562	(141,471)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(4,082)	(4,082)
處置	—	(1,900)	(635)	(1,072)	(34,089)	—	(37,696)
於2016年12月31日	1,157,404	167,082	16,260	93,109	258,995	838,101	2,530,951
新增	18,802	38,012	3,543	17,535	36,333	425,062	539,287
轉撥	125,222	26,592	—	24,679	23,689	(200,182)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(17,931)	(17,931)
處置	—	(5,466)	(2,059)	(2,303)	(7,856)	—	(17,684)
於2017年12月31日	1,301,428	226,220	17,744	133,020	311,161	1,045,050	3,034,623
累計折舊							
於2015年1月1日	(117,312)	(41,962)	(7,068)	(15,702)	(46,323)	—	(228,367)
年內計提	(44,849)	(21,376)	(1,897)	(9,211)	(34,590)	—	(111,923)
處置	—	3,598	618	136	—	—	4,352
於2015年12月31日	(162,161)	(59,740)	(8,347)	(24,777)	(80,913)	—	(335,938)
年內計提	(52,948)	(33,410)	(1,829)	(12,479)	(50,792)	—	(151,458)
處置	—	827	311	482	34,089	—	35,709
於2016年12月31日	(215,109)	(92,323)	(9,865)	(36,774)	(97,616)	—	(451,687)
年內計提	(60,327)	(44,910)	(2,170)	(17,554)	(59,925)	—	(184,886)
處置	—	4,084	2,008	1,703	6,628	—	14,423
於2017年12月31日	(275,436)	(133,149)	(10,027)	(52,625)	(150,913)	—	(622,150)
賬面淨值							
於2015年12月31日	850,138	72,773	6,198	40,818	115,729	513,055	1,598,711
於2016年12月31日	942,295	74,759	6,395	56,335	161,379	838,101	2,079,264
於2017年12月31日	1,025,992	93,071	7,717	80,395	160,248	1,045,050	2,412,473

附錄一

會計師報告

27. 物業及設備 — (續)

貴行

	租賃土地及 樓宇	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	租賃裝修	在建工程	總計
成本							
於2015年1月1日	839,868	66,289	8,678	37,483	87,969	248,831	1,289,118
新增	5,219	52,493	2,947	18,127	35,334	400,882	515,002
轉撥	97,897	6,293	—	2,125	23,673	(129,988)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(6,670)	(6,670)
處置	—	(4,108)	(637)	(203)	—	—	(4,948)
於2015年12月31日	942,984	120,967	10,988	57,532	146,976	513,055	1,792,502
新增	2,339	28,537	1,352	21,778	50,469	448,016	552,491
轉撥	75,916	2,197	—	1,101	40,562	(119,776)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(4,082)	(4,082)
處置	—	(1,714)	(635)	(922)	(17,587)	—	(20,858)
於2016年12月31日	1,021,239	149,987	11,705	79,489	220,420	837,213	2,320,053
新增	17,733	36,880	1,795	15,701	32,730	421,726	526,565
轉撥	124,619	26,592	—	24,679	20,086	(195,976)	—
轉撥至其他資產	—	—	—	—	—	(17,931)	(17,931)
處置	—	(4,351)	(1,706)	(921)	(5,993)	—	(12,971)
於2017年12月31日	1,163,591	209,108	11,794	118,948	267,243	1,045,032	2,815,716
累計折舊							
於2015年1月1日	(112,239)	(37,104)	(5,218)	(13,925)	(27,387)	—	(195,873)
年內計提	(41,173)	(19,167)	(1,303)	(7,907)	(25,359)	—	(94,909)
處置	—	3,424	618	136	—	—	4,178
於2015年12月31日	(153,412)	(52,847)	(5,903)	(21,696)	(52,746)	—	(286,604)
年內計提	(47,853)	(30,749)	(1,109)	(10,707)	(42,059)	—	(132,477)
處置	—	667	311	345	17,587	—	18,910
於2016年12月31日	(201,265)	(82,929)	(6,701)	(32,058)	(77,218)	—	(400,171)
年內計提	(53,610)	(41,547)	(1,528)	(15,197)	(50,771)	—	(162,653)
處置	—	3,152	1,655	921	4,426	—	10,154
於2017年12月31日	(254,875)	(121,324)	(6,574)	(46,334)	(123,563)	—	(552,670)
賬面淨值							
於2015年12月31日	789,572	68,120	5,085	35,836	94,230	513,055	1,505,898
於2016年12月31日	819,974	67,058	5,004	47,431	143,202	837,213	1,919,882
於2017年12月31日	908,716	87,784	5,220	72,614	143,680	1,045,032	2,263,046

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團及貴行產權手續不完備的樓宇的賬面值分別為人民幣393.15百萬元、人民幣429.14百萬元及人民幣119.23百萬元。貴集團及貴行仍在辦理上述樓宇的產權手續。貴行董事認為，產權手續不完備不會對貴集團的營運造成任何重大影響。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團及貴行賬面淨值分別為人民幣20.15百萬元、人民幣10.35百萬元及人民幣9.54百萬元的租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方。

附錄一

會計師報告

27. 物業及設備 — (續)

貴行 — (續)

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
於中國境內持有			
50年以上.....	—	—	—
10至50年.....	20,147	10,353	9,536
10年以下.....	—	—	—
總計.....	<u>20,147</u>	<u>10,353</u>	<u>9,536</u>

28. 遞延稅項

以下為已確認的主要遞延所得稅資產及負債以及其變動：

貴集團

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	可供出售 金融資產 公允價值變動	為交易 而持有的 金融資產公允 價值變動	其他	總計
於2015年1月1日.....	361,796	86,098	(8,399)	(6,758)	37,553	470,290
計入／(扣除自)損益.....	122,137	(17,930)	—	(30,378)	(1,493)	72,336
扣除自其他綜合收益.....	—	—	(40,141)	—	—	(40,141)
於2015年12月31日.....	483,933	68,168	(48,540)	(37,136)	36,060	502,485
計入／(扣除自)損益.....	111,747	(14,128)	—	39,044	460	137,123
計入其他綜合收益.....	—	—	163,985	—	—	163,985
於2016年12月31日.....	595,680	54,040	115,445	1,908	36,520	803,593
計入損益.....	171,074	47,654	—	11,395	457	230,580
計入其他綜合收益.....	—	—	223,797	—	—	223,797
於2017年12月31日.....	<u>766,754</u>	<u>101,694</u>	<u>339,242</u>	<u>13,303</u>	<u>36,977</u>	<u>1,257,970</u>

附錄一

會計師報告

28. 遞延稅項 — (續)

貴行

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	可供出售 金融資產 公允價值變動	為交易 而持有的 金融資產公允 價值變動	其他	總計
於2015年1月1日	361,796	86,098	(8,399)	(6,758)	37,553	470,290
計入／(扣除自)損益	122,137	(17,930)	—	(30,378)	(1,493)	72,336
扣除自其他綜合收益	—	—	(40,141)	—	—	(40,141)
於2015年12月31日	483,933	68,168	(48,540)	(37,136)	36,060	502,485
計入／(扣除自)損益	111,747	(14,128)	—	39,044	460	137,123
計入其他綜合收益	—	—	163,985	—	—	163,985
於2016年12月31日	595,680	54,040	115,445	1,908	36,520	803,593
計入損益	170,217	47,654	—	11,395	457	229,723
計入其他綜合收益	—	—	223,797	—	—	223,797
於2017年12月31日	765,897	101,694	339,242	13,303	36,977	1,257,113

29. 其他資產

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
應收利息(1)	916,690	1,174,873	1,444,352
預付款及其他應收款項	341,791	100,596	132,251
抵債資產(2)	926,534	2,857,601	4,254,042
無形資產	15,296	19,098	31,673
土地使用權	—	3,779	6,426
貴金屬	912	1,668	2,304
遞延[編纂]	—	—	20,976
其他(3)	23,846	238,127	150,778
總計	2,225,069	4,395,742	6,042,802

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
應收利息(1)	914,109	1,172,572	1,431,751
預付款及其他應收款項	337,624	94,790	125,896
抵債資產(2)	926,534	2,857,601	4,254,042
無形資產	15,119	18,983	31,494
土地使用權	—	—	2,843
貴金屬	912	1,668	2,304
遞延[編纂]	—	—	20,976
其他(3)	14,360	229,577	142,335
總計	2,208,658	4,375,191	6,011,641

附錄一

會計師報告

29. 其他資產 — (續)

(1) 應收利息：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
按以下各項分析：			
投資.....	653,861	910,512	1,069,888
客戶貸款及墊款.....	192,439	188,099	255,821
其他.....	70,390	76,262	118,643
總計.....	916,690	1,174,873	1,444,352

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
按以下各項分析：			
投資.....	653,861	910,512	1,069,888
客戶貸款及墊款.....	189,652	184,730	242,656
其他.....	70,596	77,330	119,207
總計.....	914,109	1,172,572	1,431,751

(2) 抵債資產：

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
按以下各項分析：			
物業及設備.....	761,452	1,818,599	3,122,784
土地使用權.....	4,000	318,201	460,221
其他(附註).....	161,082	720,801	721,303
總抵債資產.....	926,534	2,857,601	4,304,308
減值損失準備.....	—	—	(50,266)
抵債資產淨額.....	926,534	2,857,601	4,254,042

附註：其他包括由 貴行扣押為抵債資產的非上市股份。 貴行對投資實體並無控制權或重大影響。由於權益性投資並無活躍市場報價，亦無法可靠計量其公允價值，因此上述股份以成本計量。於2015年、2016年及2017年12月31日，賬面值分別為人民幣161.08百萬元、人民幣711.75百萬元及人民幣711.75百萬元。

(3) 其他：

於2015年、2016年及2017年12月31日，其他主要包括 貴行若干支行購置樓宇之預付款人民幣11.4百萬元、人民幣138.8百萬元及人民幣46.12百萬元。

附錄一

會計師報告

30. 同業及其他金融機構存放款項

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
中國境內銀行	22,192,435	12,206,897	6,734,954
中國境內其他金融機構	2,951,717	454,786	1,533,750
總計	25,144,152	12,661,683	8,268,704

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
中國境內銀行	23,872,456	14,179,536	8,279,362
中國境內其他金融機構	2,951,717	454,786	1,533,750
總計	26,824,173	14,634,322	9,813,112

31. 拆入資金

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
中國境內銀行	—	7,307	1,031,986
中國境外銀行	—	—	84,945
總計	—	7,307	1,116,931

32. 賣出回購金融資產

貴集團及 貴行

按對手方分析：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
中國境內銀行	20,040,207	16,040,750	17,297,997
中國境內其他金融機構	300,000	430,000	108,000
總計	20,340,207	16,470,750	17,405,997

按擔保品分析：

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
債券	20,340,207	15,288,622	17,088,550
票據	—	1,182,128	317,447
總計	20,340,207	16,470,750	17,405,997

附錄一

會計師報告

33. 客戶存款

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
活期存款			
公司客戶	23,464,938	50,544,567	73,453,973
個人客戶	7,342,517	11,039,963	11,996,411
定期存款			
公司客戶	34,126,753	41,143,711	31,406,862
個人客戶	26,906,128	34,783,400	40,087,057
保證金存款(1)	8,427,359	7,931,991	22,420,436
其他	220,654	172,477	271,831
總計	100,488,349	145,616,109	179,636,570

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
活期存款			
公司客戶	21,360,570	46,741,461	68,113,887
個人客戶	6,967,528	10,470,171	11,116,581
定期存款			
公司客戶	33,145,690	39,982,633	30,494,571
個人客戶	25,044,284	32,340,123	37,474,035
保證金存款(1)	8,300,059	7,812,442	22,248,467
其他	209,804	164,902	263,097
總計	95,027,935	137,511,732	169,710,638

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
銀行承兌匯票	7,390,574	6,070,730	17,208,618
擔保及保函	5,787	80,226	414,780
信用證	54,854	152,965	1,955,048
其他	976,144	1,628,070	2,841,990
總計	8,427,359	7,931,991	22,420,436

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
銀行承兌匯票	7,273,005	5,968,092	17,102,016
擔保及保函	4,611	78,779	401,757
信用證	54,854	152,965	1,955,048
其他	967,589	1,612,606	2,789,646
總計	8,300,059	7,812,442	22,248,467

附錄一

會計師報告

34. 已發行債券

已發行債券到期日分析

下表按各報告期末的剩餘合約到期日概述已發行債券的到期情況分析。

貴集團及 貴行

	2015年12月31日				
	少於一年	一至一兩年	兩至五年	超過五年	總計
	(包括一年)	(包括兩年)	(包括五年)		
12九江銀行債(1)	—	—	—	996,740	996,740
15九江銀行債(2)	—	—	—	2,000,171	2,000,171
可轉讓同業存單(3)	9,401,115	—	—	—	9,401,115
總計	<u>9,401,115</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,996,911</u>	<u>12,398,026</u>
	2016年12月31日				
	少於一年	一至一兩年	兩至五年	超過五年	總計
	(包括一年)	(包括兩年)	(包括五年)		
12九江銀行債(1)	—	—	—	997,264	997,264
15九江銀行債(2)	—	—	—	2,000,000	2,000,000
可轉讓同業存單(3)	21,923,844	—	—	—	21,923,844
資產支持證券(4)	870,500	665,000	922,000	—	2,457,500
總計	<u>22,794,344</u>	<u>665,000</u>	<u>922,000</u>	<u>2,997,264</u>	<u>27,378,608</u>
	2017年12月31日				
	少於一年	一至一兩年	兩至五年	超過五年	總計
	(包括一年)	(包括兩年)	(包括五年)		
15九江銀行債(2)	—	—	—	2,000,000	2,000,000
可轉讓同業存單(3)	36,752,839	—	—	—	36,752,839
資產支持證券(4)	618,000	757,000	120,000	—	1,495,000
總計	<u>37,370,839</u>	<u>757,000</u>	<u>120,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>40,247,839</u>

- (1) 2012年7月10日，貴行發行了面值人民幣10億元的固定利率次級債券。根據協議，該債券有效期為10年，於2022年7月9日屆滿，年利率為6.80%。發行人有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，貴行不會於債券發行五年後調整債券利率。貴集團已於2017年7月全數贖回有關債券。
- (2) 2015年12月25日，貴行發行了面值人民幣20億元的固定利率二級資本債券。根據協議，該債券有效期為10年，於2025年12月24日屆滿，年利率為4.9%。發行人有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，貴行不會於債券發行五年後調整債券利率。
- (3) 2017年12月31日，貴行有86份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣374.7億元。於2016年12月31日，貴行有41份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣222億元。於2015年12月31日，貴行有23份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣95億元。上述所有存單均於發行起計一年內到期。該等存單按折讓價發行，利息須於到期日一次性結清。

附錄一

會計師報告

34. 已發行債券 — (續)

貴集團及 貴行 — (續)

- (4) 2016年5月21日，貴行授權德邦證券股份有限公司發行名為「De Xun 1號專項資產管理計劃」的資產支持證券，初始規模為人民幣3,528百萬元，於2022年12月28日到期。2016年12月31日及2017年12月31日，已發行資產支持證券的未償還金額分別為人民幣2,457.5百萬元及人民幣1,495百萬元。利率介乎4.75%至9.00%。由於貴行保留有關所轉讓金融資產的絕大部分風險及回報，故就發行資產支持證券收取的總代價確認為已發行債券。有關安排的詳情於附註47中披露。

35. 其他負債

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
應付利息(1)	1,341,240	1,467,132	1,895,669
其他應付款項	585,069	453,614	2,651,121
預收款項(附註)	—	3,325,080	—
結算應付款項	100,948	219,081	244,854
應付工資	455,766	517,721	697,767
營業稅與其他應付稅項	409,378	251,339	249,058
應付股息	12,003	19,790	14,137
應計[編纂]	—	—	9,716
總計	<u>2,904,404</u>	<u>6,253,757</u>	<u>5,762,322</u>

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
應付利息(1)	1,302,037	1,414,080	1,830,152
其他應付款項	67,352	420,943	2,655,942
預收款項(附註)	—	3,325,080	—
結算應付款項	92,061	214,461	243,283
應付工資	435,714	478,458	640,394
營業稅與其他應付稅項	406,263	250,229	244,488
應付股息	11,283	18,939	12,851
應計[編纂]	—	—	9,716
總計	<u>2,314,710</u>	<u>6,122,190</u>	<u>5,636,826</u>

附註：該金額為貴行自北京汽車集團有限公司、九江市財政局及興業銀行股份有限公司預收用於注資的資金。

附錄一

會計師報告

35. 其他負債 — (續)

(1) 應付利息：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
客戶存款	1,175,519	1,357,170	1,817,493
向中央銀行借款及同業及 其他金融機構存放款項	123,147	59,615	66,629
賣出回購金融資產	10,463	16,347	11,547
已發行債券	32,111	34,000	—
總計	<u>1,341,240</u>	<u>1,467,132</u>	<u>1,895,669</u>

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
客戶存款	1,126,670	1,299,719	1,753,836
向中央銀行借款及同業及 其他金融機構存放款項	132,793	64,014	64,769
賣出回購金融資產	10,463	16,347	11,547
已發行債券	32,111	34,000	—
總計	<u>1,302,037</u>	<u>1,414,080</u>	<u>1,830,152</u>

36. 股本

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
每股人民幣1.00元的普通股			
法定			
年初	1,516,000	1,516,000	1,516,000
年內增加	—	—	484,000
年末	<u>1,516,000</u>	<u>1,516,000</u>	<u>2,000,000</u>
已發行及繳足			
年初	1,516,000	1,516,000	1,516,000
發行股份	—	—	484,000
年末	<u>1,516,000</u>	<u>1,516,000</u>	<u>2,000,000</u>

經2016年12月22日的股東大會批准及於2017年3月24日獲中國銀監會批准，貴行於私募配售中向興業銀行股份有限公司、九江市財政局及北京汽車集團有限公司發行合共484百萬股股份，代價為每股人民幣6.87元，共計人民幣3,325.08百萬元（包括股份溢價人民幣2,841.08百萬元）。增加資本已獲瑞華會計師事務所核證，並獲發相關驗資報告（瑞華驗資[2017]第36010001號）。

附錄一

會計師報告

37. 資本公積

貴行以溢價發行股份。所收取代價與已發行股份面值的差額確認為資本公積。截至2015年及2016年12月31日止年度，資本公積並無變動。截至2017年12月31日止年度，按附註36所詳述，由於有額外注資，資本公積增加至人民幣5,020百萬元。

38. 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	總額	稅務影響	淨額
於2015年1月1日.....	33,594	(8,399)	25,195
可供出售金融資產公允價值變動	205,676	(51,419)	154,257
處置可供出售金融資產時			
重新分類至損益的款項.....	(45,112)	11,278	(33,834)
於2015年12月31日.....	<u>194,158</u>	<u>(48,540)</u>	<u>145,618</u>
可供出售金融資產公允價值變動	(600,789)	150,174	(450,615)
處置可供出售金融資產時			
重新分類至損益的款項.....	(55,245)	13,811	(41,434)
於2016年12月31日.....	<u>(461,876)</u>	<u>115,445</u>	<u>(346,431)</u>
可供出售金融資產公允價值變動	(1,033,070)	258,328	(774,742)
處置可供出售金融資產時			
重新分類至損益的款項.....	138,123	(34,531)	103,592
於2017年12月31日.....	<u>(1,356,823)</u>	<u>339,242</u>	<u>(1,017,581)</u>

39. 盈餘

39.1 盈餘公積

根據《中國公司法》，公司須將其按中國相關會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，公司亦可提取年度利潤至任意盈餘公積。經股東批准，任意盈餘公積可用於彌補公司的累計虧損(如有)或轉增資本。

附錄一

會計師報告

39. 盈餘一（續）

39.1 盈餘公積一（續）

貴集團及 貴行

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	總計
於2015年1月1日.....	743,996	986,924	1,730,920
年內提取.....	176,919	176,531	353,450
於2015年12月31日.....	920,915	1,163,455	2,084,370
年內提取.....	159,754	176,919	336,673
於2016年12月31日.....	1,080,669	1,340,374	2,421,043
期內提取.....	177,248	159,755	337,003
於2017年12月31日.....	1,257,917	1,500,129	2,758,046

39.2 一般準備

金融企業須按中華人民共和國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，在提取單項和組合減值損失撥備的基礎上，於權益內設立及維持一般準備用以彌補尚未識別的潛在減值損失。一般準備應不低於上述辦法界定的風險資產總額的1.5%。

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
年初.....	1,570,068	2,155,421	2,804,016
年內提取.....	585,353	648,595	471,342
年末.....	2,155,421	2,804,016	3,275,358

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
年初.....	1,568,104	2,151,959	2,798,210
年內提取.....	583,855	646,251	470,842
年末.....	2,151,959	2,798,210	3,269,052

附錄一

會計師報告

40. 貴行權益變動

			投資		一般儲備	未分配利潤	總額
	股本	資本公積	重估儲備	盈餘公積			
於2015年1月1日	1,516,000	2,178,943	25,195	1,730,920	1,568,104	3,294,496	10,313,658
年度利潤	—	—	—	—	—	1,774,255	1,774,255
年度其他綜合收益	—	—	120,423	—	—	—	120,423
年度綜合收益總額	—	—	120,423	—	—	1,774,255	1,894,678
提取盈餘公積	—	—	—	353,450	—	(353,450)	—
提取一般儲備	—	—	—	—	583,855	(583,855)	—
股息分配	—	—	—	—	—	(227,400)	(227,400)
於2015年12月31日	1,516,000	2,178,943	145,618	2,084,370	2,151,959	3,904,046	11,980,936
年度利潤	—	—	—	—	—	1,597,540	1,597,540
年度其他綜合支出	—	—	(492,049)	—	—	—	(492,049)
年度綜合收益總額	—	—	(492,049)	—	—	1,597,540	1,105,491
提取盈餘公積	—	—	—	336,673	—	(336,673)	—
提取一般儲備	—	—	—	—	646,251	(646,251)	—
股息分配	—	—	—	—	—	(181,920)	(181,920)
於2016年12月31日	1,516,000	2,178,943	(346,431)	2,421,043	2,798,210	4,336,742	12,904,507
年度利潤	—	—	—	—	—	1,772,482	1,772,482
年度其他綜合支出	—	—	(671,150)	—	—	—	(671,150)
年度綜合收益總額	—	—	(671,150)	—	—	1,772,482	1,101,332
銀行股份發行	484,000	2,841,080	—	—	—	—	3,325,080
提取盈餘公積	—	—	—	337,003	—	(337,003)	—
提取一般儲備	—	—	—	—	470,842	(470,842)	—
股息分配	—	—	—	—	—	(240,000)	(240,000)
於2017年12月31日	2,000,000	5,020,023	(1,017,581)	2,758,046	3,269,052	5,061,379	17,090,919

41. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括以下原到期日等於或少於三個月的結餘：

貴集團

	截至12月31日		
	2015年	2016年	2017年
現金	372,101	434,417	481,398
存放中央銀行款項	1,148,892	1,955,193	3,432,417
存放同業及其他金融機構款項	2,815,973	1,560,733	1,667,765
拆出資金	—	1,063,070	84,945
總計	4,336,966	5,013,413	5,666,525

附註：於2017年12月31日，存放中央銀行款項包括受限制使用之暫收款項人民幣1,219.69百萬元。

附錄一

會計師報告

42. 融資活動所產生負債的對賬

下表詳述 貴集團融資活動引致的負債變動(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生負債的現金流量或未來現金流量已經或將於 貴集團綜合現金流量表分類為融資活動現金流量。

	於2015年 1月1日	融資 現金流量	實際 利率調整	應計利息/ 宣派股息/ 資本擴增/ 應計開支	於2015年 12月31日
		附註1			
債券.....	996,740	1,995,200	4,971	—	2,996,911
可轉讓同業存單.....	—	9,216,094	185,021	—	9,401,115
已發行債券應付利息...	32,111	(62,819)	—	62,819	32,111
應付股息.....	3,906	(230,856)	—	238,953	12,003
總計.....	<u>1,032,757</u>	<u>10,917,619</u>	<u>189,992</u>	<u>301,772</u>	<u>12,442,140</u>
		附註1			
債券.....	2,996,911	—	353	—	2,997,264
可轉讓同業存單.....	9,401,115	12,027,454	495,275	—	21,923,844
資產支持證券.....	—	2,453,077	4,423	—	2,457,500
已發行債券應付利息...	32,111	(160,345)	—	162,234	34,000
應付股息.....	12,003	(182,083)	—	189,870	19,790
預收款項.....	—	3,325,080	—	—	3,325,080
總計.....	<u>12,442,140</u>	<u>17,463,183</u>	<u>500,051</u>	<u>352,104</u>	<u>30,757,478</u>
		附註1			
債券.....	2,997,264	(1,000,000)	2,736	—	2,000,000
可轉讓同業存單.....	21,923,844	13,860,528	968,467	—	36,752,839
資產支持證券.....	2,457,500	(962,500)	—	—	1,495,000
已發行債券應付利息...	34,000	(803,237)	—	769,237	—
應付股息.....	19,790	(253,625)	—	247,972	14,137
預收款項.....	3,325,080	—	—	(3,325,080)	—
應計/已付[編纂].....	—	(11,260)	—	20,976	9,716
總計.....	<u>30,757,478</u>	<u>10,829,906</u>	<u>971,203</u>	<u>(2,286,895)</u>	<u>40,271,692</u>

附註：融資現金流量構成償還綜合現金流量表負債所得款項淨額。

附錄一

會計師報告

43. 結構化實體

43.1 納入綜合財務報表範圍的結構化實體

貴集團納入綜合財務報表範圍的結構化實體主要為 貴行所發行由其子公司投資的非保本理財產品及貴行發起設立的保本理財產品。2015年、2016年及2017年12月31日，納入綜合財務報表範圍的結構化實體規模分別為人民幣零元、人民幣550百萬元及人民幣124百萬元。

作為理財產品發起人及管理人， 貴集團認為其對該等結構化實體有控制權且應將該等結構化實體納入綜合財務報表。

43.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

(1) 貴集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

貴集團通過投資有關結構化實體發行的受益權或計劃而享有第三方機構管理的結構化實體的權益。該等結構化實體未納入 貴集團的綜合財務報表範圍，其包括金融機構理財產品、資產管理計劃、信託受益權及資產支持證券。

下表載列於2015年、2016年及2017年12月31日， 貴集團所持第三方機構發起設立及管理的結構化實體的權益的賬面總值分析。

	於2015年12月31日					
	買入返售 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	最大風險 敞口(附註)	收入類型
理財產品.....	—	—	—	14,269,925	14,269,925	利息收入
基金.....	—	1,000,000	—	—	1,000,000	投資收入
信託受益權.....	500,000	—	—	20,509,236	20,699,637	利息收入
資產管理計劃.....	—	—	—	16,872,577	16,560,603	利息收入
資產支持證券.....	—	45,043	32,100	—	77,143	利息收入
總計.....	<u>500,000</u>	<u>1,045,043</u>	<u>32,100</u>	<u>51,651,738</u>	<u>52,607,308</u>	

	於2016年12月31日					
	買入返售 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	最大風險 敞口(附註)	收入類型
理財產品.....	—	—	—	8,822,809	8,822,809	利息收入
基金.....	—	1,496,573	—	—	1,496,573	投資收入
信託受益權.....	100,000	—	—	32,976,487	32,658,665	利息收入
資產管理計劃.....	—	—	—	22,952,859	22,680,241	利息收入
總計.....	<u>100,000</u>	<u>1,496,573</u>	<u>—</u>	<u>64,752,155</u>	<u>65,658,288</u>	

附錄一

會計師報告

43. 結構化實體 — (續)

43.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體 — (續)

(1) 貴集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益 — (續)

	於2017年12月31日					
	買入返售 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	最大風險 敞口(附註)	收入類型
理財產品.....	—	—	—	877,866	877,866	利息收入
基金.....	—	3,843,607	—	—	3,843,607	投資收入
信託受益權.....	—	—	—	49,291,388	48,597,051	利息收入
資產管理計劃.....	—	—	—	19,734,891	19,429,609	利息收入
資產支持證券.....	—	14,840	12,339	—	27,179	利息收入
總計.....	—	3,858,447	12,339	69,904,145	72,775,312	

附註：所有該等未納入綜合財務報表範圍的結構化實體均計入買入返售金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。上述投資產品的最大損失敞口乃 貴集團於各報告期末所持資產的賬面值。

(2) 貴集團所管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

貴集團管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體類型主要包括非保本理財產品。管理該等結構化實體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。 貴集團所持權益包括就向該等結構化實體提供管理服務所收取的費用。

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，已確認管理費分別為人民幣36.46百萬元、人民幣75.18百萬元及人民幣128百萬元。

於2015年、2016年及2017年12月31日， 貴行管理的未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品所持資產分別為人民幣11,594百萬元、人民幣24,784百萬元及人民幣34,021百萬元。

營業紀錄期間， 貴集團並無提供該等未納入綜合財務報表範圍的結構化實體的任何財務或其他證明文件。

附錄一

會計師報告

44. 關聯交易

(1) 主要股東及受其控制實體

下列持有 貴行超過5%股份的主要股東被視為 貴集團的關聯方：

股東名稱	所持股份百分比		
	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
	%	%	%
九江市財政局	21.06%	21.06%	18.30%
北京汽車集團有限公司	—	—	18.30%
興業銀行股份有限公司	14.72%	14.72%	14.72%
佛山市高明金盾恒業電腦特種 印刷有限公司	8.96%	8.96%	6.79%
九江和匯進出口有限公司	7.92%	7.92%	2.82%
大生(福建)農業有限公司	—	—	6.80%

附註：擁有少於5%權益的股東不會視為關聯方。

貴集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易如下：

營業紀錄期間， 貴集團擁有以下重大結餘及與主要股東及受其控制的實體訂立以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，定價政策與和獨立第三方進行的交易一致。

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
年末結餘：			
資產			
應收利息	2,269	953	29,591
存放同業及其他金融機構款項 ..	30,099	30,078	113,801
客戶貸款及墊款	173,000	118,700	708,000
應收款項類投資(附註1)	2,761,974	3,066,453	2,093,857
總計	2,967,342	3,216,184	2,945,249
負債			
客戶存款	5,442,023	5,886,081	6,809,754
同業及其他金融機構存放款項 ..	1,509	42,402	12,502
應付利息	28,259	30,213	49,886
總計	5,471,791	5,958,696	6,872,142
非保本理財產品(附註2)	—	—	1,200,000

附註1：指 貴集團購買的信託產品(由興業銀行子公司發行)及資產管理計劃(有關借款人為 貴集團的關聯方)。

附註2：指 貴集團發行的非保本理財產品，有關資產為貸款，而借款人為 貴集團的關聯方。

附錄一

會計師報告

44. 關聯交易 — (續)

(1) 主要股東及受其控制實體 — (續)

貴集團 — (續)

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
年內交易：			
利息收入	69,012	51,123	183,036
利息支出	108,568	66,787	95,680
手續費及佣金收入	—	—	5,157
手續費及佣金支出	4,500	2,078	—
轉讓金融資產	—	830,000	—

(2) 貴行子公司

貴行主要子公司的詳情載於附註50。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴行的子公司存款分別為人民幣1,746百萬元、人民幣1,978百萬元及人民幣1,547百萬元，而截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度的利息支出分別為人民幣31百萬元、人民幣54百萬元及人民幣102.7百萬元。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴行存放子公司款項分別為人民幣350百萬元、人民幣550百萬元及零，而截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度的利息收入分別為人民幣9百萬元、人民幣8百萬元及人民幣1,000元。

(3) 貴行聯營公司

貴集團

貴行聯營公司的詳情載於附註26。

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
負債			
同業及其他金融機構存放款項 ..	597,470	569,860	868,712
應付利息	91	589	3,702
總計	597,561	570,449	872,414

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
年內交易：			
利息收入	9,058	—	—
利息支出	3,132	15,872	33,777

(4) 其他關聯人士

其他關聯人士可為個人或公司，包括：董事會、監事會及高級管理層成員及該等個人的近親成員；實體（及其子公司）由董事會、監事會及高級管理層成員及該等個人的近親

附錄一

會計師報告

44. 關聯交易 — (續)

(4) 其他關聯人士 — (續)

成員控制或聯合控制。與其他關聯人士的交易乃於一般業務過程中訂立，定價政策與和獨立第三方進行的交易一致。

貴集團與其他關聯人士的結餘及交易如下：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
年末結餘：			
資產			
應收利息.....	33	14	29
客戶貸款及墊款.....	8,658	10,879	19,164
總計.....	8,691	10,893	19,193
負債			
客戶存款.....	5,802	6,836	8,968
應付利息.....	103	106	67
總計.....	5,905	6,942	9,035
	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
年內交易：			
利息收入.....	567	274	340
利息支出.....	142	72	68

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指於 貴集團有權負責計劃、指示及控制 貴集團業務的人員。

營業紀錄期間，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

貴集團與關鍵管理人員的交易

	截至12月31日止年度		
	2015年	2016年	2017年
袍金.....	270	270	45
基本薪金、花紅及津貼.....	10,019	11,364	14,822
退休金計劃供款.....	2,526	1,881	2,360
總計.....	12,815	13,515	17,227

附錄一

會計師報告

45. 或有負債及承諾

法律訴訟

貴行及其子公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2015年、2016年及2017年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，貴集團認為毋須就該等索賠所產生的任何潛在虧損計提準備。

資本承諾

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
已訂約但未計提準備	295,233	233,377	221,764

經營租賃承諾

於各報告期末，貴集團作為承租人擁有以下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承諾：

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
一年內	52,564	71,988	70,863
一年至五年	156,039	197,321	217,614
五年以上	90,906	101,305	114,420
總計	299,509	370,614	402,897

營業紀錄期間，貴集團並無作為出租人的重大經營租賃承諾。

信貸承諾

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信貸承諾	419,005	489,207	463,413
信用證	2,913,980	1,776,071	3,268,750
保函	498,318	890,146	3,018,059
銀行承兌匯票	26,250,766	31,985,402	27,912,253
總計	30,082,069	35,140,826	34,662,475

附錄一

會計師報告

45. 或有負債及承諾 — (續)

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信貸承諾.....	418,950	489,207	463,413
信用證.....	2,903,980	1,776,071	3,258,750
保函.....	497,112	879,365	3,015,557
銀行承兌匯票.....	26,068,172	31,837,526	27,810,591
總計.....	29,888,214	34,982,169	34,548,311

信貸承諾指向客戶授出的一般授信額度。該等授信額度或會以貸款及墊款形式或通過出具信用證、承兌或保函提取。

信貸承諾的信用風險加權金額

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信貸承諾.....	8,585,566	9,484,600	12,089,578

貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
信貸承諾.....	8,579,787	9,231,909	11,938,883

信用風險加權金額根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信貸能力和到期期限。信貸承諾採用的風險加權介乎0至100%。

擔保品

質押資產

貴集團及 貴行根據回購協議質押作擔保品的資產賬面值如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
債券.....	21,021,145	15,931,884	17,433,941
票據.....	—	1,182,128	317,447
總計.....	21,021,145	17,114,012	17,751,388

45. 或有負債及承諾 — (續)

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團賣出回購金融資產的賬面值分別為人民幣20,340百萬元、人民幣16,471百萬元及人民幣17,406百萬元。

所有回購協議將自訂立日期起計12個月內到期。

46. 受託業務

貴集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。該等資產及其產生的任何收益或虧損不計入貴集團的過往財務資料，是由於其並非貴集團的資產。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團及貴行的信託貸款結餘分別為人民幣15,559百萬元、人民幣54,722百萬元及人民幣47,042百萬元。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團及貴行發行及管理的非保本理財產品的結餘分別為人民幣11,594百萬元、人民幣24,784百萬元及人民幣34,021百萬元。

47. 金融資產轉讓

回購協議

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團與若干對手方訂立回購協議，出售賬面值分別為人民幣21,021百萬元、人民幣17,114百萬元及人民幣17,751百萬元的債券或票據，惟須共同承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於各報告期末，出售該等債券或票據的所得款項總額為人民幣20,340百萬元、人民幣16,471百萬元及人民幣17,406百萬元，呈列為「賣出回購金融資產」(附註32)。

如回購協議規定，在協議期限內概無向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則貴集團不得在協議期限內出售或抵押該等證券。因此，貴集團釐定其保留了該等債券及票據的絕大部分風險及回報，因而並未終止確認過往財務資料中上述債券、票據或信託受益權，而將其視為向對手方有抵押借貸的「擔保品」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

資產支持證券

貴集團在一般業務過程中訂立證券化交易，將金融資產轉讓予向投資者發行資產支持證券的結構化實體。由於貴集團已轉讓金融資產以及與所轉讓資產有關的絕大部分風險和回報，故已終止確認該等金融資產。截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，貴集團已證券化及終止確認賬面值分別為零、人民幣1,939百萬元及人民幣9,046百萬元的金融

47. 金融資產轉讓 — (續)

回購協議 — (續)

資產。於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團直接及間接所持該等資產支持證券的權益分別為零、人民幣350百萬元及人民幣416百萬元，已確認為可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。

除上述資產支持證券外，貴集團亦已轉讓部分金融資產的受益權至特殊目的信託，惟保留與資產有關的絕大部分風險及回報，故並未終止確認該等金融資產的全部金額，代價則確認為已發行債券。截至2016年12月31日止年度，賬面值為人民幣3,528百萬元金融資產的受益權已轉讓予特殊目的信託。於2015年、2016年及2017年12月31日，該等受益權已轉讓予特殊目的信託但未終止確認的金融資產的未償還賬面值分別為零、人民幣2,412.2百萬元及人民幣1,637百萬元，而相應已發行債券的賬面值分別為零、人民幣2,457.5百萬元及人民幣1,495百萬元。

48. 金融風險管理

概覽

貴集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

貴集團通過制定風險管理政策及設定風險控制來識別、分析、監控及報告日常營運產生的風險。貴集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於過往財務資料的相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動資金風險及市場風險(即利率風險、貨幣風險及其他價格風險)。如何降低有關風險的政策載於下文。貴集團管理並監控該等風險，確保及時有效地採取適當措施。

風險管理框架

董事會主要負責審批風險管理政策及計劃、釐定貴集團的風險偏好。貴集團董事會下屬負責監控高級管理層風險管理的委員會包括風險管理委員會、戰略委員會、關聯交易控制委員會和審計委員會。貴集團的高級管理層負責實施董事會批准的有關風險管理的戰略、政策及決定。高級管理層下屬負責風險管理的委員會包括資產與負債管理委員

48. 金融風險管理 — (續)

風險管理框架 — (續)

會、信貸審查委員會、風險分類委員會、投資審查委員會、業務連續性管理委員會及信息技術管理委員會。貴集團負責風險管理的主要職能部門包括風險管理部門(指導及組織部門)、信貸審批部、規劃財務部、企業財務部、金融市場部、國際商務中心、微型企業信貸中心、零售銀行總部、運營管理部及信息技術部等部門，並有義務在實踐中實施有關風險管理的各項政策和制度。貴集團內部審計部負責對貴集團風險管理和監控環境進行獨立審查。

48.1 信用風險

信用風險指因客戶或對手方違約而造成潛在損失的風險。操作失誤導致貴集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款及墊款、資金承諾或投資，亦會產生信用風險。貴集團的信用風險主要來自客戶貸款及墊款、應收款項類金融投資、銀行間業務、債務投資、承諾及其他資產負債表內外信用風險敞口。

信用風險管理

貴集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格遵守信用管理流程，強化貸前調查、放款審核和貸後監控，提高抵押貸款風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，提升信用風險管理水平。

貴集團一直致力於根據相關政策及法規加強信貸業務，結合行業發展趨勢及國家宏觀經濟法規，優化貸款敞口結構。貴集團客戶經理負責定期或於必要時的貸後監督。貴集團降低不良貸款損失的方法包括(1)收回債務；(2)重組；(3)執行擔保人的擔保品或追索權；(4)提起訴訟；及(5)處置。

應收款項類投資方面，貴集團通過終止新業務及於現有投資到期時陸續撤資，大力控制分行的有關業務。有關業務須總部的金融市場部授權，以整合資源配置及監控貴集團整體風險。此外，超出部門權限的業務須投資委員會批准。此外，為優化銀行間信貸授信、規範准入及退出機制以及吸引優質對手方，貴集團頒佈《九江銀行同業批量授信管理辦法》，規定銀行間信貸業務的原則為「嚴格准入、選擇優質客戶、動態監測和及時終止」；另外，業務負責人須監督及管理已暫停及終止合作的機構的未完成銀行間業務。

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

風險資產減值

基於顯示減值的客觀證據，客戶貸款及墊款、銀行間業務(包括拆出資金、拆入資金和買入返售金融資產)、應收款項類投資及債務投資的減值乃於各報告期末的損失。

過往財務資料呈列的減值準備是基於 貴集團對金融資產可收回性的估計釐定。

減值評估

減值評估的主要因素

貴集團一般根據中國銀監會頒佈的《貸款風險分類指導原則》，計量並管理信用風險資產的質量。《貸款風險分類指導原則》要求 貴集團將貸款劃分為以下五級貸款分類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。貸款減值評估的主要考慮因素包括償還的可能性和本息的可回收性，上述因素與借款人還款能力、信貸記錄、還款意願、預計盈利能力、保證或擔保品以及償還的法律責任有關。減值損失撥備採用組合方式或個別方式評估(如適用)。

貴集團根據附註3所載的會計政策評估客戶貸款及墊款於各報告期末的減值。此外，基於客戶貸款及墊款於各報告期末的合約金額所作分析乃由內部提供予管理層，以評估信貸風險。因此， 貴集團已根據該等工具(尤其是客戶貸款及墊款)的原合約金額編製有關金融風險管理的若干量化披露。

貴集團客戶貸款及墊款的五級貸款分類列示如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款，無理由懷疑借款人按時足額償還本息的能力。
- 關注：儘管還款受特定因素的不利影響，但借款人目前有能力償還貸款。
- 次級：借款人的還貸能力出現問題，無法完全依靠其正常營業收入償還本息，即使執行擔保品或保證，亦可能會造成一定損失。
- 可疑：借款人無法足額償還本息，即使執行擔保品或保證，亦需確認大額損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，本息仍然無法收回或只能收回極少部分。

有關 貴集團估計金融資產減值損失時採用的會計政策載於附註3「金融資產減值」。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

減值評估 — (續)

減值評估的主要因素 — (續)

不考慮任何所持擔保品或其他信貸增級措施的最大信用風險敞口資料

不考慮各報告期末任何所持擔保品或其他信貸增級措施，貴集團的最大信用風險敞口體現在各項金融資產的賬面值及附註45披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口的概要如下：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
存放中央銀行款項	14,503,684	20,302,237	28,269,094
存放同業及其他金融機構款項..	4,925,124	2,445,382	1,667,765
拆出資金	697,404	1,463,070	1,480,987
為交易而持有的金融資產	5,432,782	1,771,001	910,763
買入返售金融資產	29,388,327	26,537,560	26,506,739
客戶貸款及墊款	48,405,120	76,907,564	99,528,133
可供出售金融資產	11,029,521	18,855,995	16,695,869
持有至到期投資	3,705,219	3,643,530	13,125,507
應收款項類投資	51,030,165	64,061,715	68,904,526
其他金融資產	1,258,481	1,275,469	1,576,603
小計	170,375,827	217,263,523	258,665,986
表外信貸承諾	30,082,069	35,140,826	34,662,475
總計	200,457,896	252,404,349	293,328,461

貴集團實行特定政策和信貸增級措施減少信用風險至可接受水準。其中，最常用的方法為要求提供擔保品及保證。貴集團可接受的擔保品金額及類型是基於借款人的信用風險評估釐定。對於具體類型擔保品的認可度和評估參數，貴集團制定了相關指引。

所取得的擔保品主要類型如下：

- 個人住房按揭貸款通常以住房作為擔保品；
- 公司貸款及墊款及其他個人貸款主要以土地和物業及借款人的其他資產作為擔保品；及
- 逆回購交易主要以債券、票據或其他類型的金融資產作為擔保品。

貴集團定期監察擔保品的市值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保品。

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業分析如下：

貴集團

	於 2015 年 12 月 31 日			於 2016 年 12 月 31 日			於 2017 年 12 月 31 日		
	金額	佔總額百分比	由擔保品／質押物所擔保金額	金額	佔總額百分比	由擔保品／質押物所擔保金額	金額	佔總額百分比	由擔保品／質押物所擔保金額
公司貸款及墊款									
K — 房地產業	12,478,919	24.81	12,019,343	16,503,850	20.77	13,970,773	19,338,516	18.83	16,306,603
F — 零售及批發業	7,214,471	14.35	5,885,367	8,088,697	10.17	6,164,346	8,380,782	8.16	5,497,038
E — 建築業	3,529,440	7.02	2,507,936	5,262,397	6.62	3,054,506	7,433,229	7.24	2,446,273
L — 租賃及商業服務業	2,686,273	5.34	2,164,239	3,880,928	4.88	2,170,043	6,813,998	6.63	2,507,925
C — 製造業	3,467,789	6.90	1,972,052	4,524,780	5.69	2,453,582	4,888,789	4.76	2,061,673
N — 水、環境及公共設施管理	1,577,300	3.14	1,471,300	4,414,240	5.55	1,823,370	6,074,957	5.91	1,552,770
D — 電力、燃氣及水生產業	140,430	0.28	101,730	491,817	0.62	282,217	1,232,299	1.20	916,488
P — 教育	662,883	1.32	574,685	1,208,233	1.52	678,800	977,417	0.95	446,700
H — 住宿和餐飲服務業	957,352	1.90	869,878	908,432	1.14	768,274	853,576	0.83	641,269
A — 農、林、牧、漁業	411,170	0.82	260,350	600,082	0.75	379,209	748,047	0.73	507,683
G — 運輸、物流及郵政業	153,659	0.31	63,123	403,463	0.51	158,963	531,959	0.52	118,572
其他	2,403,769	4.77	1,786,657	2,768,055	3.48	1,586,658	3,725,044	3.63	1,760,324
貼現票據	1,868,175	3.71	1,868,175	7,310,973	9.20	7,310,973	4,571,087	4.44	4,571,087
小計	37,551,630	74.67	31,544,835	56,365,947	70.90	40,801,714	65,569,700	63.83	39,334,405
零售貸款及墊款	12,740,474	25.33	9,054,394	23,139,407	29.10	17,852,808	37,155,480	36.17	27,214,886
客戶貸款及墊款總額	50,292,104	100.00	40,599,229	79,505,354	100.00	58,654,522	102,725,180	100.00	66,549,291

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業分析如下：— (續)

佔客戶貸款及墊款總額10%或以上的行業的減值貸款詳情如下：

貴集團

	於2015年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷準備	年內撇銷
				個別方式評估	組合方式評估		
房地產業.....	12,478,919	14,234	430,911	6,183	374,609	175,279	—
零售及批發業.....	7,214,471	251,548	728,491	122,997	214,119	109,037	58,393

	於2016年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷準備	年內撇銷
				個別方式評估	組合方式評估		
房地產業.....	16,503,850	177,930	1,148,474	91,874	414,284	210,978	70,000
零售及批發業.....	8,088,697	354,338	887,411	206,051	177,672	103,694	177,982

	於2017年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	撥備		年內支銷準備	年內撇銷
				個別方式評估	組合方式評估		
房地產業.....	19,338,516	255,151	344,963	123,984	464,678	101,090	6,561

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(2) 客戶貸款及墊款合約金額及減值貸款金額佔比按地區分析如下：

貴集團

於2015年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期 貸款結餘	撥備		
		結餘	比率		個別方式 評估	組合方式 評估	
九江.....	16,484,556	32.77	360,555	2.19%	1,132,989	56,003	664,340
南昌.....	6,605,965	13.14	128,745	1.95%	489,313	26,595	231,423
廣州.....	4,893,696	9.73	50,943	1.04%	153,654	21,293	145,940
合肥.....	3,145,809	6.26	58,879	1.87%	199,220	22,253	101,679
其他.....	19,162,078	38.10	337,371	1.76%	1,111,370	125,031	492,427
總計.....	50,292,104	100.00	936,493	1.86%	3,086,546	251,175	1,635,809

於2016年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期 貸款結餘	撥備		
		結餘	比率		個別方式 評估	組合方式 評估	
九江.....	23,241,736	29.23	433,637	1.87%	1,408,279	124,996	682,005
南昌.....	10,085,358	12.69	224,739	2.23%	534,693	75,112	269,230
廣州.....	7,979,788	10.04	80,974	1.01%	201,760	28,807	171,843
合肥.....	4,855,107	6.11	238,628	4.91%	440,612	106,680	129,831
其他.....	33,343,365	41.93	604,939	1.87%	1,706,663	222,166	787,120
總計.....	79,505,354	100.00	1,582,917	1.99%	4,292,007	557,761	2,040,029

於2017年12月31日							
客戶貸款及 墊款總額	%	已減值貸款		逾期 貸款金額	撥備		
		結餘	比率		個別方式 評估	組合方式 評估	
九江.....	28,872,524	28.11	499,463	1.73%	562,654	193,190	763,324
南昌.....	15,252,851	14.85	197,762	1.30%	240,801	93,183	383,373
廣州.....	10,051,884	9.79	63,319	0.63%	329,989	25,477	225,926
合肥.....	6,881,648	6.70	88,372	1.28%	105,182	53,951	145,538
其他.....	41,666,273	40.55	816,252	1.96%	986,630	324,706	988,379
總計.....	102,725,180	100.00	1,665,168	1.62%	2,225,256	690,507	2,506,540

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(3) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按合同到期日及抵押方式分析如下：

貴集團

	於2015年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
	(含1年)	(含5年)		
信用貸款.....	510,683	749,073	16,016	1,275,772
保證貸款.....	4,827,428	3,562,013	27,662	8,417,103
抵押貸款.....	13,480,484	18,186,319	3,595,857	35,262,660
質押貸款.....	3,940,414	1,367,400	28,755	5,336,569
合計.....	<u>22,759,009</u>	<u>23,864,805</u>	<u>3,668,290</u>	<u>50,292,104</u>

	於2016年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
	(含1年)	(含5年)		
信用貸款.....	3,207,754	3,879,702	172,805	7,260,261
保證貸款.....	7,127,844	6,360,086	102,641	13,590,571
抵押貸款.....	13,642,643	19,486,509	11,701,101	44,830,253
質押貸款.....	9,776,736	3,901,878	145,655	13,824,269
合計.....	<u>33,754,977</u>	<u>33,628,175</u>	<u>12,122,202</u>	<u>79,505,354</u>

	於2017年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
	(含1年)	(含5年)		
信用貸款.....	6,919,928	7,102,057	1,929,297	15,951,282
保證貸款.....	8,236,976	10,184,728	1,802,903	20,224,607
抵押貸款.....	12,557,624	18,625,227	22,007,260	53,190,111
質押貸款.....	6,934,216	6,217,651	207,313	13,359,180
合計.....	<u>34,648,744</u>	<u>42,129,663</u>	<u>25,946,773</u>	<u>102,725,180</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(4) 按合約金額計算的逾期貸款

貴集團

	於2015年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
	(含90天)	(含1年)	(含3年)		
信用貸款.....	1,926	—	—	—	1,926
保證貸款.....	512,572	263,450	149,911	732	926,665
抵押貸款.....	1,150,848	501,349	289,437	2,979	1,944,613
質押貸款.....	188,850	24,492	—	—	213,342
合計.....	<u>1,854,196</u>	<u>789,291</u>	<u>439,348</u>	<u>3,711</u>	<u>3,086,546</u>

	於2016年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
	(含90天)	(含1年)	(含3年)		
信用貸款.....	12,040	8,662	—	—	20,702
保證貸款.....	65,547	193,470	357,615	7,673	624,305
抵押貸款.....	1,414,717	905,187	927,813	98,726	3,346,443
質押貸款.....	158,198	118,727	23,632	—	300,557
合計.....	<u>1,650,502</u>	<u>1,226,046</u>	<u>1,309,060</u>	<u>106,399</u>	<u>4,292,007</u>

	於2017年12月31日				
	最多達90天	90天至1年	1至3年	3年以上	合計
	(含90天)	(含1年)	(含3年)		
信用貸款.....	59,732	22,384	10,284	—	92,400
保證貸款.....	171,630	152,366	67,225	6,735	397,956
抵押貸款.....	582,353	234,208	694,395	146,997	1,657,953
質押貸款.....	11,947	65,000	—	—	76,947
合計.....	<u>825,662</u>	<u>473,958</u>	<u>771,904</u>	<u>153,732</u>	<u>2,225,256</u>

附註：具有指定償還日期的貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(5) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量

貴集團

	附註	於12月31日		
		2015年	2016年	2017年
未逾期且未減值	(i)	47,205,558	75,212,609	100,238,600
已逾期但未減值	(ii)	2,150,053	2,709,828	821,412
已減值	(iii)	936,493	1,582,917	1,665,168
小計		50,292,104	79,505,354	102,725,180
減值準備		(1,886,984)	(2,597,790)	(3,197,047)
客戶貸款及墊款淨額		<u>48,405,120</u>	<u>76,907,564</u>	<u>99,528,133</u>

(i) 既未逾期亦未減值的貸款及墊款

貴集團

	於2015年12月31日		
	正常	關注	總計
公司貸款及墊款	34,516,942	733,933	35,250,875
個人貸款及墊款	11,914,351	40,332	11,954,683
總計	<u>46,431,293</u>	<u>774,265</u>	<u>47,205,558</u>

	於2016年12月31日		
	正常	關注	總計
公司貸款及墊款	52,440,666	646,342	53,087,008
個人貸款及墊款	22,063,821	61,780	22,125,601
總計	<u>74,504,487</u>	<u>708,122</u>	<u>75,212,609</u>

	於2017年12月31日		
	正常	關注	總計
公司貸款及墊款	62,831,378	1,085,974	63,917,352
個人貸款及墊款	36,282,943	38,305	36,321,248
總計	<u>99,114,321</u>	<u>1,124,279</u>	<u>100,238,600</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(5) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量 — (續)

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

貴集團

	於2015年12月31日					擔保品 公允價值
	30天及以內	31至60天 (包括60天)	61至90天 (包括90天)	90天以上	總計	
公司貸款及墊款	675,909	679,989	47,556	434,494	1,837,948	1,675,432
個人貸款及墊款	125,535	79,967	48,361	58,242	312,105	547,158
總計	<u>801,444</u>	<u>759,956</u>	<u>95,917</u>	<u>492,736</u>	<u>2,150,053</u>	<u>2,222,590</u>

	於2016年12月31日					擔保品 公允價值
	30天及以內	31至60天 (包括60天)	61至90天 (包括90天)	90天以上	總計	
公司貸款及墊款	207,317	1,009,008	191,673	906,625	2,314,623	2,380,298
個人貸款及墊款	115,999	67,456	40,677	171,073	395,205	590,059
總計	<u>323,316</u>	<u>1,076,464</u>	<u>232,350</u>	<u>1,077,698</u>	<u>2,709,828</u>	<u>2,970,357</u>

	於2017年12月31日					擔保品 公允價值
	30天及以內	31至60天 (包括60天)	61至90天 (包括90天)	90天以上	總計	
公司貸款及墊款	340,165	158,945	729	38,564	538,403	554,554
個人貸款及墊款	205,328	30,814	12,640	34,227	283,009	459,347
總計	<u>545,493</u>	<u>189,759</u>	<u>13,369</u>	<u>72,791</u>	<u>821,412</u>	<u>1,013,901</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

客戶貸款及墊款 — (續)

(5) 按合約金額計算的客戶貸款及墊款的信用質量 — (續)

(iii) 已減值貸款及墊款

貴集團

	於2015年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別方式評估	462,804	251,175	211,629
組合方式評估	473,689	311,701	161,988
總計	936,493	562,876	373,617

	於2016年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別方式評估	964,317	557,761	406,556
組合方式評估	618,600	404,590	214,010
總計	1,582,917	962,351	620,566

	於2017年12月31日		
	合約金額	減值損失準備	賬面值
個別方式評估	1,113,944	690,507	423,437
組合方式評估	551,224	375,556	175,668
總計	1,665,168	1,066,063	599,105

包括：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
個別方式評估及減值	462,804	964,317	1,113,944
個別方式評估及減值%	0.92%	1.21%	1.08%
擔保品公允價值	919,751	1,802,469	1,931,268

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款因重新商定還款條款或延遲還款而產生。貴集團持續監控重組貸款及墊款。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴集團的重組貸款及墊款的合約金額分別為人民幣1,973百萬元、人民幣2,560百萬元及人民幣2,998百萬元，其中逾期超過90天的貸款及墊款為人民幣346百萬元、人民幣181百萬元及人民幣171百萬元。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

應收同業及其他金融機構款項

貴集團定期審查及管理個別金融機構的相關信用風險，並對有業務往來的個別同業及其他金融機構設定信貸額度。應收同業及其他金融機構的結餘如下：

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
未逾期且未減值			
存放同業及其他金融機構款項	4,925,124	2,445,382	1,667,765
拆出資金	697,404	1,463,070	1,480,987
買入返售金融資產	29,388,327	26,537,560	26,506,739
小計	35,010,855	30,446,012	29,655,491
已減值	1,375	1,375	—
減：個別方式評估計提減值準備	(1,375)	(1,375)	—
總計	35,010,855	30,446,012	29,655,491

已減值金額與拆出資金有關。

應收款項類投資

貴集團

	附註	於12月31日		
		2015年	2016年	2017年
未逾期且未減值	(i)	51,320,027	64,298,685	69,744,737
已逾期但未減值	(ii)	203,060	317,500	—
已減值	(iii)	128,651	135,970	159,408
小計		51,651,738	64,752,155	69,904,145
減值準備		(621,573)	(690,440)	(999,619)
應收款項類投資淨額		51,030,165	64,061,715	68,904,526

(i) 未逾期且未減值的應收款項類投資

貴集團

	於2015年12月31日		
	正常	關注	總計
應收款項類投資	48,248,718	3,071,309	51,320,027
	於2016年12月31日		
	正常	關注	總計
應收款項類投資	64,298,685	—	64,298,685

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

應收款項類投資 — (續)

(i) 未逾期且未減值的應收款項類投資 — (續)

貴集團 — (續)

	於2017年12月31日		
	正常	關注	總計
應收款項類投資	69,744,737	—	69,744,737

(ii) 已逾期但未減值的應收款項類投資

貴集團

	於2015年12月31日					擔保品 公允價值
	30天以內	31至60天	61至90天	90天以上	總計	
應收款項類投資	141,060	—	—	62,000	203,060	142,142

	於2016年12月31日					擔保品 公允價值
	30天以內	31至60天	61至90天	90天以上	總計	
應收款項類投資	—	—	153,500	164,000	317,500	222,250

	於2017年12月31日					擔保品 公允價值
	30天以內	31至60天	61至90天	90天以上	總計	
應收款項類投資	—	—	—	—	—	—

(iii) 已減值的應收款項類投資

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
個別方式評估及減值	128,651	135,970	159,408
個別方式評估及減值%	0.25%	0.21%	0.23%
擔保品公允價值	90,056	95,179	111,585

債務工具

債務工具乃參考證券發行人所在的主要評級機構進行評級。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.1 信用風險 — (續)

債務工具 — (續)

債務工具按信用評級分析如下：

	2015年12月31日			
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計
AAA.....	161,388	1,306,851	1,420,774	2,889,013
AA+至AA-.....	1,698,820	2,379,426	350,000	4,428,246
未評級(附註).....	3,572,574	7,343,244	1,934,445	12,850,263
總計.....	5,432,782	11,029,521	3,705,219	20,167,522

	2016年12月31日			
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計
AAA.....	—	3,112,653	1,446,923	4,559,576
AA+至AA-.....	—	2,923,790	250,000	3,173,790
未評級(附註).....	1,771,001	12,819,552	1,946,607	16,537,160
總計.....	1,771,001	18,855,995	3,643,530	24,270,526

	2017年12月31日			
	為交易 而持有的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	總計
AAA.....	—	4,231,300	3,020,041	7,251,341
AA+至AA-.....	—	4,833,735	1,710,537	6,544,272
A+至A-.....	—	74,904	—	74,904
未評級(附註).....	910,763	7,555,930	8,394,929	16,861,622
總計.....	910,763	16,695,869	13,125,507	30,732,139

附註：分類為為交易而持有、可供出售及持有至到期的未評級債券主要包括財政部、中國人民銀行、政策銀行及其他金融機構(為市場上信譽良好的發行人)所發行但未經獨立評級機構評級的投資及交易證券。

48.2 流動性風險

流動性風險是資金不足以償還到期負債的風險。資產和負債的現金流量或期限不匹配，均可能產生上述風險。

風險管理部通過下述方法管理 貴集團流動性風險：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於各報告期末按合同到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

貴集團

	2015年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行 款項.....	13,354,792	1,520,993	—	—	—	—	—	14,875,785
存放同業及 其他金融機構款項..	—	2,065,974	800,000	300,000	1,759,150	—	—	4,925,124
拆出資金.....	—	—	—	97,404	600,000	—	—	697,404
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	—	—	123,918	2,391,247	2,917,617	5,432,782
買入返售金融資產....	—	—	23,348,182	2,860,992	3,079,153	100,000	—	29,388,327
客戶貸款及墊款.....	2,375,332	—	3,272,635	4,748,746	23,387,740	12,529,223	2,091,444	48,405,120
可供出售金融資產....	15,000	1,000,000	—	307,289	2,457,339	3,278,319	4,986,574	12,044,521
持有至到期投資.....	—	—	—	999,571	132,100	1,692,632	880,916	3,705,219
應收款項類投資.....	165,668	—	4,772,069	6,470,673	22,910,571	16,711,184	—	51,030,165
其他資產.....	3,147,449	1,258,481	—	—	—	—	—	4,405,930
資產總值.....	<u>19,058,241</u>	<u>5,845,448</u>	<u>32,192,886</u>	<u>15,784,675</u>	<u>54,449,971</u>	<u>36,702,605</u>	<u>10,876,551</u>	<u>174,910,377</u>
向中央銀行借款.....	—	—	—	—	899,000	—	—	899,000
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	1,171,352	3,495,000	7,156,000	12,222,500	1,099,300	—	25,144,152
賣出回購金融資產....	—	—	20,244,207	96,000	—	—	—	20,340,207
客戶存款.....	—	35,606,626	7,836,497	11,716,263	33,286,130	11,742,833	300,000	100,488,349
已發行債券.....	—	—	2,194,825	3,504,543	3,701,747	—	2,996,911	12,398,026
其他負債.....	1,129,011	2,039,260	—	—	—	—	—	3,168,271
負債總額.....	<u>1,129,011</u>	<u>38,817,238</u>	<u>33,770,529</u>	<u>22,472,806</u>	<u>50,109,377</u>	<u>12,842,133</u>	<u>3,296,911</u>	<u>162,438,005</u>
淨頭寸.....	<u>17,929,230</u>	<u>(32,971,790)</u>	<u>(1,577,643)</u>	<u>(6,688,131)</u>	<u>4,340,594</u>	<u>23,860,472</u>	<u>7,579,640</u>	<u>12,472,372</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

資產和負債的剩餘到期日分析 — (續)

貴集團 — (續)

	2016年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行 款項.....	18,347,044	2,389,610	—	—	—	—	—	20,736,654
存放同業及 其他金融機構款項..	—	932,733	—	778,000	734,649	—	—	2,445,382
拆出資金.....	—	—	554,960	508,110	400,000	—	—	1,463,070
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	—	—	—	376,238	1,394,763	1,771,001
買入返售金融資產....	—	—	19,849,969	6,687,591	—	—	—	26,537,560
客戶貸款及墊款.....	3,107,836	—	2,669,280	5,212,693	35,634,977	23,304,297	6,978,481	76,907,564
可供出售金融資產....	15,100	1,496,573	—	—	215,754	6,952,405	11,687,836	20,367,668
持有至到期投資.....	—	—	—	30,000	139,996	2,687,952	785,582	3,643,530
應收款項類投資.....	404,158	—	2,593,746	7,224,030	19,423,700	30,439,211	3,976,870	64,061,715
其他資產.....	6,086,994	1,275,469	—	—	—	—	—	7,362,463
資產總值.....	27,961,132	6,094,385	25,667,955	20,440,424	56,549,076	63,760,103	24,823,532	225,296,607
向中央銀行借款.....	—	—	3,000,000	20,000	129,000	—	—	3,149,000
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	992,483	500,000	6,476,000	4,648,200	45,000	—	12,661,683
拆入資金.....	—	—	—	—	7,307	—	—	7,307
賣出回購金融資產....	—	—	16,320,948	42,584	107,218	—	—	16,470,750
客戶存款.....	—	65,611,735	7,942,343	14,846,210	41,935,344	15,280,477	—	145,616,109
已發行債券.....	—	—	1,473,130	9,771,548	11,958,637	1,178,029	2,997,264	27,378,608
其他負債.....	4,357,385	2,159,617	—	—	—	—	—	6,517,002
負債總額.....	4,357,385	68,763,835	29,236,421	31,156,342	58,785,706	16,503,506	2,997,264	211,800,459
淨頭寸.....	23,603,747	(62,669,450)	(3,568,466)	(10,715,918)	(2,236,630)	47,256,597	21,826,268	13,496,148

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

資產和負債的剩餘到期日分析 — (續)

貴集團 — (續)

	2017年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行 款項.....	23,589,230	5,161,262	—	—	—	—	—	28,750,492
存放同業及 其他金融機構款項...	—	722,765	135,000	810,000	—	—	—	1,667,765
拆出資金.....	—	—	—	84,945	1,393,542	2,500	—	1,480,987
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	—	—	—	394,458	516,305	910,763
買入返售金融資產.....	—	—	21,351,184	1,553,717	3,601,838	—	—	26,506,739
客戶貸款及墊款.....	1,188,906	—	3,877,768	5,791,782	33,984,325	38,048,049	16,637,303	99,528,133
可供出售金融資產.....	15,100	2,665,990	100,034	400,095	1,092,229	5,958,900	10,322,228	20,554,576
持有至到期投資.....	—	—	112,339	590,465	1,098,413	6,015,013	5,309,277	13,125,507
應收款項類投資.....	47,718	—	1,650,821	2,037,810	15,206,926	42,087,959	7,873,292	68,904,526
其他資產.....	8,247,972	1,576,603	—	—	—	—	—	9,824,575
資產總值.....	33,088,926	10,126,620	27,227,146	11,268,814	56,377,273	92,506,879	40,658,405	271,254,063
向中央銀行借款.....	—	—	—	60,000	751,940	—	—	811,940
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	1,254,205	1,230,000	1,838,499	3,917,000	29,000	—	8,268,704
拆入資金.....	—	—	—	117,616	999,315	—	—	1,116,931
賣出回購金融資產.....	—	—	17,197,930	91,313	116,754	—	—	17,405,997
客戶存款.....	—	93,458,582	6,247,236	18,775,420	49,375,273	11,780,059	—	179,636,570
已發行債券.....	—	—	3,435,587	11,357,026	23,025,470	429,756	2,000,000	40,247,839
其他負債.....	1,333,645	4,781,277	—	—	—	—	—	6,114,922
負債總額.....	1,333,645	99,494,064	28,110,753	32,239,874	78,185,752	12,238,815	2,000,000	253,602,903
淨頭寸.....	31,755,281	(89,367,444)	(883,607)	(20,971,060)	(21,808,479)	80,268,064	38,658,405	17,651,160

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

未折現合約現金流量分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流量。表中披露的金額是未經折現的合約現金流量。

貴集團

	2015年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行								
款項.....	13,396,972	1,485,627	—	—	—	—	—	14,882,599
存放同業及								
其他金融機構款項..	—	2,065,992	800,373	315,575	1,787,447	—	—	4,969,387
拆出資金.....	1,375	—	—	106,102	624,323	—	—	731,800
為交易而持有的								
金融資產.....	—	—	72,494	68,433	246,331	3,249,736	3,211,028	6,848,022
買入返售金融資產....	—	—	23,380,018	2,908,690	3,128,290	101,249	—	29,518,247
客戶貸款及墊款.....	3,086,546	—	3,596,348	5,310,134	25,428,318	14,072,816	2,715,158	54,209,320
可供出售金融資產....	15,000	1,000,000	9,841	380,557	2,788,805	4,539,075	5,742,625	14,475,903
持有至到期投資.....	—	—	4,070	1,060,922	212,775	1,975,394	951,957	4,205,118
應收款項類投資.....	264,742	—	4,923,238	6,838,846	25,001,579	18,485,727	—	55,514,132
其他金融資產.....	421,099	81,774	—	—	—	—	—	502,873
金融資產總值.....	17,185,734	4,633,393	32,786,382	16,989,259	59,217,868	42,423,997	12,620,768	185,857,401
向中央銀行借款.....	—	—	—	6,218	903,466	—	—	909,684
同業及其他金融機構								
存放款項.....	—	1,171,626	3,525,838	7,247,797	12,627,263	1,290,586	—	25,863,110
賣出回購金融資產....	—	—	20,259,859	96,686	—	—	—	20,356,545
客戶存款.....	—	35,612,498	8,158,826	11,867,034	33,725,366	12,920,639	300,542	102,584,905
已發行債券.....	—	—	2,194,825	3,504,543	3,771,170	667,277	3,759,695	13,897,510
其他金融負債.....	—	698,020	—	—	—	—	—	698,020
金融負債總額.....	—	37,482,144	34,139,348	22,722,278	51,027,265	14,878,502	4,060,237	164,309,774
淨頭寸.....	17,185,734	(32,848,751)	(1,352,966)	(5,733,019)	8,190,603	27,545,495	8,560,531	21,547,627

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

未折現合約現金流量分析 — (續)

貴集團 — (續)

	2016年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行 款項.....	18,356,072	2,390,039	—	—	—	—	—	20,746,111
存放同業及 其他金融機構款項..	—	932,850	—	787,462	747,022	—	—	2,467,334
拆出資金.....	1,375	—	558,744	512,264	414,444	—	—	1,486,827
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	26,571	9,870	31,993	649,975	1,521,604	2,240,013
買入返售金融資產....	—	—	19,888,490	6,749,775	—	—	—	26,638,265
客戶貸款及墊款.....	4,292,007	—	2,989,512	5,751,120	38,413,224	26,386,977	9,148,230	86,981,070
可供出售金融資產....	15,100	1,496,573	102,182	269,216	585,737	9,458,215	14,413,626	26,340,649
持有至到期投資.....	—	—	10,071	76,180	232,134	3,020,814	868,200	4,207,399
應收款項類投資.....	453,470	—	2,529,940	7,893,812	21,875,908	34,586,720	4,816,073	72,155,923
其他金融資產.....	711,747	100,596	—	—	—	—	—	812,343
金融資產總值.....	23,829,771	4,920,058	26,105,510	22,049,699	62,300,462	74,102,701	30,767,733	244,075,934
向中央銀行借款.....	—	—	3,001,897	20,579	130,724	—	—	3,153,200
同業及其他金融機構 存放款項.....	—	993,121	502,014	6,549,155	4,757,475	46,916	—	12,848,681
拆入資金.....	—	—	—	16	7,341	—	—	7,357
賣出回購金融資產....	—	—	16,341,210	43,011	108,343	—	—	16,492,564
客戶存款.....	—	65,626,928	8,075,278	15,139,050	42,905,732	17,223,736	—	148,970,724
已發行債券.....	—	—	1,518,722	9,861,730	12,523,704	2,328,175	3,593,104	29,825,435
其他金融負債.....	—	692,485	—	—	—	—	—	692,485
金融負債總額.....	—	67,312,534	29,439,121	31,613,541	60,433,319	19,598,827	3,593,104	211,990,446
淨頭寸.....	23,829,771	(62,392,476)	(3,333,611)	(9,563,842)	1,867,143	54,503,874	27,174,629	32,897,829

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

未折現合約現金流量分析 — (續)

貴集團 — (續)

	2017年12月31日							總計
	逾期/ 無限期	即期償還	少於一個月	一至三個月	三至12個月	一至五年	五年以上	
現金及存放中央銀行								
款項.....	23,600,853	5,161,927	—	—	—	—	—	28,762,780
存放同業及								
其他金融機構款項..	—	722,857	135,530	819,589	—	—	—	1,677,976
拆出資金.....	—	—	—	86,493	1,423,946	2,674	—	1,513,113
為交易而持有的								
金融資產.....	—	—	—	7,201	29,267	557,644	571,809	1,165,921
買入返售金融資產....	—	—	21,372,546	1,580,628	3,711,182	—	—	26,664,356
客戶貸款及墊款.....	1,301,893	—	4,263,807	6,531,997	36,790,337	44,189,291	22,587,488	115,664,813
可供出售金融資產....	15,100	2,665,990	201,333	676,643	1,470,013	8,530,031	13,386,110	26,945,220
持有至到期投資.....	—	—	158,197	747,823	1,441,656	7,605,376	6,007,126	15,960,178
應收款項類投資.....	54,547	—	1,946,246	2,553,804	18,193,142	47,703,520	8,986,156	79,437,415
其他金融資產.....	711,747	132,251	—	—	—	—	—	843,998
金融資產總值.....	25,684,140	8,683,025	28,077,659	13,004,178	63,059,543	108,588,536	51,538,689	298,635,770
向中央銀行借款.....	—	—	—	64,679	762,466	—	—	827,145
同業及其他金融機構								
存放款項.....	—	1,277,842	1,245,696	1,887,644	4,091,123	30,558	—	8,532,863
拆入資金.....	—	—	—	118,403	1,026,384	—	—	1,144,787
賣出回購金融資產....	—	—	17,212,364	92,000	118,060	—	—	17,422,424
客戶存款.....	—	93,498,078	6,354,153	19,149,024	50,672,117	13,048,559	—	182,721,931
已發行債券.....	—	—	3,451,179	11,452,359	23,856,954	1,185,919	2,359,986	42,306,397
其他金融負債.....	—	2,919,828	—	—	—	—	—	2,919,828
金融負債總額.....	—	97,695,748	28,263,392	32,764,109	80,527,104	14,265,036	2,359,986	255,875,375
淨頭寸.....	25,684,140	(89,012,723)	(185,733)	(19,759,931)	(17,467,561)	94,323,500	49,178,703	42,760,395

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、可供出售金融資產及為交易而持有的金融資產。在日常業務過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.2 流動性風險 — (續)

資產負債表外項目分析

貴集團的資產負債表外項目主要包括信貸承諾。下表按剩餘期限載列資產負債表外信貸承諾的金額。

貴集團

	於2015年12月31日			總計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾.....	419,005	—	—	419,005
信用證.....	2,913,980	—	—	2,913,980
保函.....	381,194	117,124	—	498,318
銀行承兌匯票.....	26,250,766	—	—	26,250,766
總計.....	<u>29,964,945</u>	<u>117,124</u>	<u>—</u>	<u>30,082,069</u>

	於2016年12月31日			總計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾.....	489,207	—	—	489,207
信用證.....	1,776,071	—	—	1,776,071
保函.....	722,482	167,664	—	890,146
銀行承兌匯票.....	31,985,402	—	—	31,985,402
總計.....	<u>34,973,162</u>	<u>167,664</u>	<u>—</u>	<u>35,140,826</u>

	於2017年12月31日			總計
	1年以內	1至5年	5年以上	
貸款承諾.....	463,413	—	—	463,413
信用證.....	3,268,750	—	—	3,268,750
保函.....	1,243,370	1,774,689	—	3,018,059
銀行承兌匯票.....	27,513,059	399,194	—	27,912,253
總計.....	<u>32,488,592</u>	<u>2,173,883</u>	<u>—</u>	<u>34,662,475</u>

48.3 市場風險

市場風險是指匯率、利率及股價等市場利率的不利變動導致 貴集團表內和表外業務產生損失的風險。

貴集團認為交易及投資組合中股票價格變動導致的市場風險並不重大。

貴集團的外匯風險指外幣匯率變動導致以外幣計值資產和負債進行的交易使 貴集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

貴集團主要面對公司及零售銀行業務與資金業務引致的利率風險。利率風險是貴集團眾多業務的內在風險，主要是由於生息資產與付息負債重新定價日期的錯配所致。

外匯風險

貴集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及貴集團資金營運敞口。

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)	其他貨幣 (折合人民幣)	總計
現金及存放中央銀行款項	14,766,670	108,989	126	—	14,875,785
存放同業及其他金融機構 款項.....	3,159,597	1,762,176	3,031	320	4,925,124
拆出資金.....	600,000	97,404	—	—	697,404
為交易而持有的金融資產	5,432,782	—	—	—	5,432,782
買入返售金融資產.....	29,388,327	—	—	—	29,388,327
客戶貸款及墊款.....	48,128,535	276,585	—	—	48,405,120
可供出售金融資產.....	12,044,521	—	—	—	12,044,521
持有至到期投資.....	3,705,219	—	—	—	3,705,219
應收款項類投資.....	51,030,165	—	—	—	51,030,165
其他金融資產.....	1,419,563	—	—	—	1,419,563
金融資產總值.....	169,675,379	2,245,154	3,157	320	171,924,010
向中央銀行借款.....	899,000	—	—	—	899,000
同業及其他金融機構存放 款項.....	25,144,152	—	—	—	25,144,152
賣出回購金融資產.....	20,340,207	—	—	—	20,340,207
客戶存款.....	98,450,941	2,037,408	—	—	100,488,349
已發行債券.....	12,398,026	—	—	—	12,398,026
其他金融負債.....	1,989,764	49,496	—	—	2,039,260
金融負債總額.....	159,222,090	2,086,904	—	—	161,308,994
淨敞口.....	10,453,289	158,250	3,157	320	10,615,016

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

外匯風險 — (續)

貴集團 — (續)

	於2016年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	20,635,085	101,211	358	—	20,736,654
存放同業及其他金融機構 款項.....	1,538,070	904,638	2,179	495	2,445,382
拆出資金.....	700,000	763,070	—	—	1,463,070
為交易而持有的金融資產	1,771,001	—	—	—	1,771,001
買入返售金融資產.....	26,537,560	—	—	—	26,537,560
客戶貸款及墊款.....	76,501,343	399,049	—	7,172	76,907,564
可供出售金融資產.....	20,367,668	—	—	—	20,367,668
持有至到期投資.....	3,643,530	—	—	—	3,643,530
應收款項類投資.....	64,061,715	—	—	—	64,061,715
其他金融資產.....	1,987,216	—	—	—	1,987,216
金融資產總值.....	<u>217,743,188</u>	<u>2,167,968</u>	<u>2,537</u>	<u>7,667</u>	<u>219,921,360</u>
向中央銀行借款.....	3,149,000	—	—	—	3,149,000
同業及其他金融機構存放 款項.....	12,661,683	—	—	—	12,661,683
拆入資金.....	—	—	—	7,307	7,307
賣出回購金融資產.....	16,470,750	—	—	—	16,470,750
客戶存款.....	143,607,706	2,006,784	1,619	—	145,616,109
已發行債券.....	27,378,608	—	—	—	27,378,608
其他金融負債.....	2,155,012	4,605	—	—	2,159,617
金融負債總額.....	<u>205,422,759</u>	<u>2,011,389</u>	<u>1,619</u>	<u>7,307</u>	<u>207,443,074</u>
淨敞口.....	<u>12,320,429</u>	<u>156,579</u>	<u>918</u>	<u>360</u>	<u>12,478,286</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

外匯風險 — (續)

貴集團 — (續)

	於2017年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	28,640,843	109,624	25	—	28,750,492
存放同業及其他金融機構 款項.....	1,415,020	248,489	3,533	723	1,667,765
拆出資金.....	82,500	1,058,541	—	339,946	1,480,987
為交易而持有的金融資產	910,763	—	—	—	910,763
買入返售金融資產.....	26,506,739	—	—	—	26,506,739
客戶貸款及墊款.....	98,599,533	905,679	—	22,921	99,528,133
可供出售金融資產.....	20,554,576	—	—	—	20,554,576
持有至到期投資.....	13,125,507	—	—	—	13,125,507
應收款項類投資.....	68,904,526	—	—	—	68,904,526
其他金融資產.....	2,288,350	—	—	—	2,288,350
金融資產總值.....	<u>261,028,357</u>	<u>2,322,333</u>	<u>3,558</u>	<u>363,590</u>	<u>263,717,838</u>
向中央銀行借款.....	811,940	—	—	—	811,940
同業及其他金融機構存放 款項.....	8,268,704	—	—	—	8,268,704
拆入資金.....	540,000	569,129	—	7,802	1,116,931
賣出回購金融資產.....	17,405,997	—	—	—	17,405,997
客戶存款.....	177,340,811	1,937,313	2,699	355,747	179,636,570
已發行債券.....	40,247,839	—	—	—	40,247,839
其他金融負債.....	4,790,060	25,437	—	—	4,815,497
金融負債總額.....	<u>249,405,351</u>	<u>2,531,879</u>	<u>2,699</u>	<u>363,549</u>	<u>252,303,478</u>
淨敞口.....	<u>11,623,006</u>	<u>(209,546)</u>	<u>859</u>	<u>41</u>	<u>11,414,360</u>

下表展示人民幣即期及遠期匯率兌其他所有貨幣升值或貶值10%對淨利潤的潛在影響。

貴集團

	截至12月31日		
	2015年	2016年	2017年
	淨利潤 (減少)/增加	淨利潤 (減少)/增加	淨利潤 (減少)/增加
升值10%.....	<u>(12,130)</u>	<u>(11,840)</u>	<u>15,648</u>
貶值10%.....	<u>12,130</u>	<u>11,840</u>	<u>(15,648)</u>

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

外匯風險 — (續)

貴集團 — (續)

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對外匯貨幣資產和貨幣負債淨持倉的影響。外幣匯率變動，不會對其他綜合收益產生任何影響。

對淨利潤的影響乃假設 貴集團於各報告期末的外匯淨額敞口保持不變為基準計算。 貴集團根據對未來外匯變動情況的管理預期，通過積極管理所面對的外匯敞口降低外匯風險，因此上述敏感度分析可能與實際情況有出入。

利率風險

貴集團的利率風險源自於生息資產和付息負債的合約到期情況或重新定價之間的錯配。 貴集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計值。中國人民銀行建立了人民幣基準利率，作為商業銀行的參考。

貴集團管理利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的合約到期情況與重新定價之間的錯配；及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率，加強生息資產和付息負債的利差。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

利率風險 — (續)

下表概述 貴集團金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期(以較早者為準)。

貴集團

	於2015年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行 款項.....	14,394,570	—	—	—	—	481,215	14,875,785
存放同業及 其他金融機構款項 拆出資金.....	2,550,332	300,000	1,759,150	—	—	315,642	4,925,124
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	123,918	2,391,247	2,917,617	—	5,432,782
買入返售金融資產 ..	23,348,182	2,860,992	3,079,153	100,000	—	—	29,388,327
客戶貸款及墊款	22,742,587	1,079,256	19,215,517	5,091,279	276,481	—	48,405,120
可供出售金融資產 ..	1,142,050	307,289	1,413,313	3,180,295	4,986,574	1,015,000	12,044,521
持有至到期投資	—	999,571	132,100	1,692,632	880,916	—	3,705,219
應收款項類投資	3,149,240	7,444,485	28,801,919	11,634,521	—	—	51,030,165
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,419,563	1,419,563
金融資產總值	<u>67,326,961</u>	<u>12,991,593</u>	<u>55,222,474</u>	<u>24,089,974</u>	<u>9,061,588</u>	<u>3,231,420</u>	<u>171,924,010</u>
向中央銀行借款	—	—	899,000	—	—	—	899,000
同業及其他金融機構 存放款項.....	4,664,036	7,156,000	12,222,500	1,099,300	—	2,316	25,144,152
賣出回購金融資產 ..	20,244,207	96,000	—	—	—	—	20,340,207
客戶存款.....	43,541,177	11,618,209	33,286,130	11,742,833	300,000	—	100,488,349
已發行債券.....	2,194,825	3,504,543	3,701,747	—	2,996,911	—	12,398,026
其他金融負債	—	—	—	—	—	2,039,260	2,039,260
金融負債總額	<u>70,644,245</u>	<u>22,374,752</u>	<u>50,109,377</u>	<u>12,842,133</u>	<u>3,296,911</u>	<u>2,041,576</u>	<u>161,308,994</u>
利率敏感度缺口總額	<u>(3,317,284)</u>	<u>(9,383,157)</u>	<u>5,113,097</u>	<u>11,247,841</u>	<u>5,764,677</u>	<u>1,189,844</u>	<u>10,615,016</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

利率風險 — (續)

貴集團 — (續)

	於2016年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行 款項.....	20,200,669	—	—	—	—	535,985	20,736,654
存放同業及 其他金融機構款項	889,092	778,000	734,649	—	—	43,641	2,445,382
拆出資金.....	554,960	508,110	400,000	—	—	—	1,463,070
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	—	376,238	1,394,763	—	1,771,001
買入返售金融資產 ..	19,849,969	6,687,591	—	—	—	—	26,537,560
客戶貸款及墊款	30,262,674	1,181,371	30,401,889	13,895,908	1,165,722	—	76,907,564
可供出售金融資產 ..	—	—	215,754	6,952,405	11,687,836	1,511,673	20,367,668
持有至到期投資	—	30,000	139,996	2,687,952	785,582	—	3,643,530
應收款項類投資	2,944,456	7,124,114	19,597,138	30,421,760	3,974,247	—	64,061,715
其他金融資產	—	—	—	—	—	1,987,216	1,987,216
金融資產總值	<u>74,701,820</u>	<u>16,309,186</u>	<u>51,489,426</u>	<u>54,334,263</u>	<u>19,008,150</u>	<u>4,078,515</u>	<u>219,921,360</u>
向中央銀行借款	3,000,000	20,000	129,000	—	—	—	3,149,000
同業及其他金融 機構存放款項	1,492,483	6,476,000	4,648,200	45,000	—	—	12,661,683
拆入資金.....	—	—	7,307	—	—	—	7,307
賣出回購金融資產 ..	16,320,948	42,584	107,218	—	—	—	16,470,750
客戶存款.....	73,267,870	14,692,062	41,521,222	16,134,955	—	—	145,616,109
已發行債券.....	2,944,843	9,541,974	11,229,527	665,000	2,997,264	—	27,378,608
其他金融負債	—	—	—	—	—	2,159,617	2,159,617
金融負債總額	<u>97,026,144</u>	<u>30,772,620</u>	<u>57,642,474</u>	<u>16,844,955</u>	<u>2,997,264</u>	<u>2,159,617</u>	<u>207,443,074</u>
利率敏感度缺口總額	<u>(22,324,324)</u>	<u>(14,463,434)</u>	<u>(6,153,048)</u>	<u>37,489,308</u>	<u>16,010,886</u>	<u>1,918,898</u>	<u>12,478,286</u>

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

利率風險 — (續)

貴集團 — (續)

	於2017年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行 款項.....	28,159,445	—	—	—	—	591,047	28,750,492
存放同業及 其他金融機構款項	638,784	810,000	—	—	—	218,981	1,667,765
拆出資金.....	—	84,945	1,393,542	2,500	—	—	1,480,987
為交易而持有的 金融資產.....	—	—	—	394,458	516,305	—	910,763
買入返售金融資產 ..	21,351,184	1,553,717	3,601,838	—	—	—	26,506,739
客戶貸款及墊款	65,901,734	3,548,011	12,717,695	14,350,692	3,010,001	—	99,528,133
可供出售金融資產 ..	100,034	400,095	779,160	5,344,352	10,072,228	3,858,707	20,554,576
持有至到期投資	112,339	590,465	1,098,413	6,015,013	5,309,277	—	13,125,507
應收款項類投資	1,672,381	1,930,131	15,346,550	43,119,839	6,835,625	—	68,904,526
其他金融資產	—	—	—	—	—	2,288,350	2,288,350
金融資產總值	117,935,901	8,917,364	34,937,198	69,226,854	25,743,436	6,957,085	263,717,838
向中央銀行借款	—	60,000	751,940	—	—	—	811,940
同業及其他金融 機構存放款項	2,484,205	1,838,499	3,917,000	29,000	—	—	8,268,704
拆入資金.....	—	117,616	999,315	—	—	—	1,116,931
賣出回購金融資產 ..	17,197,930	91,313	116,754	—	—	—	17,405,997
客戶存款.....	99,557,949	18,775,131	49,520,888	11,782,602	—	—	179,636,570
已發行債券.....	3,379,236	11,244,762	22,658,841	965,000	2,000,000	—	40,247,839
其他金融負債	—	—	—	—	—	4,815,497	4,815,497
金融負債總額	122,619,320	32,127,321	77,964,738	12,776,602	2,000,000	4,815,497	252,303,478
利率敏感度缺口總額	(4,683,419)	(23,209,957)	(43,027,540)	56,450,252	23,743,436	2,141,588	11,414,360

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.3 市場風險 — (續)

利率風險 — (續)

貴集團 — (續)

基於 貴集團於各報告期末生息資產和付息債務(不包括即期存款)的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點對利息淨收入及其他綜合收益的潛在影響列示如下。

貴集團

	截至12月31日					
	2015年		2016年		2017年	
	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益
上升100個基點.....	205,340	(414,001)	176,207	(1,123,379)	314,254	(968,409)
下降100個基點.....	(205,340)	446,065	(176,207)	1,234,751	(314,254)	1,058,952

對利息淨收入的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債(即期存款除外)的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對其他綜合收益的敏感性分析是指就利率的合理可能變動作出調整後，對各報告期末持有的固定利率可供出售金融資產的影響。

48.4 操作風險

操作風險指由不完善或不起效用的內部控制程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險。 貴集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

董事會最終負責 貴集團的操作風險管理。 貴集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。 貴集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。法律合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。內部審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效並評估 貴集團內部控制系統及合規情況。

附錄一

會計師報告

48. 金融風險管理 — (續)

48.5 資本管理

貴集團資本管理的目標如下：

- 保障 貴集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持 貴集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

貴集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「《資本管理辦法》」)及中國銀監會發佈的其他相關規例計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，中國銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。中國銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《資本管理辦法》規定的相關要求。

貴集團

	於12月31日		
	2015年	2016年	2017年
核心一級資本充足率	9.88%	8.59%	8.75%
一級資本充足率	9.88%	8.59%	8.75%
資本充足率	13.01%	11.15%	10.51%
資本基礎的組成部分			
核心一級資本：			
股本	1,516,000	1,516,000	2,000,000
資本公積的合資格部分	2,324,561	1,832,512	4,002,442
盈餘公積及一般準備	4,239,791	5,225,059	6,033,404
未分配利潤	3,978,429	4,389,561	5,107,661
非控制性權益的合資格部分 ..	413,591	533,016	507,653
核心一級資本總額	12,472,372	13,496,148	17,651,160
扣除項目：			
其他無形資產	15,296	22,877	38,090
核心一級資本淨額	12,457,076	13,473,271	17,613,070
其他一級資本：			
非控制性權益	—	—	—
一級資本淨額	12,457,076	13,473,271	17,613,070
二級資本			
已發行的二級資本工具的合資格部分	2,996,911	2,997,264	2,000,000
超額貸款損失準備	950,491	1,014,873	1,541,894
非控制性權益的合資格部分 ..	—	—	—
資本淨額	16,404,478	17,485,408	21,154,964
風險加權資產	126,085,705	156,862,194	201,197,525

48. 金融風險管理 — (續)

48.5 資本管理 — (續)

貴集團 — (續)

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格擔保品或保證的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對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。

49. 金融工具的公允價值

於各報告期末，貴集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。按公允價值計量輸入數據的可觀察程度以及公允價值輸入數據對計量整體的重要程度將公允價值計量歸類為第一、二或三層級，詳述如下：

- 第一層級：公允價值來自活躍市場上相同資產或負債報價(未經調整)。
- 第二層級：公允價值來自第一層級不包括的並非資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即基於價格)取得報價的輸入數據。
- 第三層級：運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察輸入數據)確定的資產或負債的輸入數據的估值技術確定其公允價值。

在估計資產或負債的公允價值時，貴集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權投資之市場價格。在第一層級公允價值計量不可獲取時，金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流使用分析而確定。

貴集團採用的估值技術主要是金融工具現金流折現模型。現金流折現模型中採用的主要輸入數據包括利率、貴行信用利差以及對手方信用利差(倘適用)。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據及/或可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

附錄一

會計師報告

49. 金融工具的公允價值 — (續)

下表就如何歸類和確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是所採用的估值技術和輸入值)。

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

貴集團

	於2015年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
為交易而持有的金融資產				
— 債務工具投資.....	—	5,432,782	—	5,432,782
可供出售金融資產				
— 債務工具投資.....	—	11,029,521	—	11,029,521
— 基金投資.....	—	1,000,000	—	1,000,000
總計.....	—	17,462,303	—	17,462,303

	於2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
為交易而持有的金融資產				
— 債務工具投資.....	—	1,771,001	—	1,771,001
可供出售金融資產				
— 債務工具投資.....	—	18,855,995	—	18,855,995
— 基金投資.....	—	1,496,573	—	1,496,573
總計.....	—	22,123,569	—	22,123,569

	於2017年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總計
為交易而持有的金融資產				
— 債務工具投資.....	—	910,763	—	910,763
可供出售金融資產				
— 債務工具投資.....	—	16,695,869	—	16,695,869
— 基金投資.....	—	3,843,607	—	3,843,607
總計.....	—	21,450,239	—	21,450,239

營業紀錄期間第一與二層級之間並無任何重大轉移。

中國銀行間同業市場上買賣的債務工具分類為第二層級，其公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用貼現現金流方法確定。

附錄一

會計師報告

49. 金融工具的公允價值 — (續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

貴集團

	於2015年12月31日		於2016年12月31日		於2017年12月31日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產						
客戶貸款及墊款	48,405,120	50,765,687	76,907,564	77,037,508	99,528,133	99,640,300
持有至到期投資	3,705,219	3,777,064	3,643,530	3,657,952	13,125,507	12,739,490
應收款項類投資	51,030,165	53,142,552	64,061,715	71,780,825	68,904,526	68,988,740
總計	<u>103,140,504</u>	<u>107,685,303</u>	<u>144,612,809</u>	<u>152,476,285</u>	<u>181,558,166</u>	<u>181,368,530</u>
金融負債						
客戶存款	100,488,349	101,815,825	145,616,109	147,211,547	179,636,570	181,716,931
已發行債券	12,398,026	12,357,391	27,378,608	27,197,137	40,247,839	39,452,828
總計	<u>112,886,375</u>	<u>114,173,216</u>	<u>172,994,717</u>	<u>174,408,684</u>	<u>219,884,409</u>	<u>221,169,759</u>

下表說明如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值(尤其是所用估值技術和輸入數據)。

金融資產/金融負債	公允價值			公允價值層級	估值技術和 主要輸入數據
	於12月31日				
	2015年	2016年	2017年		
客戶貸款及墊款	50,765,687	77,037,508	99,640,300	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差貼現。
持有至到期投資	3,777,064	3,657,952	12,739,490	第二層級	見附註1。
應收款項類投資	53,142,552	71,780,825	68,988,740	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按反映各對手方信貸風險的比率貼現。
客戶存款	101,815,825	147,211,547	181,716,931	第二層級	貼現現金流。未來現金流根據合約金額估計，並按參考中國人民銀行對剩餘期限類似的存款的基準利率的比率貼現。
已發行債券	12,357,391	27,197,137	39,452,828	第二層級/ 第三層級	見附註2。

附註1：在中國銀行間同業市場上交易的債務工具歸類為第二層級，其公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用貼現現金流方法確定。

附註2：除截至2016年及2017年12月31日賬面值分別為人民幣2,457.5百萬元及人民幣1,495.0百萬元的已發行債券(其公允價值按貼現現金流確定，貼現率反映貴集團的信貸風險)外，其他在中國銀行間同業市場交易的債務工具均歸類為第二層級，其公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用貼現現金流方法確定。

49. 金融工具的公允價值 — (續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值 — (續)

貴集團 — (續)

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、存款及拆出資金、買入返售金融資產、向中央銀行借款、存款及拆入資金及賣出回購金融資產，大多數為期一年，且賬面值與其公允價值相若。

50. 子公司詳情

貴行於2015年、2016年及2017年12月31日及本報告日期的主要子公司詳情載列如下：

實體名稱	註冊成立 / 成立地點	註冊成立 / 成立日期	於2017年 12月31日 的法定/ 實繳股本 (人民幣 千元)	貴集團所持所有權百分比			貴集團所持投票權百分比			本報告 日期	主要業務	法定 核數師
				2015年	2016年	2017年	2015年	2016年	2017年			
				%	%	%	%	%	%			
修水九銀村鎮銀行有限責任公司.....	中國江西	2007年2月	40,000	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	附註1	
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國北京	2010年5月	120,000	45.00	45.00	45.00	53.00	53.00	53.00	商業銀行	附註2	
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司(i).....	中國江西	2010年3月	60,000	41.00	41.00	41.00	55.00	55.00	55.00	商業銀行	附註3	
日照九銀村鎮銀行股份有限公司.....	中國山東	2011年11月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	附註4	
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司.....	中國江蘇	2011年12月	100,000	51.00	51.00	51.00	56.00	56.00	56.00	商業銀行	附註5	
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司(i)(ii).....	中國江西	2011年12月	99,500	41.08	41.08	20.64	51.00	51.00	25.62	商業銀行	附註6/ 附註18	
南昌東九銀村鎮銀行股份有限公司.....	中國江西	2012年10月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	附註7	
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	35.00	53.90	53.90	53.90	商業銀行	附註8	
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	35.00	54.00	54.00	54.00	商業銀行	附註9	
贛溪九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2016年4月	20,000	不適用	35.00	35.00	不適用	54.20	54.20	商業銀行	附註10	
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2016年6月	40,000	不適用	35.00	35.00	不適用	54.80	54.80	商業銀行	附註11	
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2016年6月	50,000	不適用	35.00	35.00	不適用	54.80	54.80	商業銀行	附註12	
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2016年10月	50,000	不適用	42.21	42.21	不適用	55.00	55.00	商業銀行	附註13	
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司(i).....	中國江西	2016年11月	20,000	不適用	42.21	42.21	不適用	55.00	55.00	商業銀行	附註14	

50. 子公司詳情 — (續)

實體名稱	註冊成立 / 成立地點	註冊成立 / 成立日期	實業團所持所有權百分比			實業團所持投票權百分比			本報告 日期	主要業務	法定 核數師
			2015年	2016年	2017年	2015年	2016年	2017年			
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年11月	% 不適用	% 42.21	% 42.21	% 不適用	% 55.00	% 55.00	% 55.00	附註15	
景德鎮昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年12月	% 不適用	% 42.21	% 42.21	% 不適用	% 55.00	% 55.00	% 55.00	附註16	
廬山九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2017年1月	% 不適用	% 不適用	% 42.21	% 不適用	% 不適用	% 55.00	% 55.00	附註17	

所有子公司均採納12月31日作為財政年度結算日。

該等子公司截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度的法定經審計財務報表(倘適用)乃根據適用於中國企業的相關會計準則及財務規則編製。

- (i) 貴行持有該等子公司不足50%的股權。根據 貴行與非控股股東簽訂的一致行動協議，或通過委任該等子公司的主要管理人員， 貴行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可透過控制該等子公司影響回報。 貴行董事認為， 貴行控制該等子公司。
 - (ii) 如附註26所述，貴溪九銀村鎮銀行於2017年12月29日發行49.5百萬股股份，而 貴集團及 貴行的股權比例攤薄至20.64%。自2017年12月29日起， 貴集團及 貴行採用權益法而非成本法入賬，使 貴集團及 貴行對 貴行有重大影響力，惟並無其控制權。
- 附註1：截至2015年及2016年12月31日止年度的法定核數師為江西天華會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度的法定核數師為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註2：截至2015年12月31日止年度的法定核數師為北京達風會計師事務所有限公司，截至2016年12月31日止年度為北京中京泰會計師事務所，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註3：截至2015年及2016年12月31日止年度的法定核數師為井岡山市發展會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註4：截至2015年及2016年12月31日止年度的法定核數師為日照大洋會計師事務所，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註5：截至2015年及2016年12月31日止年度的法定核數師為江蘇捷宏普勤會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註6：2015年的法定財務報表由江西翔鷹會計師事務所有限公司審計，2016年由江西誠聚源聯合會計師事務所審計，而2017年由江西大信誠信會計師事務所有限公司審計。
- 附註7：截至2015年及2016年12月31日止年度的法定核數師為江西國辰會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註8：由於彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司於2015年新成立，截至2015年12月31日止期間無須法定經審計財務報表。截至2016年12月31日止年度的法定核數師為九江龍城會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註9：由於瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司於2015年新成立，截至2015年12月31日止期間無須法定經審計財務報表。截至2016年12月31日止年度的法定核數師為九江華煜聯合會計師事務所，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註10：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為江西若仁會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註11：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為江西若仁會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註12：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為新余青雲聯合會計師事務所(普通合夥)，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註13：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為江西奉新大眾會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註14：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為江西靖安靖審會計師事務所有限公司，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限公司。
- 附註15：由於銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司於2016年新成立，截至2016年12月31日止期間無須法定經審計財務報表，而截至2017年12月31日止年度的法定核數師為江西大信誠信會計師事務所有限公司。

附錄一

會計師報告

50. 子公司詳情一（續）

附註16：截至2016年12月31日止期間的法定核數師為景德鎮恒成聯合會計師事務所，而截至2017年12月31日止年度為江西大信誠信會計師事務所有限責任公司。

附註17：截至2017年12月31日止年度的法定核數師為江西大信誠信會計師事務所有限責任公司。

附註18：視作出售子公司

貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司

2017年12月29日，貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司發行人民幣49.5百萬元的股份，總資本達人民幣99.5百萬元。貴集團及貴行的持股比例攤薄至20.64%，而股東投票權百分比為25.62%。貴集團及貴行失去對貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司的控制，但仍對其保留重大的影響。貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司自此被確認為聯營公司。

	人民幣千元
收取的代價	
現金	—
於聯營公司之剩餘投資的公允價值	20,687
失去控制權的資產及負債分析	
現金及存放中央銀行款項	233,230
存放同業及其他金融機構款項	222,426
客戶貸款及墊款	310,236
其他資產	142,773
向中央銀行借款	(20,000)
客戶存款	(682,614)
其他負債	(155,338)
處置資產淨值	50,713
以下人士應佔：	
貴行股東	20,833
非控股權益	29,880
出售子公司損失	
於聯營公司之剩餘投資的公允價值	20,687
收取的代價	—
處置資產淨值	(50,713)
非控股權益	29,880
	(146)
處置所得現金流出淨額	
收取的現金代價	—
減：處置現金及現金等價物	(275,267)
	(275,267)

51. 非現金交易

貴集團參與以下未於綜合現金流量表反映的非現金經營活動：

截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度，分別將賬面值為人民幣1,304百萬元、人民幣1,617百萬元及人民幣1,394百萬元的客戶貸款及墊款結算為抵債資產。

52. 後續事項

2017年12月31日至本報告日期，貴集團並無任何須披露的重大事項。

53. 後續財務報表

貴集團、貴行或其子公司並無就2017年12月31日後任何期間編製任何經審計財務報表。