以下第I-1至I-3頁為本公司申報會計師羅兵咸永道會計師事務所（香港執業會計師）發出的會計師報告全文，以供收錄於本文件。此會計師報告乃按照香港會計師公會頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」的要求擬備，並以本行董事及獨家保薦人為收件人。

〔羅兵咸永道會計師事務所的信箋抬頭〕

[草稿]

致瀘州市商業銀行股份有限公司列位董事及中信里昂證券資本市場有限公司就歷史財務資料出具的會計師報告

序言

本所（以下簡稱「我們」）謹此就第I-4至I-84頁所載瀘州市商業銀行股份有限公司（「貴銀行」）的歷史財務資料作出報告，此等歷史財務資料包括於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日的財務狀況報表以及截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2018年6月30日止6個月（「業績紀錄期」）的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料（統稱為「歷史財務資料」）。第I-4至I-84頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其擬備以供收錄於貴銀行於[**編纂**]就貴銀行H股在香港聯合交易所有限公司主板進行[**編纂**]而刊發的文件（「文件」）內。

董事就歷史財務資料須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據歷史財務資料附註[2.1]所載的呈列及擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務資料，並對其認為為使歷史財務數據的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

申報會計師的責任

我們的責任是對歷史財務資料發表意見，並將我們的意見向　閣下報告。我們已按照香港會計師公會（「會計師公會」）頒佈的香港投資通函呈報準則第200號，投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告執行我們的工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作以對歷史財務資料是否不存在任何重大錯誤陳述獲取合理保證。

我們的工作涉及執行程序以獲取有關歷史財務資料所載金額及披露的證據。所選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致歷史財務資料存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，申報會計師考慮與該實體根據歷史財務資料附註[2.1]所載的呈列及擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務資料相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對該實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務資料的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的證據是充分、適當的，為發表意見提供了基礎。

意見

我們認為，就本會計師報告而言，此等歷史財務資料已根據歷史財務資料附註2.1所載的呈列及擬備基準，真實而中肯地反映貴銀行於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日的財務狀況，以及貴銀行於業績紀錄期的財務表現及現金流量。

審閱追加期間的比較財務數據

我們已審閱貴銀行追加期間的比較財務資料，此等財務數據報括截至2017年6月30日止六個月的綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及其他解釋數據（「追加期間的比較財務數據」）。貴銀行董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的擬備基準，擬備追加期間的比較財務數據。我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務數據作出結論。我們已根據國際審計及鑑證準則理事會（「審計及鑑證準則理事會」）頒佈的國際審閱準則第2410號，*由實體的獨立核數師執行中期財務數據審閱*進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2.1所載的擬備基準擬備。

根據香港聯合交易所有限公司主板上市規則(「上市規則」)及公司(清盤及雜項條文)條例下事項出具的報告

調整

在擬備歷史財務資料時，未對第I-4頁中所述的相關財務報表作出任何調整。

股利

我們參考歷史財務資料附註36，該附註包含瀘州市商業銀行股份有限公司就業績紀錄期支付股利相關資料。

〔羅兵咸永道會計師事務所〕
執業會計師
香港
〔日期〕

I 貴銀行歷史財務資料

擬備歷史財務資料

下文所載的歷史財務資料為本會計師報告的組成部分。

作為歷史財務資料基礎的貴銀行業績紀錄期的財務報表，已由〔羅兵咸永道會計師事務所〕根據審計及鑑證準則理事會頒佈的國際審計準則進行審計（「相關財務報表」）。

本歷史財務數據以人民幣列報，且所有數值已列算至千位數（人民幣千元）（除非另有說明）。

綜合收益表

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
					(未經審計)	
利息收入		1,444,101	2,020,837	3,328,474	1,509,520	1,807,471
利息支出		(558,900)	(865,201)	(1,754,139)	(807,678)	(1,053,308)
利息淨收入	5	885,201	1,155,636	1,574,335	701,842	754,163
手續費及佣金收入		7,727	7,495	8,110	3,682	5,461
手續費及佣金支出		(5,222)	(7,000)	(10,000)	(3,904)	(4,690)
手續費及佣金淨收入／(支出)	6	2,505	495	(1,890)	(222)	771
交易活動淨收益／(虧損)	7	–	–	–	–	24,372
金融投資淨收益／(虧損)	8	40,917	132,940	97,784	63,702	53,748
其他營業收入	9	13,557	17,911	9,727	4,153	6,254
營業收入		942,180	1,306,982	1,679,956	769,475	839,308
營業費用	10	(273,227)	(437,427)	(543,168)	(172,317)	(215,727)
資產減值損失／預期信用損失	13	(89,136)	(155,669)	(324,846)	(218,400)	(132,497)
營業利潤		579,817	713,886	811,942	378,758	491,084
享有聯營企業利潤的份額	25	7,829	2,914	2,544	2,049	2,308
稅前利潤		587,646	716,800	814,486	380,807	493,392
所得稅開支	14	(136,171)	(174,716)	(195,783)	(92,390)	(116,576)
歸屬於貴銀行股東的淨利潤		451,475	542,084	618,703	288,417	376,816
其他綜合收益／(虧損)						
其後可能會重分類至損益的項目：						
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		不適用	不適用	不適用	不適用	*59*,060
公允價值變動計入權益－未實現		*不適用*	*不適用*	*不適用*	*不適用*	*47,037*
公允價值變動計入損益－已實現		*不適用*	*不適用*	*不適用*	*不適用*	*12,023*
金融投資－可供出售金融資產		195,968	(182,696)	(314,675)	(133,435)	不適用
公允價值變動計入權益－未實現		*192,709*	*(236,828)*	*(314,675)*	*(133,435)*	*不適用*
公允價值變動計入損益－已實現		*3,259*	*54,132*	*不適用*	*不適用*	*不適用*
減：相關所得稅影響		(48,992)	45,674	78,669	33,359	(14,764)
小計	40	146,976	(137,022)	(236,006)	(100,076)	44,296
歸屬於貴銀行股東的綜合收益合計		598,451	405,062	382,697	188,341	421,112
銀行股東每股基本及稀釋盈利 (人民幣元)						
－基本及稀釋	15	0.52	0.35	0.38	0.18	0.23

財務狀況表

	附註	12月31日			6月30日
		2015年	2016年	2017年	2018年
資產					
現金及存放中央銀行款項	16	4,349,737	6,463,704	8,145,703	7,884,603
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	6,641,946	4,971,831	13,344,757	9,424,962
客戶貸款	18	9,703,381	14,159,076	18,833,833	23,687,504
金融投資－信貸類金融資產	19	3,719,625	7,444,368	8,279,379	6,843,679
金融投資－以公允會值計量且其變動計入損益的金融資產	20	不適用	不適用	不適用	2,306,209
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	不適用	不適用	不適用	5,064,079
金融投資－可供出售金融資產	22	3,188,191	7,557,310	11,376,611	不適用
金融投資－攤餘成本	23	不適用	不適用	不適用	17,822,491
金融投資－應收款項類投資	24	3,449,000	11,597,005	9,340,174	不適用
對聯營企業投資	25	27,553	30,467	33,011	35,319
固定資產	26	465,293	584,007	614,772	631,845
遞延所得稅資產	31	20,056	98,829	244,306	160,214
其他資產	27	198,847	374,064	666,890	694,166
資產總額		31,763,629	53,280,661	70,879,436	74,555,071
負債					
向中央銀行借款		425,000	250,000	590,000	160,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	28	7,079,659	12,391,738	12,063,909	11,342,188
客戶存款	29	20,383,361	31,018,756	42,145,297	44,742,444
發行債券	30	–	4,901,402	10,775,243	12,443,650
應交稅金		57,504	45,077	28,768	18,754
其他負債	33	534,000	666,274	940,504	1,285,181
負債總額		28,479,524	49,273,247	66,543,721	69,992,217
權益					
歸屬於貴銀行的股東權益					
股本	34	1,297,619	1,448,844	1,637,193	1,637,193
股份溢價	34	900,889	1,174,606	1,174,606	1,174,606
其他儲備	35	475,752	630,341	738,689	1,123,864
未分配利潤		609,845	753,623	785,227	627,191
股東權益總額		3,284,105	4,007,414	4,335,715	4,562,854
負債及股東權益合計		31,763,629	53,280,661	70,879,436	74,555,071

權益變動表

	歸屬於貴銀行的股東權益							
			其他儲備					
	股本	股份溢價	盈餘公積	一般風險準備	重估儲備	小計	未分配利潤	合計
	(附註34)	(附註34)	(附註35)	(附註35)	(附註35)			
2015年1月1日餘額	724,422	970	109,283	–	2,445	111,728	447,862	1,284,982
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	451,475	451,475
其他綜合收益	–	–	–	–	146,976	146,976	–	146,976
綜合收益合計	–	–	–	–	146,976	146,976	451,475	598,451
發行新股 *(附註34)*	573,197	899,919	–	–	–	–	–	1,473,116
提取法定盈餘公積	–	–	45,147	–	–	45,147	(45,147)	–
提取一般風險準備	–	–	–	171,901	–	171,901	(171,901)	–
現金股利 *(附註36)*	–	–	–	–	–	–	(72,444)	(72,444)
2015年12月31日餘額	1,297,619	900,889	154,430	171,901	149,421	475,752	609,845	3,284,105
2016年1月1日餘額	1,297,619	900,889	154,430	171,901	149,421	475,752	609,845	3,284,105
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	542,084	542,084
其他綜合虧損	–	–	–	–	(137,022)	(137,022)	–	(137,022)
綜合收益合計	–	–	–	–	(137,022)	(137,022)	542,084	405,062
發行新股 *(附註34)*	151,225	273,717	–	–	–	–	–	424,942
提取法定盈餘公積	–	–	54,209	–	–	54,209	(54,209)	–
提取一般風險準備	–	–	–	237,402	–	237,402	(237,402)	–
現金股利 *(附註36)*	–	–	–	–	–	–	(106,695)	(106,695)
2016年12月31日餘額	1,448,844	1,174,606	208,639	409,303	12,399	630,341	753,623	4,007,414

	歸屬於貴銀行的股東權益							
			其他儲備					
	股本	股份溢價	盈餘公積	一般風險準備	重估儲備	小計	未分配利潤	合計
	(附註34)	(附註34)	(附註35)	(附註35)	(附註35)			
2017年1月1日餘額	1,448,844	1,174,606	208,639	409,303	12,399	630,341	753,623	4,007,414
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	618,703	618,703
其他綜合虧損	–	–	–	–	(236,006)	(236,006)	–	(236,006)
綜合收益合計	–	–	–	–	(236,006)	(236,006)	618,703	382,697
提取一般風險準備	–	–	61,870	–	–	61,870	(61,870)	–
提取一般風險準備	–	–	–	282,484	–	282,484	(282,484)	–
發放現金股利 *(附註36)*	–	–	–	–	–	–	(54,396)	(54,396)
發放股票股利 *(附註34)*	188,349	–	–	–	–	–	(188,349)	–
2017年12月31日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(223,607)	738,689	785,227	4,335,715
(未經審計)								
2017年1月1日餘額	1,448,844	1,174,606	208,639	409,303	12,399	630,341	753,623	4,007,414
本年淨利潤	–	–	–	–	–	–	288,417	288,417
其他綜合虧損	–	–	–	–	(100,076)	(100,076)	–	(100,076)
綜合收益合計	–	–	–	–	(100,076)	(100,076)	288,417	188,341
提取一般風險準備	–	–		282,484	–	282,484	(282,484)	–
發放現金股利 *(附註36)*	–	–	–	–	–	–	(54,396)	(54,396)
2017年6月30日餘額	1,448,844	1,174,606	208,639	691,787	(87,677)	812,749	705,160	4,141,351
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(223,607)	738,689	785,227	4,335,715
執行IFRS 9產生的變化 *(附註2.1.1)*	–	–	–	–	185,117	185,117	39,816	224,933
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(38,490)	923,806	825,043	4,560,648
本期淨利潤	–	–	–	–	–	–	376,816	376,816
其他綜合虧損	–	–	–	–	44,296	44,296	–	44,296
綜合收益合計	–	–	–	–	44,296	44,296	376,816	421,112
提取一般風險準備	–	–	–	155,762	–	155,762	(155,762)	–
現金股利 *(附註36)*	–	–	–	–	–	–	(418,906)	(418,906)
2018年6月30日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	847,549	5,806	1,123,864	627,191	4,562,854

現金流量表

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
經營活動現金流量：					
稅前利潤	587,646	716,800	814,486	380,807	493,392
調整：					
折舊及攤銷	23,388	24,462	41,991	15,041	19,198
客戶貸款減值損失／預期信用損失	53,636	108,737	216,528	104,185	116,777
其他資產減值損失／預期信用損失	35,500	46,932	108,318	114,215	15,720
處置固定資產淨損失／(收益)	47	(8,438)	296	(29)	–
金融投資所得淨(收益)／虧損	(40,917)	(132,940)	(97,784)	(63,702)	(53,748)
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	–	–	–	–	(24,372)
金融工具利息收入	(626,720)	(1,188,631)	(2,234,629)	(962,062)	(1,022,151)
發行債券利息支出	–	28,709	405,912	190,510	299,424
營運資產的淨增加：					
存放中央銀行款項淨增加額	285,361	(1,925,259)	(1,732,164)	(711,243)	(51,999)
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	(803,584)	1,181,930	(9,720,175)	(4,957,886)	4,018,133
客戶貸款淨增加額	(2,362,623)	(4,564,482)	(4,901,045)	(1,823,255)	(4,910,482)
其他營運資產淨(增加)／減少額	(107,007)	(449,780)	(392,973)	(214,520)	(444,219)
營運負債的淨增加：					
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	25,000	(175,000)	340,000	180,000	(430,000)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加／(減少)額	639,202	5,312,079	(327,829)	(1,694,980)	(721,721)
客戶存款淨增加	5,935,010	10,635,395	11,126,540	7,831,036	2,597,147
其他營運負債淨增加	324,939	280,092	248,798	415,387	344,791
支付所得稅	(152,985)	(207,815)	(262,591)	(123,905)	(128,513)
經營活動(所用)／產生的淨現金流入額	3,815,893	9,682,791	(6,366,321)	(1,320,401)	117,377

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
投資活動現金流量：					
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	(627)	7,364	36,891	37,149	7,845
購置固定資產和其他長期資產	(407,155)	(153,398)	(130,696)	(47,350)	(35,503)
金融投資收到的利息收入	685,519	1,295,931	2,362,545	1,089,978	1,029,267
投資支付的現金	(10,189,641)	(59,936,698)	(36,309,289)	(30,813,019)	(11,079,331)
出售或金融投資到期收到的現金淨額	5,202,051	43,590,400	33,587,094	26,188,598	8,384,896
經營活動所用現金淨額	(4,709,853)	(15,196,401)	(453,455)	(3,544,644)	(1,692,826)
籌資活動現金流量：					
發行股份收到的現金	1,473,116	424,942	–	–	–
發行債券收到的現金	–	5,695,503	11,956,223	7,241,770	9,520,000
償還到期債券支付的現金	–	(794,100)	(6,082,382)	(2,534,326)	(7,851,593)
支付發行債券的利息	–	(28,709)	(405,912)	(190,510)	(299,424)
支付股東的股利	(69,188)	(83,503)	(45,567)	(921)	(359)
籌資活動產生的現金淨額	1,403,928	5,214,133	5,422,362	4,516,013	1,368,624
現金及現金等價物淨增加／(減少)	509,968	(299,477)	(1,397,414)	(349,032)	(206,825)
現金及現金等價物年初／期初數	4,346,583	4,856,551	4,557,074	4,557,074	3,159,660
現金及現金等價物年末／期末數 *(附註41)*	4,856,551	4,557,074	3,159,660	4,208,042	2,952,835

歷史財務資料附註

1 一般資料

經中國人民銀行批准，貴銀行於1997年9月15日根據中國《公司法》以「瀘州城市合作銀行」的名稱成立為股份制商業銀行，由瀘州市財政局，八家城市信用合作社和兩家農村信用合作社的原有股東及其他新法人股東共同發起設立。

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准貴銀行從「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘州市商業銀行股份有限公司」

貴銀行主要業務條線包括公司銀行業務，零售銀行業務，金融市場業務。

2 主要會計政策摘要

擬備本歷史財務數據時應用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策在所呈列的期間貫徹應用。

2.1 擬備基準

貴銀行的歷史財務資料已根據由國際會計準則理事會發佈所有適用的由國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則擬備。

歷史財務資料已根據歷史成本法擬備，並就金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益、金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和金融投資－可供出售金融資產的重估按公允價值計量而作出修訂。

擬備符合國際財務報告準則的歷史財務資料需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用貴銀行的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對歷史財務資料作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

貴銀行的附屬公司全部是納入合併範圍內的結構化主體，且已根據金融工具適用的會計準則計量，因此貴銀行的合併歷史財務資料與其單體歷史財務資料並無差異。

2.1.1 會計政策變更

國際財務報告準則第9號－金融工具

貴銀行採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)。該準則的首次執行日為2018年1月1日。且相關金額的調整已經於2017年12月31日確認。貴銀行未於截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度以及截至2017年6月30日止六個月採納IFRS9。

貴銀行的會計政策已根據IFRS 9的適用而發生相應變更。IFRS 9替代了《國際會計準則第39號》(IAS 39)中關於金融資產和負債的確認、分類和計量、金融工具的終止確認、金融資產的減值和套期會計等規定。IFRS 9同時對其他有關金融工具的規定作出重大修訂，如國際財務報告準則第7號「金融工具－披露」。

於2015年、2016年及2017年12月31日以及2017年6月30日，貴銀行採用IFRS 9未對任何比較財務信息進行重述。下列數據披露了每項主表科目由於適用IFRS 9而產生的調整。

(a) 金融工具的分類和計量

於2018年1月1日，金融資產和金融負債分別按照IAS 39和IFRS 9的要求進行分類和計量結果對比如下：

貴銀行

	2017年12月31日	重新分類計量		預期信用損失	2018年1月1日
		重分類	重新計量		
金融資產					
現金及存放中央銀行款項	8,145,703	–	–	–	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,344,757	–	–	(3,175)	13,341,582
客戶貸款	18,833,833	–	–	61,181	18,895,014
金融投資－信貸類金融資產	8,279,379	–	–	(2,479)	8,276,900
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	不適用	2,311,836	–	–	2,311,836
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	不適用	1,790,596	–	(1,110)	1,789,486
金融投資－可供出售金融資產	11,376,611	(11,376,611)	–	–	不適用
金融投資－攤餘成本	不適用	16,614,353	257,781	(4,436)	16,867,698
金融投資－應收款項類投資	9,340,174	(9,340,174)	–	–	不適用

	2017年12月31日	重新分類計量 重分類	重新計量	預期信用損失	2018年1月1日
金融資產					
其他金融資產	514,681	–	–	–	514,681
小計	69,835,138	–	257,781	49,981	70,142,900
非金融資產					
遞延所得稅資產	244,306	–	(64,535)	(10,562)	169,209
其他非金融資產	799,992	–	–	–	799,992
小計	1,044,298	–	(64,535)	(10,562)	969,201
資產總計	70,879,436	–	193,246	39,419	71,112,101
預計負債	–	–	–	7,732	7,732
其他	66,543,721	–	–	–	66,543,721
負債總計	66,543,721	–	–	7,732	66,551,453
其他儲備	738,689	–	185,117	–	923,806
未分配利潤	785,227	–	8,129	31,687	825,043
其他股東權益	2,811,799	–	–	–	2,811,799
股東權益合計	4,335,715	–	193,246	31,687	4,560,648
負債及股東權益合計	70,879,436	–	193,246	39,419	71,112,101

(b) 將財務狀況表中的金融資產餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

貴銀行對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。

下表將按照IAS 39計量類別列示的2017年12月31日金融資產賬面價值調整為2018年1月1日過渡至IFRS 9後按照新計量類別列示的賬面價值：

	附註	按IAS 39列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	預期信用損失	按IFRS 9列示的賬面價值 2018年1月1日（經重列）
攤餘成本						
現金及存放中央銀行款項						
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9列示的餘額		8,145,703	–	–	–	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項						
按IAS 39列示的餘額		13,344,757	–	–	–	13,344,757
重新計量：預期信用損失		–	–	–	(3,175)	(3,175)
按IFRS 9列示的餘額		13,344,757	–	–	(3,175)	13,341,582
客戶貸款						
按IAS 39列示的餘額		18,833,833	–	–	–	18,833,833
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(A)	–	(2,443,400)	–	–	(2,443,400)
重新計量：貸款預期信用損失準備		–	–	–	62,689	62,689
按IFRS 9列示的餘額		18,833,833	(2,443,400)	–	62,689	16,453,122
金融投資－信貸類金融資產						
按IAS 39列示的餘額		8,279,379	–	–	–	8,279,379
重新計量：預期信用損失準備		–	–	–	(2,479)	(2,479)
按IFRS 9列示的餘額		8,279,379	–	–	(2,479)	8,276,900
金融投資－攤餘成本						
按IAS 39列示的餘額		–	–	–	–	–
加：自金融投資－可供出售金融資產(IAS 39)轉入	(C)	–	7,274,179	257,781	–	7,531,960
加：自應收款項類投資	(D)	–	9,340,174	–	–	9,340,174
重新計量：預期信用損失準備		–	–	–	(4,436)	(4,436)
按IFRS 9列示的餘額		–	16,614,353	257,781	(4,436)	16,867,698
金融投資－應收款項類投資						
按IAS 39列示的餘額		9,340,174	–	–	–	9,340,174
減：轉出至金融投資－攤餘成本	*(D)*	–	(9,340,174)	–	–	(9,340,174)
按IFRS 9列示的餘額		9,340,174	(9,340,174)	–	–	–

	附註	按IAS 39列示的賬面價值 2017年12月31日	重分類	重新計量	預期信用損失	按IFRS 9列示的賬面價值 2018年1月1日 (經重列)
金融投資－攤餘成本合計		57,943,846	4,830,779	257,781	52,599	63,085,005
以公允價值計量且其變動計入損益						
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產						
按IAS 39列示的餘額		–	–	–	–	–
加：自金融投資－可供出售金融資產(IAS 39)轉入	(B)	–	2,311,836	–	–	2,311,836
按IFRS 9列示的餘額		–	2,311,836	–	–	2,311,836
以公允價值計量且其變動計入損益的總金融資產		–	2,311,836	–	–	2,311,836
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益						
金融投資－可供出售金融資產						
按IAS 39列示的餘額		11,376,611	–	–	–	11,376,611
減：轉出至金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(B)	–	(2,311,836)	–	–	(2,311,836)
減：轉出至金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(D)	–	(1,790,596)	–	–	(1,790,596)
減：轉出至金融投資－攤餘成本	(C)	–	(7,274,179)	–	–	(7,274,179)
按IFRS 9列示的餘額		11,376,611	(11,376,611)	–	–	–
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產						
按IAS 39列示的餘額		–	–	–	–	–
加：自金融投資－可供出售金融資產轉入	(D)	–	1,790,596	–	–	1,790,596
重新計量：預期信用損失		–	–	–	(1,110)	(1,110)
按IFRS 9列示的餘額		–	1,790,596	–	(1,110)	1,789,486
客戶貸款						
按IAS 39列示的餘額		–	–	–	–	–
加：自客戶貸款(IAS 39)轉入	(A)	–	2,443,400	–	(1,508)	2,441,892
按IFRS 9列示的餘額		–	2,443,400	–	(1,508)	2,441,892
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的總金融資產的金融資產		11,376,611	(7,142,615)	–	(2,618)	4,231,378

上表中，於2018年1月1日，貴銀行與金融資產重新計量相關的稅前預期信用損失共計人民幣(42,249)千元。上表中匯總了貴銀行應用IFRS 9新分類規定導致金融資產分類發生的變化，以下內容是相關的具體說明：

(A) 客戶貸款－票據貼現

由於客戶貸款中的票據貼現業務模式屬於持有至待售，故將其計量模式從攤餘成本分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

(B) 金融投資

貴銀行持有的部分金融投資的合同現金流量特徵不滿足「僅為本金及未償付本金額之利息的支付的」條件，這些金融資產的計量模式重分類為金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

(C) 債務工具

貴銀行持有的部分債務工具在新準則適用環境下經重新評估，該部分債務工具銀行擬持有至到期，合同現金流量特徵滿足「僅為收取本金及未償付本金額之利息的收取的"條件，這些金融資產的計量模式由金融投資－可供出售金融資產重分類為金融投資－攤餘成本。

(D) 從不再使用的類別轉出但計量方式無變化

除上述情況之外，由於此前在IAS 9下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至IFRS 9下的新類別，但其計量方式沒有變化：

(i) 此前分類為應收款項類金融資產的現在分類為攤餘成本計量；

(ii) 此前分類為可供出售金融資產的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

對於已重分類至攤餘成本類別的金融資產，下表顯示了其於2018年6月30日的公允價值，以及假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS9時進行重分類，原本會確認的公允價值損益：

從可供出售金融資產(IAS39)轉出 － 以上項目(C)	
2018年6月30日公允價值	6,487,396
假設金融資產並未重分類，本期會確認的公允價值收益	219,786

(c) 將減值準備餘額從IAS 39調整為IFRS 9的調節表

下表將根據IAS 39已發生損失模型計量的減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9預期信用損失模型計量的新損失準備：

計量類別	按IAS 39計提貸款損失準備／按IAS 37計提撥備	重分類	預期信用損失	按IFRS 9計提貸款損失準備
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
客戶貸款	**–**	**37,753**	**1,508**	**39,261**
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	–	–	1,110	1,110
小計	–	37,753	2,618	40,371
以攤餘成本計量				
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	–	–	3,175	3,175
客戶貸款	567,523	(37,753)	(62,689)	467,081
金融投資－信貸類金融資產	124,671	–	2,479	127,150
金融投資－攤餘成本	–	124,096	4,436	128,532
金融投資－應收款項類投資	124,096	(124,096)	–	–
其他資產	1,655	–	–	1,655
小計	817,945	(37,753)	(52,599)	727,593
總計	817,945	–	(49,981)	767,964
表外擔保及承諾	–	–	7,732	7,732

國際財務報告準則第15號 － 收入

貴銀行於2018年1月1日起採用《國際財務報告準則第15號 － 收入》(IFRS 15)。IFRS 15代替《國際會計準則第18號》中關於收入和成本的確認、分類和計量的相關規定。

貴銀行採用IFRS 15未對任何比較財務信息進行重述。貴銀行於2018年1月1日起適用IFRS 15不會對貴銀行的當期財務信息產生重大影響。

2.1.2 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

貴銀行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

		於此日期起／之後的年度內生效
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則解釋第23號	具有不確定性的稅務處理	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

國際財務報告準則第16號

《國際財務報告準則第16號》提供了租賃的定義及其確認和計量要求，並建立了向財務報表使用者報告關於出租人和承租人租賃活動有用信息的原則。該準則取代《國際會計準則第17號 － 租賃》及相關解釋。

就幾乎所有租賃合同而言，《國際財務報告準則第16號》要求承租人於合併財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用資產的權利，除非相關資產價值較低或者租賃期較短。承租人需要於綜合收益表內確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分和利息部分，並於現金流量表呈列。

該準則將主要影響貴銀行作為承租人的會計處理。於2018年6月30日，貴銀行不可取消的經營租賃承諾為人民幣18,108千元（附註31）。貴銀行尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的租賃負債，及其對貴銀行損益和現金流分類的影響。而部分承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部分承諾的安排可能根據國際財務報告準則第16號而不被確認為租賃。

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

國際財務報告準則解釋第23號

IFRIC 23解釋了在稅務處理存在不確定性將如何影響所得稅的確認和計量。該解釋生效日期為2019年1月1日。

除上述《國際財務報告準則第9號》的影響外，貴銀行預計採納上文所述已發佈但尚未生效的新的國際財務報告準則及國際財務報告準則修訂將不會對貴銀行的經營業績、財務狀況或其他綜合收益產生重大影響。

2.2 聯營企業

聯營企業是指貴銀行對其雖無控制但能夠施加重大影響的實體，通常擁有其20%至50%的表決權。

對聯營企業的投資以成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。在購買日以後，通過增加或減少賬面金額來確認投資者佔被投資者利潤或虧損的份額。

貴銀行與聯營企業間交易產生的未實現收益已按貴銀行在聯營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。

貴銀行在財務報告日評估是否存在客觀證據表明對聯營企業的投資存在減值。對聯營企業投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業投資的公允價值扣除處置費用與使用價值兩者之間的較高者。

2.3 金融資產－IAS 39

貴銀行在2015、2016及2017年度，使用國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量(IAS 39)對金融資產進行計量和核算。

根據IFRS 9的過渡要求，貴銀行選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他儲備。基於以上處理，針對IFRS 7修訂後的要求，貴銀行僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

貴銀行將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、可供出售金融資產及應收款項類投資。金融投資包括持有至到期投資、可供出售金融資產及分類為應收款項類投資債券。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規則或慣例所確立的時間限度交付。

a) 應收款項類投資（含信貸類金融資產）

應收款項類投資（含信貸類金融資產）是指具有固定或可確定支付金額且不在活躍市場報價的非衍生金融工具資產，但不包括(i)貴銀行有意立刻或在短期內出售的金融資產，劃為為交易而持有資產，和於初次確認時指定為以公允價值計量且公允價值變動計入當期損益的金融資產；(ii)貴銀行於初次確認時指定為可供出售的金融資產；(iii)貴銀行可能無法收回其絕大部分初始投資（不包括因信用惡化而無法收回的）。

b) 持有至到期金融資產

持有至到期投資是指具有固定或可確定支付金額且具有固定到期日，貴銀行管理層有明確意圖並有能力將其持有至到期日的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

如果當前財務年度或前兩個財務年度內，在投資到期之前，貴銀行將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則貴銀行不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，但發行人信用狀況嚴重惡化引起的出售或重分類除外。

c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產以及除上述各類以外的非衍生金融資產。

d) 金融資產的確認與計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，持有至到期之債券，和可供出售金融資產的購買和出售於交易日當天確認－即貴銀行承諾購買或出售資產之當日。

對於非以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產，在交易日以公允價值加上直接相關的交易費用進行初始入賬。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產在交易日以公允價值初始入賬，與其相關的交易費用記入當期綜合收益表。

可供出售的金融資產和以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行後續計量。應收款項類投資和持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。以公允價值計量且其公允價值變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動所產生的損益在產生時於當期計入損益。以公允價值計量的金融資產取得股利收入確認為損益。可供出售資產的公允價值變動所產生的損益直接於其他綜合收益內確認，直至該金融資產終止確認或出現減值時才可將先前於股東權益中確認的累計損益於損益表內確認。持有金融資產時產生的利息（包括可供出售的金融資產）按實際利率法以利息收入呈報。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值不能可靠計量的，於每一報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售權益投資產生的股利應在貴銀行收取股利的權利確立時計入損益。

e) 金融資產的終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，貴銀行才終止確認金融資產。若貴銀行既沒有轉讓也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但未放棄對該金融資產控制的，按照繼續涉入被轉讓金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。若貴銀行保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及已收或應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

2.4 金融資產的減值－IAS 39

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，貴銀行於每個資產負債表日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。某一項或某一組金融資產發生減值，並且只有當客觀證據顯示資產減值由初始確認後的一項或多項事件（「損失事件」）導致，且該損失事件對該項金融資產或該組金融資產的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，貴銀行認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

貴銀行採用的確認減值損失的客觀證據的標準有：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，包括：該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產無法支付的狀況；
- 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貴銀行首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，其後對所有其他單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單項或組合評估。如果貴銀行沒有客觀證據表明進行單獨評估的金融資產存在減值情況，無論金額是否重大，貴銀行將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合減值評估的範圍。

以攤餘成本計量的資產

對於應收款項類投資，減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入損益。如果貸款或持有至到期之投資的合同利率為浮動利率，用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產按照執行抵押物價值獲得現金減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值，無論是否可能執行該抵押物。

貴銀行在進行減值情況的組合評估時，將根據信用風險特徵的相似性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。

貴銀行對一組金融資產的未來現金流進行減值組合評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除那些當期已不存在事項的影響。

為了降低預計損失與實際損失之間的差異，貴銀行會定期評估用於預計未來現金流的方法和假設。

當應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，貴銀行對該等應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）進行核銷，沖減相應的減值準備。

如果在以後期間，減值損失的金額減少且該等減少與確認減值後發生的某些事件有客觀關聯（例如：債務人信用級別的提高等），貴銀行通過調整準備金金額將先前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入損益。

2.5 金融資產公允價值的確定－IAS 39及 IFRS 9

對存在活躍市場交易的投資，其公允價值以當前買入報價為基礎。如果一項金融資產不存在活躍市場，貴銀行則使用一些估值方法來確定其公允價值。這些估值方法包括使用最近的公平交易、貼現現金流量分析、期權定價模型及其他市場參與者通常採用的估值技術。

2.6 金融負債－IAS 39

金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。所有金融負債在初始確認時就進行分類並以公允價值入賬。

金融負債在貴銀行成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

如果承擔金融負債的目的主要是為了近期內回購，則被分類為交易性金融負債。此類金融負債以公允價值計量，且其公允價值的變動引起的收益或損失確認為當期損益。

b) 其他金融負債

其他金融負債以扣除交易費用的公允價值進行初始確認，以攤餘成本進行後續計量；在後續計量中，以實際利率法確認的可贖回價值和淨交易成本之間的差異，並計入當期損益。

金融負債在合同所指定的責任解除、撤銷或屆滿當日終止確認。

2.7 利息收入及利息支出－IAS 39

生息工具的利息收入與利息支出按實際利率法以權責發生制確認於損益。實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，貴銀行在考慮金融資產或金融負債所有合同條款（例如：提前還款權）的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。貴銀行支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。當一項金融資產或一組類似的金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

2.8 金融資產和負債－IFRS 9

貴銀行在自2018年1月1日起，使用國際財務報告準則第9號－金融工具(IFRS 9)對金融資產進行計量和核算。

計量方法

攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額（即，扣除損失準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產（「POCI」），貴銀行根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面總額）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當貴銀行調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

利息收入

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面總額計算得出，以下情況除外：

(a) 對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出。

(b) 不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產（或「第3階段」），其利息收入用實際利率乘以攤餘成本（即，扣除預期信用損失準備後的淨額）計算得出。

初始確認與計量

當貴銀行成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指貴銀行承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，貴銀行按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，立即確認預期信用損失準備並計入損益。

當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，貴銀行按以下方式確認該差額：

(c) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定（即第一層次輸入值），或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。

(d) 在其他情況下，貴銀行將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

2.8.1 金融資產

(i) 分類及後續計量

貴銀行自2018年1月1日起應用IFRS 9，並按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量。

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如客戶貸款和債券等。

債務工具的分類與後續計量取決於：

(i) 貴銀行管理該資產的業務模式；及

(ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，貴銀行將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。貴銀行採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。貴銀行採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益」，除非該收益或損失產生自以公允價值計量的非交易性債務工具，則在「金融投資淨收益」中單獨列報。

業務模式：業務模式反映了貴銀行如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，貴銀行的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。貴銀行在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼貴銀行將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，貴銀行考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當債務工具投資的業務模式發生變化時，貴銀行對其進行重分類，且在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重分類。貴銀行預計這類變化非常罕見，且在本期間並未發生。

權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具，例如普通股。

貴銀行的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。貴銀行對上述指定的政策為，將不以取得投資收益為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益（包括處置時）。作為投資回報的股利收入在貴銀行確定對其收取的權利成立時進行確認。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益」。

(ii) 減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，貴銀行結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。貴銀行在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

詳情附註3.1.4。

(iii) 貸款合同修改

貴銀行有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，貴銀行會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。貴銀行在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額。
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化。
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限。
- 貸款利率出現重大變化。
- 貸款幣種發生改變。
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，貴銀行將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，貴銀行將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，貴銀行也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。貴銀行根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率（或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率）對修改後的現金流量進行折現。

(iv) 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)貴銀行轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)貴銀行既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且貴銀行並未保留對該資產的控制，則貴銀行終止確認金融資產或金融資產的一部分。

在某些交易中，貴銀行保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果貴銀行滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

(i) 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；

(ii) 禁止出售或抵押該金融資產；且

(iii) 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品（股票或債券），由於貴銀行將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些貴銀行保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

當貴銀行已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映貴銀行保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於貴銀行保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於貴銀行保留的權利或義務的公允價值。

2.8.2 金融負債

(i) 分類及後續計量

在當期和以前期間，貴銀行將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債（如，交易頭寸中的空頭債券）以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。

- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，貴銀行根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.6。

財務擔保合同和貸款承諾

(ii) 終止確認

當合同義務解除時（如償付、合同取消或者到期），貴銀行終止確認相關金融負債。

貴銀行與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量（包括收付的費用淨值）按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，貴銀行在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果貴銀行將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果貴銀行並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼修改合同的相關成本或費用應調整負債的賬面價值且在已修改負債的剩餘期間攤銷。

財務擔保合同和貸款承諾

根據合同約定，當特定的債務人無法償債時，財務擔保合同的簽發人必須向持有人補償相關損失。財務擔保合同包括向銀行、金融機構等單位提供的貸款、賬戶透支或其他銀行業務提供的擔保。

財務擔保合同初始以公允價值計量，後續按以下兩項孰高進行計量：

- 按照附註2.8.1中的方式計算的損失準備金額；

- 初始確認時收到的保費減去按照IFRS 15確認的收入。

貴銀行提供的貸款承諾按照附註2.8.1中的方式計算的損失準備金額進行計量。貴銀行並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

貴銀行將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且貴銀行不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面總額，則將損失準備列報在預計負債中。

2.9 手續費和佣金收入

貴銀行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在有關期間內按權責發生制確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

2.10 股利

股利於收取股利的權利被確立時確認。

2.11 賣出回購及買入返售協議

已出售給銀行及其他金融機構，並根據協議將於日後購回的證券（「賣出回購證券」），由於與該資產所有權有關的全部風險與報酬仍屬於貴銀行，因此該資產作為用於交易的金融資產或債券投資於財務資料內列示，其對應的債務計入「根據回購協議出售的金融資產」，在賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入。

按返售合約買入的證券和票據（「買入返售」）不予以確認，對交易對手的債權「根據回購協議出售的金融資產」，在存放於同業及其他金融機構的款項中列示。

售價與回購價（購價與返售價）之間的差額作為利息支出（收入），在賣出回購證券（買入返售證券）的合同期內按實際利率法確認。

2.12 固定資產

貴銀行的固定資產主要包括房屋及建築物、運輸工具、電子設備、辦公設備、在建工程。

所有固定資產按歷史成本減去累計折舊和減值準備計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入貴銀行且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產賬面價值。所有其他修理維護費用均在發生時計入損益表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。貴銀行在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

貴銀行於資產負債表日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，貴銀行將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

房屋及建築物、運輸工具、電子設備和辦公設備的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	20年	5.0%	4.75%
運輸工具	5年	5.0%	19.00%
電子設備	3年	5.0%	31.67%
辦公設備	5年	5.0%	19.00%

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。分類為在建工程的項目在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並開始計提折舊。

當固定資產處於處置狀態或預期通過使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損（按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算）於終止確認期間計入當期損益。

2.13 抵債資產

抵債資產作為貸款本金及利息的補償而獲得，以公允價值進行初始確認。當有跡象表明抵債資產的可收回金額低於賬面價值時，貴銀行將賬面價值調減至可收回金額。

2.14 投資性房地產

貴銀行為獲取租金收入所持有，並不為貴銀行所使用之房地產，列為投資性房地產。投資性房地產包括土地、房屋及建築物。

貴銀行按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該資產的支出。貴銀行投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、折舊年限、年折舊率（年攤銷率）及預計殘值率如下：

資產類別	折舊年限（年）	預計殘值率	年折舊率或攤銷率
已出租的房屋及建築物	20年	5.0%	4.75%

貴銀行於資產負債表日對投資性房地產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明投資性房地產的可收回金額低於賬面價值時，貴銀行將賬面價值調減至可收回金額。投資性房地產的可收回金額是指其公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

2.15 非金融資產減值

於報告期末或倘有跡象顯示非金融資產減值，貴銀行將審核其使用壽命有限的有形資產的賬面價值以釐定是否有該等資產減值損失的任何跡象。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值準備按單項資產為基礎計算並確認，如果難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面價值會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面價值不應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價值。減值損失的轉回立即確認為收入。

2.16 經營租賃

經營租賃是指出租人仍保留與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。

貴銀行作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的營業費用。

貴銀行作為出租人，出租的資產仍作為貴銀行資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入損益表中的「其他營業收入」。

2.17 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指貴銀行持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項以及拆放同業及其他金融機構款項。

2.18 預計負債

倘若貴銀行極可能就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務可能會導致經濟利益流出貴銀行，並能夠可靠計量該金額，便會就該負債按可靠計量的數額計提預計負債。

預計負債按照未來承擔義務可能支付額的現值確認，在確定稅前貼現率的時候，應當綜合考慮有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。

2.19 當期所得稅及遞延稅項

所得稅費用包括當期稅項和遞延稅項。與計入其他綜合收益或直接計入權益的交易相關的所得稅計入其他綜合收益或權益，除此之外的所得稅費用計入損益。

a) 當期所得稅

當期所得稅以貴銀行產生應納稅收入所在地於資產負債表日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期根據適用的稅法評估納稅申報情況，按照預計未來還要支付的稅額計提應付稅款。

b) 遞延所得稅

遞延稅項指財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。財務報表日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

貴銀行的暫時性差異主要來自客戶貸款、應收款項類投資的減值撥備及可售資產未實現的盈利／虧損。

遞延所得稅資產僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣暫時性差異，並且能利用的暫時性差異及未彌補損失在可預見未來將轉回時，方可確認。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務當局的金額為準。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

2.20 股本

股東權益中的股本由發行的普通股構成。

2.21 股利分配

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

2.22 僱員福利

僱員福利指貴銀行為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。貴銀行在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。

a) 基本養老保險

按中國有關法規，貴銀行員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。貴銀行以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

b) 企業年金

貴銀行員工從2016年起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加貴銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，貴銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，貴銀行承擔的繳款相應支出計入當期損益。

2.23 或有負債

或有負債乃來自過去事項的可能責任，其出現將僅由一件或一件以上貴銀行不能完全控制的未來事項發生與否而確認。其亦可能為一項來自過去事項的現有責任，由於經濟資源不太可能流出或不能可靠地計算而不予確認。

或有負債並未確認但已於財務資料附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額是可以可靠計量時，將確認為預計負債。

2.24 財務擔保合約－IAS 39及IAS 18

財務擔保合同是指那些規定貴銀行作為擔保人（「發行人」），根據債務工具的條款支付特定款項予被擔保人的受益人（「持有人」），以補償該被擔保人因債務工具的某一特定債務人不能到期償付債務而產生的損失的合同。擔保的公允價值（即已收取的擔保費用）在「其他負債」中初始確認為遞延收入。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(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；以及(ii)初始確認金額減去（如適當）根據《國際會計準則第18號－收入》確認的累計攤銷。

2.25 受託業務

財務資料不包括當貴銀行擔任受託人身份（例如：代理人、受託人、管理人或代理）從而產生的資產連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

貴銀行代表第三方貸款人授出委託貸款。貴銀行（作為代理）按該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。貴銀行已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。貴銀行收取有關委託貸款業務的佣金（在提供服務期間按比例確認）。貸款損失風險由第三方貸款人承擔。

2.26 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。以行長為代表的高級管理層為貴銀行的主要經營決策者。

經營分部是指貴銀行內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)貴銀行管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)貴銀行能夠取得該組成部分的有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

貴銀行以經營分部為基礎確定報告分部，與各分部共同使用的資產、相關的費用按照規模比例在不同的分部之間分配。

貴銀行有四個報告分部：公司銀行業務報告分部、個人銀行業務報告分部、金融市場業務報告分部以及其他報告分部。

3 金融風險管理

概述

貴銀行的經營活動面臨各種風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，貴銀行的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

貴銀行的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。貴銀行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和新興的最佳操作實踐。

貴銀行董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。其下設的風險管理委員會在董事會的授權的戰略下，負責審核貴銀行風險管理政策及措施。貴銀行高級管理層負責全面風險管理及內部控制，制訂並實施風險管理政策和程序。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

貴銀行面臨的主要風險包括信用風險、市場風險、流動性風險和操作風險。

3.1 信用風險

貴銀行承擔著信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與貴銀行簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或貴銀行資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在客戶貸款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函和承兌匯票。

貴銀行透過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。貴銀行亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 授信業務

貴銀行根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法（試行）》衡量及監控貴銀行貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於個人貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對還款產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

風險管理部全面負責全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「每季認定，實時調整」的原則。風險管理部每季提出並匯總其它相關部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理系統進行。

(b) 金融市場業務

對於存放及拆放同業，貴銀行主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。貴銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險，加強信用風險及其他金融市場業務控制。

3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

(a) 授信業務

貴銀行對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。貴銀行信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；風險評價；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

貴銀行已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在貴銀行的敞口融資額度都不能超過授信額度。

貴銀行採取措施強化對集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

貴銀行制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，貴銀行一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

貴銀行聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對貴銀行的抵質押品進行評估。貴銀行一般接受存單、國債等價值較明確的質押品。

(b) 金融市場業務

貴銀行金融市場部對金融市場業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

貴銀行債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據對宏觀形勢和貨幣政策走向的分析進行相應止損位設置；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和貴銀行授權額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

貴銀行債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告風險管理部門與資產負債管理委員會，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

3.1.3 抵押和擔保

抵質押品種類	最高貸款成數
抵押	
住宅及商業房產	60%
作商業、住宅和綜合用途的土地使用權	50%
作工業用途的土地使用權	40%
廠房、車間、廠區或非城區辦公房、倉庫	40%
森林、林木和林地使用權	40%
在建工程	50%
質押	
保證金和貴銀行出具的存單（包括電子存單）	100%
他行存單	90%
國債、銀行本票和銀行承兌匯票	90%
商業承兌票據	80%
AA級（含）以上的企業債券	50%
股票、股權	50%
倉單、提單	50%
應收款項	50%
專利權、著作權等知識產權中的財產權	30%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供保證的貸款，貴銀行通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除客戶貸款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，貴銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註39。

3.1.4 預期信用減值和撥備政策

貴銀行根據新準則要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用質量正常」階段，僅需計算未來一年預期信用損失(ECL)，第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，需計算整個生命週期的預期信用損失。

三階段劃分

按照新準則要求，減值金融工具需要明確三階段劃分標準。對於減值金融工具，「信用質量正常」的進入第一階段，計算未來12個月的預期信用損失(ECL)。「信用風險顯著增加」的進入第二階段，計算整個生命週期的預期信用損失。「已發生損失」的進入第三階段。階段劃分的具體標準綜合考慮了逾期天數等多個標準。

各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具，當信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。

(1) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上線指標時，貴銀行認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天。

定性標準

債務人所處的經濟、技術或者法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對貴銀行產生不利影響。

債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等。

債務人外部信用評級（債券評級或債券發行人評級）低於BBB－投資等級。

(2) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，貴銀行將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

定量標準

合同本金或利息逾期超過90天。

債務人外部信用評級（債券評級或債券發行人評級）已發生違約。

定性標準

債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。

貴銀行持有金融工具資產的發行方發生嚴重財務困難。

貴銀行出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。

由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

債務人很可能破產。上述標準適用於貴銀行所有的金融工具；違約定義被一致地應用於貴銀行的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，貴銀行不再將其視為處於違約狀態的資產（即已回調）。貴銀行根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

(3) 計量預期信用損失對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，貴銀行對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量準備損失。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。貴銀行基於歷史數據構建遷移矩陣計算12個月違約概率，並由12個月違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，貴銀行應該償付的金額。貴銀行的違約風險敞口根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，貴銀行根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

貴銀行通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴銀行將這三者相乘並對其存續性進行調整（如並未提前還款或發生違約）。這種做法可以有效地計算未來各期的預期信用損失。再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

減值模型構建

貴銀行自行構建宏觀預測模型，並參考外部經濟預測結果，定期完成樂觀、基礎和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了多個公司、零售、同業減值模型，包括建立了GDP、CPI、基準利率、M2等不同宏觀指標與宏觀經濟指數的回歸模型，並利用MERTON公式和歷史違約信息對各債項違約概率(PD)進行調整，實現對撥備的「前瞻性」計算。

對於無法建立回歸模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部歷史數據的資產組合等，貴銀行主要採用外部評級數據或類似組合的歷史違約數據，通過估計的方式映射到類似資產組合上。

3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

	12月31日		
	2015年	2016年	2017年
資產			
存放中央銀行款項	4,101,288	6,410,044	8,076,470
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,641,946	4,971,831	13,344,757
客戶貸款			
－公司貸款	5,369,939	8,133,110	11,492,441
－個人貸款	3,599,387	4,132,389	4,897,992
－票據貼現	734,056	1,893,577	2,443,400
金融投資－信貸類金融資產	3,719,625	7,444,368	8,279,379
金融投資－可供出售之債券性證券	3,188,191	5,846,451	9,065,771
金融投資－應收款項類投資	3,449,000	11,597,005	9,340,174
其他金融資產	167,472	342,501	514,682
	30,970,904	50,771,276	67,455,066
表外			
銀行承兑匯票	102,483	995,363	1,238,938
保函	45,850	45,850	573,240

	2018年6月30日			
	未違約	違約	預期信用損失	合計
資產				
存放中央銀行款項	7,809,344	–	–	7,809,344
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,432,898	–	(7,936)	9,424,962
客戶貸款				
－第一階段	23,557,186	–	(415,649)	23,141,537
－第二階段	517,635	–	(104,316)	413,319
－第三階段	–	220,649	(88,001)	132,648
金融投資－信貸類金融資產－第一階段	6,941,450	–	(97,771)	6,843,679
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	2,306,209	–	–	2,306,209
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,064,079	–	–	5,064,079
金融投資－攤餘成本	17,990,871	–	(168,380)	17,822,491
其他金融資產	498,224	–	–	498,224
	74,117,896	220,649	(882,053)	73,456,492
表外擔保及承諾	1,212,663	–	(7,888)	1,204,775

上表列示了貴銀行於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下最大的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，主要表內風險暴露金額來自客戶貸款和金融投資，比例分別為64.77%、76.91%、67.48%及75.87%。

基於客戶貸款的如下表現，管理層有信心且有能力繼續將貴銀行信用風險控制和維持在較低限度：

- 於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，個人貸款中所佔權重最大的按揭貸款均由抵押品作貸款擔保；
- 於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，分別有97.90%、97.20%、98.43%和98.49%的客戶貸款既未逾期也未減值；
- 於2015年、2016年及2017年，分別有人民幣5百萬元、人民幣37.6百萬元及人民幣1.24百萬元客戶貸款經過單項測試；減值比例分別為0.30%、0.53%及0.99%。於2018年6月30日的第三階段貸款減值比例為0.91%。

3.1.6 客戶貸款

匯總如下：

	2015年12月31日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
未逾期未減值(a)	5,479,793	3,548,202	740,353	9,768,348
逾期未減值(b)	112,000	67,703	–	179,703
已減值(c)	5,000	24,815	–	29,815
總額	5,596,793	3,640,720	740,353	9,977,866
減：組合減值撥備	(223,737)	(41,333)	(6,298)	271,368
單項減值撥備	(3,117)	–	–	3,117
撥備合計	(226,854)	(41,333)	(6,298)	274,485
淨額	5,369,939	3,599,387	734,055	9,703,381

	2016年12月31日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
未逾期未減值(a)	8,144,851	4,055,702	1,926,948	14,127,501
逾期未減值(b)	236,420	93,400	–	329,820
已減值(c)	37,600	39,540	–	77,140
總額	8,418,871	4,188,642	1,926,948	14,534,461
減：組合減值撥備	(261,641)	(56,252)	(33,372)	351,265
單項減值撥備	(24,120)	–	–	24,120
撥備合計	(285,761)	(56,252)	(33,372)	375,385
淨額	8,133,110	4,132,390	1,893,576	14,159,076

	2017年12月31日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
未逾期未減值(a)	11,760,239	4,855,341	2,481,153	19,096,733
逾期未減值(b)	67,000	44,909	–	111,909
已減值(d)	123,923	68,791	–	192,714
總額	11,951,162	4,969,041	2,481,153	19,401,356
減：組合減值撥備	(372,213)	(71,050)	(37,752)	481,015
單項減值撥備	(86,508)	–	–	86,508
撥備合計	(458,721)	(71,050)	(37,752)	567,523
淨額	11,492,441	4,897,991	2,443,401	18,833,833

	2018年6月30日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
第一階段	18,164,850	5,217,593	174,743	23,557,186
第二階段	432,163	85,472	–	517,635
第三階段	155,071	65,578	–	220,649
總額	18,752,084	5,368,643	174,743	24,295,470
減：預期信用損失準備	(555,787)	(50,084)	(2,095)	(607,966)
淨額	18,196,297	5,318,559	172,648	23,687,504

(a) 未逾期未減值客戶貸款總額

2015年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款	4,814,769	665,024	5,479,793
個人貸款	3,464,147	84,055	3,548,202
票據貼現	740,353	–	740,353
合計	9,019,269	749,079	9,768,348

2016年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款	7,715,541	429,310	8,144,851
個人貸款	3,957,623	98,079	4,055,702
票據貼現	1,926,948	–	1,926,948
合計	13,600,112	527,389	14,127,501

2017年12月31日	內部評級		
	正常類	關注類	合計
公司貸款	11,383,056	377,183	11,760,239
個人貸款	4,791,507	63,834	4,855,341
票據貼現	2,481,153	–	2,481,153
合計	18,655,716	441,017	19,096,733

(b) 逾期未減值客戶貸款

按照客戶類型披露逾期未減值客戶貸款總額如下：

	2015年12月31日				
	逾期30天以內	逾期30至60天	逾期60至90天	逾期90天以上	合計
公司貸款	42,100	37,900	–	32,000	112,000
個人貸款	42,403	24,060	1,240	–	67,703
票據貼現	–	–	–	–	–
合計	84,503	61,960	1,240	32,000	179,703

	2016年12月31日				
	逾期30天以內	逾期30至60天	逾期60至90天	逾期90天以上	合計
公司貸款	42,900	51,950	8,770	132,800	236,420
個人貸款	47,186	25,065	5,694	15,455	93,400
票據貼現	–	–	–	–	–
合計	90,086	77,015	14,464	148,255	329,820

	2017年12月31日				
	逾期30天以內	逾期30至60天	逾期60至90天	逾期90天以上	合計
公司貸款	67,000	–	–	–	67,000
個人貸款	29,321	12,468	3,120	–	44,909
票據貼現	–	–	–	–	–
合計	96,321	12,468	3,120	–	111,909

(c) 第一和第二階段客戶貸款逾期天數

2018年6月30日	內部評級		
	第一階段	第二階段	合計
公司貸款	18,158,850	367,088	18,525,938
個人貸款	5,162,423	66,544	5,228,967
票據貼現	174,743	–	174,743
合計	23,496,016	433,632	23,929,648

	2018年6月30日				
	逾期30天以內	逾期30至60天	逾期60至90天	逾期90天以上	合計
公司貸款					
－第一階段	6,000	–	–	–	6,000
－第二階段	–	950	64,125	–	65,075
合計	6,000	950	64,125	–	71,075

	2018年6月30日				
	逾期30天以內	逾期30至60天	逾期60至90天	逾期90天以上	合計
個人貸款					
－第一階段	55,513	–	–	–	55,513
－第二階段	9,223	6,419	2,943	–	18,585
合計	64,736	6,419	2,943	–	74,098

(d) 已減值／第三階段客戶貸款

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
已減值貸款				
公司貸款	5,000	37,600	123,923	不適用
個人貸款	24,815	39,540	68,791	不適用
	29,815	77,140	192,714	不適用
第三階段貸款				
公司貸款	不適用	不適用	不適用	155,071
個人貸款	不適用	不適用	不適用	65,578
票據貼現	不適用	不適用	不適用	–
	不適用	不適用	不適用	220,649

按類別劃分逐筆確認減值／第三階段客戶貸款總額及本行持作擔保的有關抵押物的公允價值的明細如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
公司貸款	10,092	81,662	259,455	613,707
個人貸款	16,466	72,484	141,542	157,805
	26,558	154,146	400,997	771,512

上述抵押物公允價值金額，以其所擔保的每一筆發放貸款的信用風險敞口為限。

於2017年12月31日，不考慮抵押物現金流的逐筆確認減值的客戶貸款金額為人民幣123,923千元（2016年：37,600千元，2015年：5,000千元）。

於2018年6月30日，不考慮抵押物現金流的第三階段客戶貸款金額為人民幣220,649千元。

抵押物的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

(e) 重組客戶貸款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶重置為正常狀態並與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
重組客戶貸款	4,400	216,940	121,493	162,437

(f) 逾期客戶貸款按擔保方式和逾期天數列示

	2015年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
質押貸款	9,000	–	–	–	9,000
抵押貸款	127,463	41,700	1,600	–	170,763
保證貸款	11,000	14,300	200	23	25,523
信用貸款	460	110	766	259	1,595
合計	147,923	56,110	2,566	282	206,881

	2016年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
質押貸款	13,010	3,000	–	–	16,010
抵押貸款	98,296	147,468	28,685	–	274,449
保證貸款	71,754	37,400	4,100	850	114,104
信用貸款	1,001	140	624	–	1,765
合計	184,061	188,008	33,409	850	406,328

	2017年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
質押貸款	290	340	–	–	630
抵押貸款	48,081	20,697	87,913	1,430	158,121
保證貸款	40,420	3,734	2,850	312	47,316
信用貸款	27,310	2,158	129	564	30,161
合計	116,101	26,929	90,892	2,306	236,228

	2018年6月30日				
	逾期1天至90天	逾期90天至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合計
質押貸款	3,590	–	40	–	3,630
抵押貸款	72,705	69,797	92,570	5,034	240,106
保證貸款	73,449	1,860	363	1,500	77,172
信用貸款	100	29,088	259	538	29,985
合計	149,844	100,745	93,232	7,072	350,893

(g) *行業分析*

客戶貸款（總額）按行業分佈的風險集中度分析：

	12月31日						6月30日	
	2015年		2016年		2017年		2018年	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款								
房地產業	596,500	5.98	1,705,684	11.74	2,077,794	10.71	4,179,338	17.20
租賃和商務服務業	752,199	7.54	654,380	4.50	2,941,430	15.16	3,368,610	13.87
批發和零售業	1,008,550	10.11	1,259,370	8.66	1,087,680	5.61	2,485,099	10.23
製造業	749,620	7.51	847,073	5.83	1,023,967	5.28	2,207,008	9.08
建築業	466,625	4.68	1,302,285	8.96	1,913,529	9.86	1,976,946	8.14
水利、環境和公共設施管理業	352,200	3.53	824,600	5.67	967,175	4.99	1,369,960	5.64
教育	447,949	4.49	507,199	3.49	227,125	1.17	947,188	3.90
住宿和餐飲業	315,650	3.16	238,864	1.64	314,738	1.62	549,738	2.26
交通運輸、倉儲和快遞業	182,650	1.83	264,770	1.82	365,320	1.88	408,220	1.68
文化、體育和娛樂業	103,000	1.03	199,200	1.37	172,950	0.89	309,200	1.27
科學研究和技術服務業	6,800	0.07	32,800	0.23	205,300	1.06	227,460	0.94
農業、林業、畜牧業、漁業	182,350	1.83	201,448	1.39	153,737	0.79	163,092	0.67
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	64,500	0.65	170,828	1.18	144,233	0.74	163,698	0.67
居民服務、修理和其他服務業	39,800	0.40	88,550	0.61	200,574	1.03	67,013	0.28
其他	328,400	3.29	121,820	0.84	155,610	0.82	329,514	1.35
公司貸款總額	5,596,793	56.10	8,418,871	57.93%	11,951,162	61.61	18,752,084	77.18
住房按揭貸款	2,029,985	20.33	2,132,347	14.66	2,253,924	11.61	2,383,339	9.81
個人經營貸款	1,424,462	14.28	1,667,019	11.47	2,017,935	10.40	2,265,800	9.33
個人消費貸款	186,273	1.87	389,276	2.68	697,182	3.59	719,505	2.96
個人貸款總額	3,640,720	36.48	4,188,642	28.81	4,969,041	25.60	5,368,644	22.10
票據貼現	740,353	7.42	1,926,948	13.26	2,481,153	12.79	174,743	0.72
客戶貸款總額	9,977,866	100.00	14,534,461	100.00	19,401,356	100.00	24,295,471	100.00

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

(h) *擔保方式分析*

客戶貸款按擔保方式分析（總額）：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押貸款	1,423,388	3,637,813	5,944,666	4,481,326
抵押貸款	5,477,216	6,968,720	7,671,090	10,687,721
保證貸款	2,650,946	3,340,965	4,342,813	7,864,698
信用貸款	426,316	586,963	1,442,787	1,261,726
合計	9,977,866	14,534,461	19,401,356	24,295,471

3.1.7 金融投資

於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，人民幣債券由中誠信國際信用評級有限責任公司、大公國際資信評估有限公司、聯合資信評估有限公司、上海遠東資信評估有限公司、上海新世紀資信評估投資服務有限公司、鵬元資信評估有限公司評級。

獨立評級機構對貴銀行金融投資的評級如下：

	2015年12月31日			
	金融投資－信貸類金融資產	金融投資－應收款項類投資	金融投資－可供出售之債券性證券	合計
人民幣證券				
未評級(a)	3,719,625	3,449,000	3,187,216	10,355,841
合計	3,719,625	3,449,000	3,187,216	10,355,841

	2016年12月31日			
	金融投資－信貸類金融資產	金融投資－應收款項類投資	金融投資－可供出售之債券性證券	合計
人民幣證券				
AA-至AA+	–	–	967,177	967,177
未評級(a)	7,444,368	11,597,005	4,878,299	23,919,672
合計	7,444,368	11,597,005	5,845,476	24,886,849

	2017年12月31日			
	金融投資－信貸類金融資產	金融投資－應收款項類投資	金融投資－可供出售之債券性證券	合計
人民幣證券				
AA-至AA+	–	–	1,787,819	1,787,819
未評級(a)	8,279,379	9,340,174	7,276,956	24,896,509
合計	8,279,379	9,340,174	9,064,775	26,684,328

	2018年6月30日				
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	金融投資－攤餘成本	金融投資－信貸類金融資產	合計
人民幣證券					
AAA	–	677,647	49,860	–	727,507
AA-至AA+	–	1,390,964	767,467	–	2,158,431
未評級(a)	2,306,209	2,995,468	17,005,164	6,843,679	29,150,520
合計	2,306,209	5,064,079	17,822,491	6,843,679	32,036,458

(a) 未評級的金融投資中主要包含國債、政策性銀行債、由商業銀行發行的理財產品、貨幣基金、底層融資人為資質優良的大型國企或民營企業的金融投資。

於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日無逾期的債券性證券，無單獨確認減值的債券性證券。

於2015年、2016年及2017年12月31日，貴銀行持有的應收款項類投資按照組合計提減值準備人民幣0千元，47,475千元，127,999千元；貴銀行持有的金融投資－信貸類金融資產資產按照組合計提減值準備人民幣95,375千元，94,832千元，120,768千元。

於2018年6月30日，貴銀行持有的金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產計提預期信用損失準備人民幣1,601千元；貴銀行持有的金融投資－攤餘成本計提預期信用損失準備人民幣168,380千元；貴銀行持有的金融投資－信貸類金融資產計提預期信用損失準備人民幣97,771千元。

金融投資－應收款項類投資匯總如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
未逾期未減值	3,449,000	11,644,480	9,464,270	不適用
減：減值準備	–	47,475	124,096	不適用
淨額	3,449,000	11,597,005	9,340,174	不適用

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
第一階段	不適用	不適用	不適用	17,990,870
減：預期減值損失準備	不適用	不適用	不適用	168,380
淨額	不適用	不適用	不適用	17,822,491

分類為金融投資－信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
未逾期未減值	3,815,000	7,539,200	8,404,050	不適用
第一階段	不適用	不適用	不適用	6,941,450
減：減值準備	95,375	94,832	124,671	不適用
減：預期減值損失準備	不適用	不適用	不適用	97,771
淨額	3,719,625	7,444,368	8,279,379	6,843,679

金融投資－信貸類金融資產按行業分佈的風險集中度分析：

	12月31日						6月30日	
	2015年		2016年		2017年		2018年	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
金融資產－信貸類金融資產								
公共管理、社會保障和社會組織	2,595,000	68.02	1,585,000	21.02	700,000	8.33	150,000	2.16
房地產業	570,000	14.94	3,068,200	40.70	3,222,050	38.35	3,051,950	43.97
水利、環境和公共設施管理業	350,000	9.17	650,000	8.62	450,000	5.35	450,000	6.48
租賃和商務服務業	180,000	4.72	1,400,000	18.57	2,966,000	35.29	2,428,500	34.99
製造業	120,000	3.15	120,000	1.59	290,000	3.45	–	–
交通運輸、倉儲和郵政業	–	–	500,000	6.63	–	–	90,000	1.30
建築業	–	–	216,000	2.87	206,000	2.45	201,000	2.90
批發和零售業	–	–	–	–	570,000	6.78	570,000	8.21
合計	3,815,000	100.00	7,539,200	100.00	8,404,050	100.00	6,941,450	100.00

金融資產－信貸類金融資產的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

3.1.8 抵債資產

	2015年 12月31日	2016年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 6月30日
商業物業	18,068	15,500	109,919	163,962
其他	–	–	5,179	3,655
合計	18,068	15,500	115,098	167,617

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。貴銀行一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

3.1.9 金融資產信用風險集中度

貴銀行主要在中國內地經營業務，因此貴銀行的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

3.2 市場風險

3.2.1 概述

貴銀行承擔由於市場價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及權益性資產等市場價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。貴銀行將市場風險分為交易性和非交易性。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由風險管理部和資產負債管理部負責監控，定期向董事會及各業務部門主管匯報。

根據中國銀行業監督管理委員會要求，貴銀行將資金管理分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為對沖交易賬戶或銀行賬戶而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括貴銀行通過使用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的資產。

3.2.2 利率風險

貴銀行的利率風險主要包括現金流的利率風險和公允價值利率風險。現金流的利率風險是指一項金融工具的未來現金流將會隨著市場利率的變化而發生波動的風險。公允價值利率風險是指一項金融工具的市場價值將會因為市場利率的變化而發生波動的風險。

利率風險主要來源於現行利率波動以及對利率敏感的表內及表外資產及負債的重新定價日期或到期日的不匹配所致，這會導致利息收入淨額及資產價值減少。中國政府近年來已逐漸放開利率。2013年7月20日起，商業銀行可自主釐定人民幣貸款利率（個人住房貸款除外）。2015年10月24日起，商業銀行可自主釐定人民幣存款利率。受利率放開影響，利率波動方式逐漸由政策導向轉為市場導向，因此面臨更多不確定性。

貴銀行已實施統一的利率管理政策以便管理利率風險。貴銀行遵從相關法律及法規的規範為存款及貸款產品定價。貴銀行運用中國人民銀行基準利率、資金成本、資產風險狀況及其他指標作為定價基準，並考慮客戶的需求及業務運營、客戶運營所在行業及競爭對手類似產品的價格以及與客戶的業務關係來釐定產品價格。

貴銀行就利率定期進行敏感度分析。貴銀行定期分析銀行賬戶及交易賬戶中計息資產與計息負債之間的利率缺口，據此指導業務的發展。

貴銀行密切關注政府經濟政策的最新發展（尤其是對市場利率有重大影響者）。貴銀行對金融市場狀況及宏觀經濟狀況進行持續監察並開展深度調研，因而能提高對利率波動的預測能力。基於市場利率不斷變化的趨勢，貴銀行對資產的規模與結構做出動態調整，應對市場環境的變化，以便對應資產與負債的到期情況。例如，當預測到債券市場呈下滑趨勢時，貴銀行將債券資產維持在低水平以最大程度減低相關風險。此外，貴銀行加大了長期存款的銷售及營銷力度，從而自存款獲得穩定資金及降低利息風險。貴銀行已就金融市場業務制定多項風險管理政策。

貴銀行使用內部管理系統來監控和管理銀行賬戶資產和負債組合的整體利率風險。貴銀行現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。貴銀行通過利率缺口分析，來評估貴銀行在一定時期內到期或者需要重新定價的生息資產和計息負債兩者的差額，進而為調整生息資產和計息負債的重定價日提供指引。同時，貴銀行通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理貴銀行的利率風險。貴銀行的金融市場管理採用實時的市場價值進行考核，從而更準確的監控投資風險。此外，貴銀行通過採用內部資金轉移定價機制，將分支行的資金集中到總行統一管理和分配。

下表概述了貴銀行的利率風險，並按賬面值列示了貴銀行的資產及負債，而資產及負債按重[編纂]或到期日（以較早者為準）分類。

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2015年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	4,349,737	–	–	–	–	–	4,349,737
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,121,946	1,400,000	120,000	–	–	–	6,641,946
金融投資－可供出售金融資產	–	–	–	728,747	2,458,469	975	3,188,191
客戶貸款	2,498,165	1,232,232	2,717,666	3,006,960	248,358	–	9,703,381
金融投資－信貸類金融資產	–	–	1,725,750	1,993,875	–	–	3,719,625
金融投資－應收款項類投資	800,000	1,150,000	1,000,000	499,000	–	–	3,449,000
其他資產	–	–	–	–	–	711,749	711,749
資產總額	12,769,848	3,782,232	5,563,416	6,228,582	2,706,827	712,724	31,763,629
負債							
向中央銀行借款	425,000	–	–	–	–	–	425,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,619,659	2,410,000	2,050,000	–	–	–	7,079,659
客戶存款	16,124,973	521,879	2,527,326	1,209,077	–	106	20,383,361
發行債券	–	–	–	–	–	–	–
其他負債	–	–	–	–	–	591,504	591,504
負債總額	19,169,632	2,931,879	4,577,326	1,209,077	–	591,610	28,479,524
利率敏感度缺口總額	(6,399,784)	850,353	986,090	5,019,505	2,706,827	121,114	3,284,105

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2016年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	6,463,704	–	–	–	–	–	6,463,704
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,679,831	1,092,000	200,000	–	–	–	4,971,831
金融投資－可供出售金融資產	–	–	967,177	2,222,891	2,655,408	1,711,834	7,557,310
客戶貸款	3,117,439	1,103,404	5,912,191	2,825,183	1,200,859	–	14,159,076
金融投資－信貸類金融資產	–	–	2,610,447	3,857,547	976,374	–	7,444,368
金融投資－應收款項類投資	1,698,000	2,515,480	1,608,203	4,411,708	1,363,614	–	11,597,005
其他資產	–	–	–	–	–	1,087,367	1,087,367
資產總額	14,958,974	4,710,884	11,298,018	13,317,329	6,196,255	2,799,201	53,280,661
負債							
向中央銀行借款	–	100,000	150,000	–	–	–	250,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,886,411	4,142,881	4,302,200	–	–	60,246	12,391,738
客戶存款	21,214,909	954,196	2,395,444	6,451,433	–	2,774	31,018,756
發行債券	498,600	1,588,348	2,814,454	–	–	–	4,901,402
其他負債	–	–	–	–	–	711,351	711,351
負債總額	25,599,920	6,785,425	9,662,098	6,451,433	–	774,371	49,273,247
利率敏感度缺口總額	(10,630,087)	(2,074,541)	1,635,920	6,865,896	6,196,255	2,013,971	4,007,414

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2017年12月31日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	8,145,703	–	–	–	–	–	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,709,561	2,875,196	760,000	–	–	–	13,344,757
金融投資－可供出售金融資產	–	1,620,215	–	3,427,380	4,017,179	2,311,837	11,376,611
客戶貸款	7,090,958	808,918	6,082,117	3,709,639	1,142,201	–	18,833,833
金融投資－信貸類金融資產	–	197,033	2,508,231	3,419,509	2,154,606	–	8,279,379
金融投資－應收款項類投資	–	499,927	599,422	6,640,051	1,600,774	–	9,340,174
其他資產	–	–	–	–	–	1,558,979	1,558,979
資產總額	24,946,222	6,001,289	9,949,770	17,196,579	8,914,760	3,870,816	70,879,436
負債							
向中央銀行借款	100,000	200,000	290,000	–	–	–	590,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	46,989	4,253,770	4,608,890	3,154,260	–	–	12,063,909
客戶存款	24,468,324	1,025,313	3,597,056	13,053,446	–	1,158	42,145,297
發行債券	–	2,873,081	6,902,162	–	1,000,000	–	10,775,243
其他負債	–	–	–	–	–	969,272	969,272
負債總額	24,615,313	8,352,164	15,398,108	16,207,706	1,000,000	970,430	66,543,721
利率敏感度缺口總額	330,909	(2,350,875)	(5,448,338)	988,873	7,914,760	2,900,386	4,335,715

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2018年6月30日							
資產							
現金及存放於中央銀行的款項	7,884,603	–	–	–	–	–	7,884,603
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,957,998	777,769	1,689,195	–	–	–	9,424,962
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	–	–	–	–	2,306,209	2,306,209	
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	269,491	408,156	–	2,503,034	1,883,398	–	5,064,079
客戶貸款	11,734,974	818,017	4,083,623	5,890,594	1,160,296	–	23,687,504
金融投資－信貸類金融資產	–	–	867,585	3,895,792	2,080,302	–	6,843,679
金融投資－攤餘成本	743,923	49,500	2,496,811	10,350,612	4,181,645	–	17,822,491
其他資產	–	–	–	–	–	1,521,544	1,521,544
資產總額	27,590,989	2,053,442	9,137,214	22,640,032	9,305,641	3,827,753	74,555,071
負債							
向中央銀行借款	–	–	160,000	–	–	–	160,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,959,220	1,227,500	5,155,468	–	–	–	11,342,188
客戶存款	22,157,209	567,820	5,464,475	16,551,719	–	1,221	44,742,444
發行債券	2,054,848	3,847,711	5,541,091	–	1,000,000	–	12,443,650
其他負債	–	–	–	–	–	1,303,935	1,303,935
負債總額	29,171,277	5,643,031	16,321,034	16,551,719	1,000,000	1,305,156	69,992,217
利率敏感度缺口總額	(1,580,287)	(3,589,590)	(7,183,820)	6,088,313	8,305,641	2,522,597	4,562,854

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

貴銀行在進行利率敏感性分析時，基於以下假設：收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率風險結構，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。但未考慮：資產負債表日後業務的變化；利率變動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率變動的複雜關係；利率變動對市場價格的影響；利率變動對表外產品的影響；風險管理辦法所產生的影響。

基於以上的利率風險缺口分析，貴銀行實施敏感性測試以分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。假設收益率曲線在各資產負債表日平行移動100個基點，對貴銀行2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年6月30日未來1年的利息淨收入的潛在影響分析如下：

	預計利息淨收入變動			
	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
所有收益率曲線向上平移100基點	47,757	135,885	160,061	171,338
所有收益率曲線向下平移100基點	(47,757)	(135,885)	(160,061)	(171,338)

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對貴銀行其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動			
	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
所有收益率曲線向上平移100基點	(195,070)	(223,848)	(393,742)	(149,397)
所有收益率曲線向下平移100基點	216,390	237,101	426,712	163,944

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指貴銀行在到期日無法履行金融負債帶來的支付義務或者無法滿足即期資金需求。其結果將導致無法償還存款及按承諾發放貸款。貴銀行對流動性管理的目標就是在確保有充裕的資金來滿足提款、到期債務償還及貸款發放承諾的同時把握更多新的投資機會。

貴銀行每天須運用可動用的現金資源，以滿足來自隔夜存款、活期賬戶、到期存款、貸款支取、擔保和保證金的需求。董事會就應付上述需求的資金最低比例，以及須具備以應付不同程度的未預期動用金額的同業及其他借款融通的最低水平設定限額。於2018年6月30日，貴銀行的人民幣客戶存款總額14%（2017年12月31日：13.5%；2016年12月31日：14.5%；2015年12月31日：14%)須存放於中央銀行。

3.3.2 流動性風險管理程序

貴銀行董事會及流動性風險管理委員會根據風險偏好制定與流動性風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃。資產負債管理部及其他業務部室相互配合，形成分工協作、職責分明、運行高效的流動性風險管理體系。

貴銀行積極應用科技手段，不斷提高流動性管理方面的信息系統應用水平，通過系統實時監控流動性指標及流動性敞口情況，形成計量流動性風險的自動化手段及定期監控機制，並根據流動性敞口狀況組織全行資產負債業務；通過內部資金轉移定價，積極主動調整資產負債期限結構。貴銀行不斷改善流動性管理手段，建立資產負債管理周會協調制度，加強和完善制度建設，及時進行政策調整，加強對流動性水平的調控。

3.3.3 非衍生工具現金流

下表列示了從資產負債表日至合同到期日貴銀行非衍生金融負債以及為管理流動性風險而持有的金融資產的到期現金流。表中所列金額是按合同約定的未折現現金流。

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2015年12月31日									
負債									
向中央銀行借款	–	425,925	–	–	–	–	–	–	425,925
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	94,659	2,534,682	2,455,571	2,121,926	–	–	–	–	7,206,838
客戶存款	15,028,936	1,686,521	692,750	1,806,856	1,498,928	–	–	–	20,713,991
金融負債總額（合同到期日）	15,123,595	4,647,128	3,148,321	3,928,782	1,498,928	–	–	–	28,346,754
資產									
現金及存放中央銀行款項	1,992,835	–	–	–	–	–	2,356,902	–	4,349,737
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,096	5,110,754	1,419,825	124,487	–	–	–	–	6,674,162
金融投資－可供出售金融資產	–	5,790	35,345	81,800	1,083,750	2,742,171	975	–	3,949,831
客戶貸款	–	532,347	1,215,240	3,313,865	3,613,875	4,171,844	–	39,596	12,886,767
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	1,896,657	2,610,813	–	–	–	4,507,470
金融投資－應收款項類投資	–	803,599	1,177,649	1,095,397	558,932	–	–	–	3,635,577
金融資產總額（合同到期日）	2,011,931	6,452,490	3,848,059	6,512,206	7,867,370	6,914,015	2,357,877	39,596	36,003,544
淨頭寸	(13,111,664)	1,805,362	699,738	2,583,424	6,368,442	6,914,015	2,357,877	39,596	7,656,790

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無限期	逾期	合計
2016年12月31日									
負債									
向中央銀行借款	–	–	100,722	152,004	–	–	–	–	252,726
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	60,246	3,899,575	4,200,151	4,439,104	–	–	–	–	12,599,076
客戶存款	18,776,800	2,458,319	961,492	2,413,762	6,500,766	–	1,220	–	31,112,359
發行債券	–	500,000	1,600,000	2,900,000	–	–	–	–	5,000,000
金融負債總額（合同到期日）	18,837,046	6,857,894	6,862,365	9,904,870	6,500,766	–	1,220	–	48,964,161
資產									
現金及存放中央銀行款項	2,181,543	–	–	–	–	–	4,282,161	–	6,463,704
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	95,911	3,594,656	1,121,106	206,068	–	–	–	–	5,017,741
金融投資－可供出售金融資產	–	1,134,976	674,672	1,086,278	2,833,161	2,856,368	975	–	8,586,430
客戶貸款	–	543,071	1,164,732	4,605,532	6,250,412	6,162,387	–	61,438	18,787,572
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	3,466,260	4,972,422	1,438,962	–	–	9,877,644
金融投資－應收款項類投資	–	1,709,432	2,558,044	989,564	5,391,442	2,604,983	–	–	13,253,465
金融資產總額（合同到期日）	2,277,454	6,982,135	5,518,554	10,353,702	19,447,437	13,062,700	4,283,136	61,438	61,986,556
淨頭寸	(16,559,592)	124,241	(1,343,811)	448,832	12,946,671	13,062,700	4,281,916	61,438	13,022,395

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2017年12月31日									
負債									
向中央銀行借款	–	100,175	201,505	296,032	–	–	–	–	597,712
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	46,989	4,257,700	4,764,884	3,300,055	–	–	–	–	12,369,628
客戶存款	24,258,420	416,287	1,033,956	3,627,378	13,163,484	–	1,040	–	42,500,565
發行債券	–	–	2,955,000	7,140,000	220,000	1,275,000	–	–	11,590,000
負債總額總額（合同到期日）	24,305,409	4,774,162	8,955,345	14,363,465	13,383,484	1,275,000	1,040	–	67,057,905
資產									
現金及存放中央銀行款項	2,131,378	–	–	–	–	–	6,014,325	–	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	87,327	9,665,392	2,942,302	787,130	–	–	–	–	13,482,151
金融投資－可供出售金融資產	–	1,269,562	2,898,480	150,512	4,489,708	4,956,030	996	–	13,765,288
客戶貸款	–	670,883	849,299	6,049,572	6,961,440	11,204,207	–	96,812	25,832,213
金融投資－信貸類金融資產	–	–	202,342	2,703,378	4,191,438	3,564,734	–	–	10,661,892
金融投資－應收款項類投資	–	–	515,750	624,864	8,250,967	2,702,712	–	–	12,094,293
金融資產總額（合同到期日）	2,218,705	11,605,837	7,408,173	10,315,456	23,893,553	22,427,683	6,015,321	96,812	83,981,540
淨頭寸	(22,086,704)	6,831,675	(1,547,172)	(4,048,009)	10,510,069	21,152,683	6,014,281	96,812	16,923,635

	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2018年6月30日									
負債									
向中央銀行借款	–	–	1,300	160,968	–	–	–	–	162,268
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	43,202	4,933,470	1,251,395	5,382,022	–	–	–	–	11,610,089
客戶存款	21,574,088	694,614	692,388	6,085,886	19,187,218	–	1,049	–	48,235,242
發行債券	–	2,060,000	3,880,000	5,755,000	275,000	1,165,000	–	–	13,135,000
負債總額總額（合同到期日）	21,617,290	7,688,084	5,825,083	17,383,876	19,462,218	1,165,000	1,049	–	73,142,600
資產	–	–	–	–	–	–	–	–	–
現金及存放中央銀行款項	1,818,279	–	–	–	–	–	6,066,324	–	7,884,603
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	149,313	6,840,481	787,475	1,756,440	–	–	–	–	9,533,709
金融投資－以公允價值計量且變動計入當期損益	895,084	1,139,162	150,000	130,000	–	–	–	–	2,314,246
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	–	270,000	461,920	160,308	3,164,418	2,239,945	–	–	6,296,591
客戶貸款	–	548,265	888,473	6,571,023	10,417,479	14,827,872	–	54,367	33,307,479
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	912,906	4,607,584	3,363,408	–	–	8,883,898
金融投資－攤餘成本	–	758,491	104,367	2,841,288	12,887,164	6,295,659	–	–	22,886,969
金融資產總額（合同到期日）	2,862,676	9,556,399	2,392,235	12,371,965	31,076,645	26,726,884	6,066,324	54,367	91,107,495
淨頭寸	(18,754,614)	1,868,315	(3,432,848)	(5,011,911)	11,614,426	25,561,884	6,065,275	54,367	17,964,895

用以滿足所有負債的資產包括：現金、存放央行款項、拆放同業款項以及客戶貸款。在正常業務中，部分一年內到期的客戶貸款會被續借。同時，部分債券投資為負債提供了抵押擔保。貴銀行將會通過出售金融投資，使用其他金融機構的信貸承諾，提前終止拆出資金和逆返售協議，以及經央行的批准使用存款準備金來償付未預計的現金流出。

3.3.4 到期分析

下面的表格分析了貴銀行的資產和負債淨值按自報表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2015年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	1,992,835	–	–	–	–	–	2,356,902	–	4,349,737
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,096	5,102,850	1,400,000	120,000	–	–	–	–	6,641,946
金融投資－可供出售金融資產	–	–	–	–	728,747	2,458,469	975	–	3,188,191
客戶貸款	–	494,646	1,174,544	3,075,018	2,757,352	2,162,225	–	39,596	9,703,381
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	1,725,750	1,993,875	–	–	–	3,719,625
金融投資－應收款項類投資	–	800,000	1,150,000	1,026,550	472,450	–	–	–	3,449,000
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	–	–	–	–	–	–	711,749	–	711,749
資產總額	2,011,931	6,397,496	3,724,544	5,947,318	5,952,424	4,620,694	3,069,626	39,596	31,763,629
負債									
向中央銀行借款	–	425,000	–	–	–	–	–	–	425,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	94,659	2,525,000	2,410,000	2,050,000	–	–	–	–	7,079,659
客戶存款	13,323,325	2,801,754	521,879	2,527,326	1,209,077	–	–	–	20,383,361
發行債券	–	–	–	–	–	–	–	–	–
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	–	–	–	–	–	–	591,504	–	591,504
負債總額（合同到期日）	13,417,984	5,751,754	2,931,879	4,577,326	1,209,077	–	591,504	–	28,479,524
流動性缺口淨值	(11,406,053)	645,742	792,665	1,369,992	4,743,347	4,620,694	2,478,122	39,596	3,284,105

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2016年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	2,181,543	–	–	–	–	–	4,282,161	–	6,463,704
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	95,911	3,583,920	1,092,000	200,000	–	–	–	–	4,971,831
金融投資－可供出售金融資產	–	1,110,859	600,000	967,177	2,222,891	2,655,408	975	–	7,557,310
客戶貸款	–	517,197	1,120,667	4,287,191	4,738,407	3,434,177	–	61,437	14,159,076
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	2,610,447	3,857,547	976,374	–	–	7,444,368
金融投資－應收款項類投資	–	1,698,000	2,515,480	1,608,203	4,411,708	1,363,614	–	–	11,597,005
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	–	–	–	–	–	–	1,087,367	–	1,087,367
資產總額	2,277,454	6,909,976	5,328,147	9,673,018	15,230,553	8,429,573	5,370,503	61,437	53,280,661
負債									
向中央銀行借款	–	–	100,000	150,000	–	–	–	–	250,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	60,246	3,886,411	4,142,881	4,302,200	–	–	–	–	12,391,738
客戶存款	18,776,800	2,439,663	954,196	2,395,444	6,451,433	–	1,220	–	31,018,756
發行債券	–	498,600	1,588,348	2,814,454	–	–	–	–	4,901,402
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	–	–	–	–	–	–	711,351	–	711,351
負債總額（合同到期日）	18,837,046	6,824,674	6,785,425	9,662,098	6,451,433	–	712,571	–	49,273,247
流動性缺口淨值	(16,559,592)	85,302	(1,457,278)	10,920	8,779,120	8,429,573	4,657,932	61,437	4,007,414

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2017年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	2,131,378	–	–	–	–	–	6,014,325	–	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	87,327	9,622,234	2,875,196	760,000	–	–	–	–	13,344,757
金融投資－可供出售金融資產	–	1,210,841	2,720,215	–	3,427,380	4,017,179	996	–	11,376,611
客戶貸款	–	640,220	811,683	5,684,534	5,323,110	6,277,474	–	96,812	18,833,833
金融投資－信貸類金融資產	–	–	197,033	2,508,231	3,419,509	2,154,606	–	–	8,279,379
金融投資－應收款項類投資	–	–	499,927	599,422	6,640,051	1,600,774	–	–	9,340,174
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	–	–	–	–	–	–	1,558,979	–	1,558,979
資產總額	2,218,705	11,473,295	7,104,054	9,552,187	18,810,050	14,050,033	7,574,300	96,812	70,879,436
負債									
向中央銀行借款	–	100,000	200,000	290,000	–	–	–	–	590,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	46,989	4,253,770	4,608,890	3,154,260	–	–	–	–	12,063,909
客戶存款	24,055,635	412,807	1,025,313	3,597,056	13,053,446	–	1,040	–	42,145,297
發行債券	–	–	2,873,081	6,902,162	–	1,000,000	–	–	10,775,243
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	–	–	–	–	–	–	969,272	–	969,272
負債總額（合同到期日）	24,102,624	4,766,577	8,707,284	13,943,478	13,053,446	1,000,000	970,312	–	66,543,721
流動性缺口淨值	(21,883,919)	6,706,718	(1,603,230)	(4,391,291)	5,756,604	13,050,033	6,603,988	96,812	4,335,715

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	無期限	逾期	合計
2018年6月30日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	1,818,279	–	–	–	–	–	6,066,324	–	7,884,603
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	134,702	6,823,296	777,769	1,689,195	–	–	–	–	9,424,962
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	895,084	1,131,125	150,000	130,000	–	–	–	–	2,306,209
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	–	269,491	408,156	–	2,503,034	1,883,398	–	–	5,064,079
客戶貸款	–	521,592	821,082	5,951,242	8,085,780	8,253,441	–	54,367	23,687,504
金融投資－信貸類金融資產	–	–	–	867,585	3,895,792	2,080,302	–	–	6,843,679
金融投資－攤餘成本	–	743,923	49,500	2,496,811	10,350,612	4,181,645	–	–	17,822,491
包括遞延所得稅資產在內的其他資產	–	–	–	–	–	–	1,521,544	–	1,521,544
資產總額	2,848,065	9,489,427	2,206,507	11,134,833	24,835,218	16,398,786	7,587,868	54,367	74,555,071
負債									
向中央銀行借款	–	–	–	160,000	–	–	–	–	160,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	43,202	4,916,018	1,227,500	5,155,468	–	–	–	–	11,342,188
客戶存款	21,528,869	628,512	567,820	5,464,475	16,551,719	–	1,049	–	44,742,444
發行債券	–	2,054,848	3,847,711	5,541,091	–	1,000,000	–	–	12,443,650
包括遞延所得稅負債在內的其他負債	–	–	–	–	–	–	1,303,935	–	1,303,935
負債總額	21,572,071	7,599,378	5,643,031	16,321,034	16,551,719	1,000,000	1,304,984	–	69,992,217
	(18,724,007)	1,882,050	(3,436,525)	(5,186,202)	8,283,500	15,398,786	6,282,885	54,367	4,562,854

3.3.5 表外項目

貴銀行和貴銀行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。貴銀行作為承租人在不可撤銷的經營租賃條件下未來最低租賃付款額也包括在下表中。

2015年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兑匯票	102,483	–	–	102,483
保函	45,850	–	–	45,850
經營租賃承諾	6,154	17,831	4,418	28,403
資本開支承諾	15,194	22,647		37,841
合計	169,681	40,478	4,418	214,577

2016年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兑匯票	934,433	60,930	–	995,363
保函	45,850	–	–	45,850
經營租賃承諾	8,315	24,705	6,777	39,797
資本開支承諾	13,891	13,505	–	27,396
合計	1,002,489	99,140	6,777	1,108,406

2017年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兑匯票	1,210,628	28,310	–	1,238,938
保函	450,750	122,490	–	573,240
經營租賃承諾	10,994	30,510	3,490	44,994
資本開支承諾	30,185	12,345	–	42,530
合計	1,702,557	193,655	3,490	1,899,702

2018年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兑匯票	710,173	–	–	710,173
保函	502,490	–	–	502,490
經營租賃承諾	7,526	27,703	4,087	39,316
資本開支承諾	1,079	1,639	–	2,718
合計	1,221,268	29,342	4,087	1,254,697

貴銀行無不可撤銷的貸款承諾。

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

於2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日及2018年6月30日公允價值與賬面價值（含應計利息）存在差異的金融工具列示如下：

	2015年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產					
金融投資－應收款項類投資	3,494,438	–	–	3,450,854	3,450,854

	2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產					
金融投資－應收款項類投資	11,729,576	–	–	11,623,258	11,623,258
金融負債					
發行債券	4,901,402	–	4,887,271	–	4,887,271

	2017年12月31日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產					
金融投資－應收款項類投資	9,619,276	–	–	9,197,128	9,197,128
金融負債					
發行債券	10,775,243	–	10,771,304	–	10,771,304

	2018年6月30日				
	賬面價值	公允價值			
		第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產					
攤餘成本	18,117,093	–	6,487,396	11,279,833	17,767,229
信貸類資產	6,843,679	–	–	6,785,970	6,785,970
金融負債					
發行債券	12,464,294	–	12,458,605	–	12,458,605

投資證券

對於信貸類金融資產、應收款項類投資和金融資產－攤餘成本，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

(b) 公允價值層次

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層次。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了貴銀行的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層次：

- 第一層次－相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層次包括上市的權益證券、交易所債權工具（例如，香港交易所）。
- 第二層次－直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層次中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層次包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值參數的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層次－資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層次包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，貴銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

貴銀行在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於貴銀行持有的某些資產支持債券及未上市股權（私募股權），其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此貴銀行將這些金融工具劃分至第三層次。管理層已評估了宏觀經濟因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以檢驗第三層次金融工具公允價值與以上參數的相關性。貴銀行已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

以公允價值計量的資產和負債

2015年12月31日	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**	**合計**
可供出售金融資產				
－ 債券性證券	–	3,187,216	–	3,187,216
－ 權益性證券	–	–	975	975
合計	–	3,187,216	975	3,188,191

2016年12月31日	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**	**合計**
可供出售金融資產				
－ 債券性證券	–	5,845,476	–	5,845,476
－ 權益性證券	–	–	1,711,834	1,711,834
合計	–	5,845,476	1,711,834	7,557,310

2017年12月31日	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**	**合計**
可供出售金融資產				
－ 債券性證券	–	9,064,774	–	9,064,774
－ 權益性證券	–	–	2,311,837	2,311,837
合計	–	9,064,774	2,311,837	11,376,611

2018年6月30日	**第一層次**	**第二層次**	**第三層次**	**合計**
客戶貸款 － 票據貼現	–	172,648	–	172,648
金融投資 － 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	1,564,088	742,121	2,306,209
金融投資 － 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	–	5,064,079	–	5,064,079
合計	–	6,800,815	742,121	7,542,936

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。

第三層次變動表

	投資證券 可供出售金融資產
2015年1月1日餘額	975
總收益和損失	
－ 其他綜合收益	–
2015年12月31日餘額	975
2015年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	–

	投資證券 可供出售金融資產
2016年1月1日餘額	975
總收益和損失	
－ 其他綜合收益	10,859
購入第三層次	36,200,000
到期第三層次	(34,500,000)
2016年12月31日餘額	1,711,834
2016年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	–

	投資證券 可供出售金融資產
2017年1月1日餘額	1,711,834
總收益和損失	
－其他綜合收益	3
購入第三層次	10,600,000
到期第三層次	(10,000,000)
2017年12月31日餘額	2,311,837
2017年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	–

	金融投資－ 以公允價值計量且 其變動計入損益的 金融資產
2018年1月1日餘額	2,310,841
總收益和損失	
－其他綜合收益	1,280
購入第三層次	5,680,000
到期第三層次	(7,250,000)
2018年6月30日餘額	742,121
2018年6月30日持有的資產／負債計入綜合損益表的期內總收益	35,213

使用重要不可觀察輸入值的第三層次公允價值計量的相關信息如下：

本公司			**不可觀察輸入值**		
2015年12月31日	**公允價值**	**估值技術**	**名稱**	**範圍／加權平均值**	**與公允價值之間的關係**
可供出售金融資產					
－可供出售權益工具	975	成本法	注1	注1	注1

本公司			**不可觀察輸入值**		
2016年12月31日	**公允價值**	**估值技術**	**名稱**	**範圍／加權平均值**	**與公允價值之間的關係**
可供出售金融資產					
－可供出售權益工具	975	成本法	注1	注1	注1
－理財產品	1,710,859	收益法	貼現率	3.4%-3.8%	反向

本公司			**不可觀察輸入值**		
2017年12月31日	**公允價值**	**估值技術**	**名稱**	**範圍／加權平均值**	**與公允價值之間的關係**
可供出售金融資產					
－可供出售權益工具	996	成本法	注1	注1	注1
－理財產品	2,310,841	收益法	貼現率	5.3%-6.1%	反向

本公司			不可觀察輸入值		
2018年6月30日	公允價值	估值技術	名稱	範圍／加權平均值	與公允價值之間的關係
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產					
－股權投資	996	市場法	注1	注1	注1
－理財產品	604,823	收益法	貼現率	5.3%	反向
－資金聯合投資計劃	30,000	參考最近交易	不適用	不適用	不適用
－信託計劃	106,302	收益法	貼現率	6.5%	反向

注1： 股權投資系本公司對川南高速股份公司、四川天華股份有限公司和城市商業銀行資金清算中心的股權投資。

3.5 資本管理

貴銀行進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合貴銀行所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證貴銀行持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

貴銀行管理層採用中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀監局。

貴銀行依據中國銀行業監督管理委員會2012年6月下發的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算資本充足率。按照要求，報告期內信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

中國銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於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%。目前，貴銀行完全滿足各項法定監管要求。

貴銀行按《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的2015、2016、2017年度及2018半年度資本充足率如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
扣除前總資本	3,481,380	4,305,659	5,710,525	5,950,060
其中：核心一級資本	3,284,106	4,007,415	4,335,716	4,562,854
二級資本	197,274	298,244	1,374,809	1,387,206
總資本淨額	3,481,380	4,305,659	5,710,525	5,950,060
核心一級資本淨額	3,284,106	4,007,415	4,335,716	4,562,854
一級資本淨額	3,284,106	4,007,415	4,335,716	4,562,854
風險加權資產總額	18,734,048	31,615,692	41,704,197	48,803,427
核心一級資本充足率	17.53%	12.68%	10.40%	9.35%
一級資本充足率	17.53%	12.68%	10.40%	9.35%
資本充足率	18.58%	13.62%	13.69%	12.19%

3.6 受託業務

貴銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務資料。

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
委託貸款	4,900,569	8,350,719	7,332,402	5,800,847

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

貴銀行就未來做出估計和假設。產生的會計估計不一定與有關實際結果相同。下列會計估計及假設能導致下一會計年度資產與負債賬面價值出現重大調整的重大風險。

(a) 應收款項類投資（含信貸類金融資產）減值準備 － IAS 39

除非已知情況顯示在每次評估之間的報告期間已經發生減值損失，貴銀行定期對應收款項類投資（含信貸類金融資產）的減值損失情況進行評估。對於組合中個人貸款及應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）的現金流尚未發現減少的組合，貴銀行對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定是否需要計提減值準備。發生減值損失的證據包括有可觀察資料表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化（例如，借款人不按規定還款），或出現了可能導致組合內應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有相近似的信用風險特徵和客觀減值證據的應收款項類金融資產（含信貸類金融資產），管理層採用類似資產的歷史損失經驗作為測算該應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）未來現金流的基礎。貴銀行會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）減值損失和實際應收款項類金融資產（含信貸類金融資產）減值損失情況之間的差異。

(b) 金融資產的預期信用損失準備 － IFRS 9

貴銀行自2018年1月1日起，使用《國際財務報告準則第9號——金融工具》(IFRS 9)對金融資產進行計量和核算。對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產以及財務擔保合同和貸款承諾，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

判斷信用風險顯著增加的標準；

選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；

針對不同類型的金融工具，在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性情景數量和權重；及

為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

對金融資產的預期信用損失的會計估計及判斷請參見附註3.1.4。

(c) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，貴銀行使用了估值模型（例如現金流貼現模型）計算其公允價值。現金流貼現模型盡可能地只使用可觀測數據，但是管理層仍需要對如信用風險（包括交易雙方）、市場波動及相關性等因素進行估計。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

(d) 稅項

在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。貴銀行結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對貴銀行的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項等進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響（附註14）。

(e) 持有至到期 － IAS 39

貴銀行將固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為持有至到期投資。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，貴銀行會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在國際財務報告準則第39號規定的特別情況下（例如，在臨近到期日前出售少量持有至到期日金融投資），如果貴銀行無法持有這些債券或將一些證券重分類為可供出售證券，貴銀行應當重分類全部存量金融投資至可供出售證券，並以公允價值而非攤餘成本對其進行計量。

貴銀行自2018年1月1日起，使用《國際財務報告準則第9號——金融工具》(IFRS9)對金融資產進行計量和核算。對金融資產的分類與計量的會計估計及判斷請參見附註2.8。

f) 結構化主體的合併

結構化主體，是指在判斷主體的控制方時，表決權或類似權利沒有被作為設計主體架構時的決定性因素（例如表決權僅與行政管理事務相關），而主導該主體相關活動的依據是合同或相應安排。

當貴銀行在結構化主體中擔任資產管理人時，貴銀行需要判斷對該結構化主體是否存在控制。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的可變動報酬的風險敞口；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則貴銀行會重新評估其是否對被投資方存在控制。在評估判斷時，貴銀行綜合考慮了多方面因素，例如：資產管理人決策權的範圍、其他方所持有的權利、資產管理人因提供管理服務而獲得的薪酬水平、任何其他安排（諸如直接投資）所帶來的面臨可變動報酬的風險敞口等。

5 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
利息收入					
存放於中央銀行款項	42,603	61,179	85,939	41,408	56,721
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	199,825	163,135	401,372	136,345	216,192
客戶貸款	693,001	765,032	1,045,916	481,011	701,404
信貸類金融資產	307,458	558,909	671,720	207,425	291,993
金融投資	201,214	472,582	1,123,527	643,332	541,161
	1,444,101	2,020,837	3,328,474	1,509,520	1,807,471
利息支出					
向中央銀行借款	(16,327)	(8,648)	(19,700)	(8,770)	(6,116)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(201,016)	(302,686)	(413,121)	(201,422)	(180,801)
客戶存款	(341,557)	(525,158)	(915,406)	(406,976)	(566,967)
已發行債券	–	(28,709)	(405,912)	(190,510)	(299,424)
	(558,900)	(865,201)	(1,754,139)	(807,678)	(1,053,308)
利息淨收入	885,201	1,155,636	1,574,335	701,842	754,163

	截至12月31日止年度			截止6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
個別確定減值的／第三階段客戶貸款的應計利息收入	528	1,320	3,995	2,053	3,225

6 手續費及佣金淨收入／(支出)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入／(支出)					
結算業務手續費收入	1,846	1,821	2,328	1,279	1,541
銀行卡業務手續費收入	1,602	1,941	2,385	1,112	1,126
代理業務手續費收入	3,768	2,378	1,175	437	771
擔保業務手續費收入	20	828	1,320	420	1,326
理財業務手續費收入	466	515	888	427	688
其它手續費收入	25	12	14	7	9
	7,727	7,495	8,110	3,682	5,461
手續費及佣金支出	(5,222)	(7,000)	(10,000)	(3,904)	(4,690)
手續費及佣金淨收入／(支出)	2,505	495	(1,890)	(222)	771

7 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
貨幣基金	–	–	–	–	27,364
理財產品	–	–	–	–	(6,017)
信託計劃	–	–	–	–	3,025
	–	–	–	–	24,372

8 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
可供出售金融資產買賣價差	40,917	132,940	97,784	63,702	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差	不適用	不適用	不適用	不適用	(10,281)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益	不適用	不適用	不適用	不適用	64,029
	40,917	132,940	97,784	63,702	53,748

9 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
固定資產處置淨(損失)／收益	(47)	8,438	(296)	29	–
獎勵和補貼資金	7,727	2,566	2,510	754	2,446
提前還款違約金收入	1,811	3,253	1,919	1,294	1,358
租賃收入	3,434	2,789	3,653	2,042	2,237
其他雜項收入	632	865	1,941	34	213
	13,557	17,911	9,727	4,153	6,254

10 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
人工成本 *(附註11)*	135,431	230,682	307,902	96,758	111,710
業務及行政支出	63,102	126,533	155,283	43,975	67,726
專業服務費	1,679	7,441	11,229	5,934	3,648
審計師薪酬	360	400	875	–	–
折舊和攤銷	23,388	24,462	41,991	15,041	19,198
稅金及附加	44,561	26,358	7,794	2,264	8,244
其他	4,706	21,551	18,094	8,345	5,201
	273,227	437,427	543,168	172,317	215,727

11 人工成本

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
職工工資	103,302	168,697	225,707	68,758	75,127
養老金費用－設定提存計劃	10,419	13,317	16,192	7,830	10,274
其他社會保險費	5,179	14,175	19,215	3,258	4,063
住房公積金	7,581	8,923	11,426	5,529	7,089
企業年金	–	8,605	14,053	4,709	7,407
職工福利費	8,112	12,955	15,198	5,524	6,188
職工教育經費	838	4,010	6,111	1,150	1,562
	135,431	230,682	307,902	96,758	111,710

12 董事和監事的酬金

有關年度內貴銀行其餘五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
薪金	1,372	1,160	2,687	468	1,667
酌情獎金	3,476	5,299	7,090	1,407	4,139
養老金計劃供款	65	72	77	33	43
	4,913	6,531	9,854	1,908	5,849

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
0港元－999,999港元	–	–	–	5	–
1,000,000港元－1,499,999港元	5	3	–	–	4
1,500,000港元－1,999,999港元	–	2	3	–	1
3,000,000港元－3,499,999港元	–	–	2	–	
	5	5	5	5	5

五位最高薪酬人士

截至2015年12月31日止年度，貴銀行最高薪酬五位人士分別包括兩名董事、兩位高級管理人員和一位個人；截至2016年12月31日止年度，貴銀行最高薪酬五位人士分別包括二名董事及三名銷售管理人員；截至2017年12月31日止年度，貴銀行最高薪酬五位人士全部為銷售管理人員；截至2018年6月30日止6個月期間，貴銀行最高薪酬五位人士為兩名董事及三名個人。

貴銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入貴銀行時的獎金或離職的賠償。

截至2015年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	基本工資	津貼及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	合計
執行董事					
游江	348	–	723	13	1,084
徐先忠	348	10	723	13	1,094
劉仕榮	256	–	538	13	807
非執行董事					
徐燕	–	10	–	–	10
熊國銘	20	9	–	–	29
連勁	–	10	–	–	10
代志偉	–	1	–	–	1
趙黎	8	1	–	–	9
劉小渝	30	8	–	–	38
夏義倫	276	5	578	13	872
黃毅	–	6	–	–	6
賴大福	20	5	–	–	25
龍宗智	30	2	–	–	32
辜明安	–	–	–	–	–
監事					
宋正東	188	–	402	13	603
皇孝蓉	150	123	412	13	698
葛健	10	–	–	–	10
黃萍	10	–	–	–	10
熊永勝	10	–	–	–	10
	1,704	190	3,376	78	5,348

(1) 2015年第五屆董事會第4次臨時會議審議同意夏義倫辭去董事職務。

(2) 2015年第1次臨時股東大會選舉代志偉、趙黎擔任董事職務。

(3) 2015年第3次臨時股東大會選舉換屆五屆董事會董事：賴大福不再擔任股東董事職務、龍宗智不再擔任獨立董事職務；辜明安擔任獨立董事職務。

截至2016年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	基本工資	津貼及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	合計
執行董事					
游江	353	–	734	14	1,101
徐先忠	353	7	734	14	1,108
劉仕榮	279	–	587	15	881
非執行董事					
徐燕	–	7	–	–	7
熊國銘	20	6	–	–	26
連勁	–	6	–	–	6
代志偉	–	3	–	–	3
趙黎	20	1	–	–	21
劉小渝	150	6	–	–	156
辜明安	150	5	–	–	155
監事					
袁世泓	316	–	661	14	991
黃萍	80	–	–	–	80
段學彬	80	–	–	–	80
劉永麗	231	89	209	14	543
陳勇	103	231	121	14	469
	2,135	361	3,046	85	5,627

(1) 2016年第一次臨時股東大會選舉袁世泓為股東監事，黃萍、段學彬為外部監事，葛健、熊永勝不再擔任監事職務。

(2) 2016年第四屆職工代表大會選舉劉永麗、陳勇為職工監事，宋正東、皇孝蓉不再擔任監事職務。

截至2017年12月31日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	基本工資	津貼及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	合計
執行董事					
游江	369	–	771	16	1,156
徐先忠	369	7	771	16	1,163
劉仕榮	311	–	655	16	982
非執行董事					
徐燕	–	7	–	–	7
熊國銘	20	5	–	–	25
連勁	–	1	–	–	1
劉奇	–	2	–	–	2
代志偉	–	7	–	–	7
趙黎	20	–	–	–	20
劉小渝	150	6	–	–	156
辜明安	150	7	–	–	157
黃永慶	75	3	–	–	78
監事					
袁世泓	331	–	693	16	1,040
黃萍	80	–	–	–	80
段學彬	80	–	–	–	80
劉永麗	205	16	471	16	708
陳勇	150	65	404	16	635
	2,310	126	3,765	96	6,297

(1) 2017年1月連勁辭任董事職務，2017年12月趙黎辭任董事職務。

(2) 2017年召開第二十一次股東大會選舉劉奇擔任董事職務，增補黃永慶擔任獨立董事職務。

截至2017年6月30日止六個月董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	基本工資	津貼及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	合計
(未經審計)					
執行董事					
游江	175	–	–	8	183
徐先忠	175	–	–	8	186
劉仕榮	137	–	–	8	145
非執行董事					
徐燕	–	3	–	–	3
熊國銘	10	2	–	–	12
連勁	–	1	–	–	1
代志偉	–	3	–	–	3
趙黎	10	–	–	–	10
劉小渝	48	2	–	–	50
辜明安	48	3	–	–	51
監事					
袁世泓	154	–	–	8	162
黃萍	24	–	–	–	24
段學彬	24	–	–	–	24
劉永麗	102	2	50	8	162
陳勇	72	5	37	8	122
	979	24	87	48	1,138

截至2018年6月30日止年度董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	基本工資	津貼及福利	酌情獎金	養老金計劃供款	合計
執行董事					
游江	184	–	–	9	193
徐先忠	184	5	–	9	198
劉仕榮	154	–	–	9	163
非執行董事					
徐燕	–	5	–	–	5
熊國銘	10	5	–	–	15
劉奇	–	5	–	–	5
代志偉	–	5	–	–	5
劉小渝	48	5	–	–	53
辜明安	48	5	–	–	53
黃永慶	48	5	–	–	53
監事					
袁世泓	164	–	–	9	173
黃萍	24	–	–	–	24
段學彬	24	–	–	–	24
劉永麗	124	7	64	8	203
陳勇	94	7	49	8	158
	1,106	54	113	52	1,325

上述薪酬指該等董事擔任貴銀行僱員而從貴銀行收取的薪酬。

截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017年、2018年6月30日止六個月，董事放棄酬金情況如下。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
徐燕	20	20	20	10	10
連勁	20	20	不適用	不適用	不適用
劉奇	不適用	不適用	10	不適用	10
黃毅	13	不適用	不適用	不適用	不適用
代志偉	8	20	20	10	10
合計	61	60	50	20	30

於截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017年、2018年6月30日止六個月，貴銀行概無向董事支付酬金以引誘加入貴銀行或作為離職補償。

(a) 董事退休福利

於截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017、2018年6月30日止六個月，概無就貴銀行董事擔任貴銀行董事提供的服務而通過貴銀行運作的界定供款計劃向彼等支付退休福利。除上文所披露就若干董事提供的有關管理貴銀行事務的其他服務而向其支付的退休福利外，於截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017年、2018年6月30日止六個月，概無就董事向貴銀行提供的其他服務而向其支付其他退休福利。

(b) 董事離職福利

於截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017年、2018年6月30日止六個月，概無董事已收取或將收取任何離職福利。

(c) 就提供董事服務向第三方提供之代價

於截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年及截至2017年、2018年6月30日止六個月，貴銀行並無就任何第三方向貴銀行提供董事服務而向其支付任何代價。

(d) 董事於交易、安排或合約中的重大權益

除該過往財務資料附註其他部分所披露的交易外， 貴公司董事於往績記錄期間末或期間任何時間概無於貴銀行訂立的有關貴銀行的其他重大交易、安排及合約中直接或間接擁有重大權益。

13 資產減值損失／預期信用損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審核)	
客戶貸款減值損失（附註18(c)）					
－組合貸款減值損失	58,715	87,444	134,605	75,735	不適用
－單項貸款減值損失	(5,078)	21,293	81,923	28,450	不適用
以攤餘成本計量的客戶貸款預期信用損失	不適用	不適用	不適用	不適用	153,787
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款預期信用損失	不適用	不適用	不適用	不適用	(37,166)
信貸類金融資產減值損失／預期信用損失	35,499	(543)	29,839	18,162	(29,379)
其他金融投資減值損失／預期信用損失	–	47,475	76,599	95,553	45,099
擔保承諾預期信用損失	不適用	不適用	不適用	不適用	156
其他資產減值損失	–	–	1,880	–	–
	89,136	155,669	324,846	218,400	132,497

14 所得稅

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審核)	
本期稅項	152,985	207,815	262,591	133,015	119,517
遞延稅項（附註31）	(16,814)	(33,099)	(66,808)	(40,625)	(2,941)
	136,171	174,716	195,783	92,390	116,576

所得稅是根據貴銀行每個相應年份／期間的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

貴銀行的實際稅額有別於按貴銀行的稅前利潤與25%（2015年：25%，2016年：25%，2017年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審核)	
稅前利潤	587,646	716,800	814,486	380,807	493,392
按25%稅率計算的稅額	146,912	179,200	203,621	95,202	123,348
免稅收入產生的稅務影響(1)	(16,885)	(13,101)	(16,902)	(6,962)	(11,830)
不可抵稅支出的稅務影響(2)	6,144	8,617	9,064	4,150	5,058
所得稅支出	136,171	174,716	195,783	92,390	116,576

(1) 貴銀行的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。

(2) 貴銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

15 每股基本和稀釋盈利

(a) 每股基本盈利是以年度／期間內銀行股東享有淨利潤除以本年度／期間內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審核)	
屬於貴銀行股東的利潤（人民幣千元）	451,475	542,084	618,703	288,417	376,816
普通股加權平均數（千股）	872,573	1,534,579	1,637,193	1,637,193	1,637,193
每股基本盈利（人民幣元）	0.52	0.35	0.38	0.18	0.23

貴銀行於2015年12月發行人民幣普通股573,196,983股，並完成股份登記手續，公司普通股總股本由724,421,920股增加至1,297,618,903股；於2016年6月發行人民幣普通股114,752,480股，並完成股份登記手續，公司普通股總股本由1,297,618,903股增加至1,412,371,383股；於2016年11月發行人民幣普通股36,472,457股，並完成股份登記手續，公司普通股總股本由1,412,371,383股增加至1,448,843,840股；根據貴銀行於2017年7月21日召開的2016年度股東大會的決議，貴銀行在2016年度利潤分配中以未分配利潤按照普通股每10股送1.3股，合計分配股利188,349,545元，轉增後普通股總股數為1,637,193,385股。比較期間的每股收益按調整後的股數重新計算。

(b) 稀釋每股收益

截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度及2018年6月30日止六個月期間，貴銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

16 現金及存放中央銀行的款項

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金庫人民幣現金	248,449	53,660	69,232	75,259
存放中央銀行法定準備金存款	2,356,902	4,282,161	6,014,326	6,066,324
存放中央銀行超額準備金存款	1,727,226	2,124,813	2,054,445	1,740,737
存放中央銀行財政性存款	17,160	3,070	7,700	2,283
	4,349,737	6,463,704	8,145,703	7,884,603

貴銀行必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據貴銀行吸收客戶存款金額計算。

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
人民幣存款法定準備金比率	14.00%	14.50%	13.50%	14.00%

存放中央銀行的法定存款準備金存款不能用於貴銀行的日常運營。

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

17 買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構的款項

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
買入返售債券	3,642,850	2,380,920	9,975,858	4,603,683
買入返售票據	–	–	1,866,006	2,379,902
拆放同業	1,275,380	15,380	14,611	1,514,611
存放於同業及其他金融機構的款項	1,723,716	2,575,531	1,488,282	934,702
減：預期信用損失準備	–	–	–	(7,936)
	6,641,946	4,971,831	13,344,757	9,424,962

18 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
以攤餘成本計量的貸款				
公司貸款	5,596,793	8,418,871	11,951,162	18,752,084
個人貸款	3,640,720	4,188,642	4,969,041	5,368,643
票據貼現	740,353	1,926,948	2,481,153	不適用
以攤餘成本計量的貸款總額	9,977,866	14,534,461	19,401,356	24,120,727
減：貸款減值準備	(274,485)	(375,385)	(567,523)	不適用
其中：組合貸款減值撥備	(271,368)	(351,265)	(481,015)	不適用
單項貸款減值撥備	(3,117)	(24,120)	(86,508)	不適用
減：預期信用損失準備	不適用	不適用	不適用	(605,871)
以攤餘成本計量的貸款淨額	9,703,381	14,159,076	18,833,833	23,514,856
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款淨額	不適用	不適用	不適用	172,648
客戶貸款淨額	9,703,381	14,159,076	18,833,833	23,687,504

(b) 預期信用減值準備的變動

公司貸款	**第1階段**	**第2階段**	**第3階段**	
	12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失**	**整個存續期預期信用損失**	**總計**
2018年1月1日	230,905	90,564	86,508	407,977
本期計提／(轉回)	168,095	19,323	(30,161)	157,257
本期核銷	–	–	(8,296)	(8,296)
本期轉移	–	–	–	–
從第1階段轉移至第2階段	*(2,998)*	*2,998*	–	–
從第1階段轉移至第3階段	*(96)*	–	*96*	–
從第2階段轉移至第3階段	–	*(22,499)*	*22,499*	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	*3,293*	*(3,293)*	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
收回原轉銷貸款轉入	–	–	966	966
折現因素的釋放	–	–	(2,118)	(2,118)
2018年6月30日	399,199	87,093	69,494	555,786

個人貸款	**第1階段**	**第2階段**	**第3階段**	
	12個月預期信用損失	**整個存續期預期信用損失**	**整個存續期預期信用損失**	**總計**
2018年1月1日	13,439	17,108	28,556	59,103
本期計提／(轉回)	236	2,097	(5,803)	(3,470)
本期核銷	–	–	(4,849)	(4,849)
本期轉移	–	–	–	–
從第1階段轉移至第2階段	*(82)*	*82*	–	–
從第1階段轉移至第3階段	*(49)*	–	*49*	–
從第2階段轉移至第3階段	–	*(1,322)*	*1,322*	–
從第3階段轉移至第2階段	–	*69*	*(69)*	–
從第2階段轉移至第1階段	*811*	*(811)*	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
收回原轉銷貸款轉入	–	–	407	407
折現因素的釋放	–	–	(1,106)	(1,106)
2018年6月30日	14,355	17,223	18,507	50,085

下表進一步說明了對公及個人貸款組合賬面總額的變動，以解釋這些變動對該組合的預期信用損失準備的影響：

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	總計
2018年1月1日	11,363,056	464,183	123,923	11,951,162
本期轉移	–	–	–	–
從第1階段轉移至第2階段	*(132,800)*	*132,800*	–	–
從第1階段轉移至第3階段	*(4,500)*	–	*4,500*	–
從第2階段轉移至第3階段	–	*(85,270)*	*85,270*	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	*22,800*	*(22,800)*	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於本期終止確認的金融資產	(2,713,839)	(110,250)	(9,423)	(2,833,512)
新增源生或購入的金融資產	9,630,133	53,500	–	9,683,633
本期核銷	–	(49,199)	(49,199)	
2018年6月30日	18,164,850	432,163	155,071	18,752,084

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	總計
2018年1月1日	4,810,168	90,082	68,791	4,969,041
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	*(17,906)*	*17,906*	–	–
從第1階段轉移至第3階段	*(8,899)*	–	*8,899*	–
從第2階段轉移至第3階段	–	*(7,426)*	*7,426*	–
從第3階段轉移至第2階段	–	*977*	*(977)*	–
從第2階段轉移至第1階段	*9,344*	*(9,344)*	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於本期終止確認的金融資產	(1,026,346)	(8,623)	(5,361)	(1,040,330)
新增源生或購入的金融資產	1,451,232	1,900	–	1,453,132
本期核銷	–	–	(13,200)	(13,200)
2018年6月30日	5,217,593	85,472	65,578	5,368,643

(c) 客戶貸款損失準備的變動

	2015年度			2016年度			2017年度		
	單項撥備	組合撥備	合計	單項撥備	組合撥備	合計	單項撥備	組合撥備	合計
年初餘額	6,450	212,939	219,389	3,117	271,368	274,485	24,120	351,265	375,385
本年計提／(轉回)	(5,078)	58,715	53,637	21,293	87,444	108,737	81,923	134,605	216,528
本年核銷	–	–	–	–	(6,567)	(6,567)	(26,034)	(4,120)	(30,154)
收回原核銷貸款	1,988	–	1,988	50	–	50	8,859	900	9,759
折現撥回	(243)	(286)	(529)	(340)	(980)	(1,320)	(2,360)	(1,635)	(3,995)
年末餘額	3,117	271,368	274,485	24,120	351,265	375,385	86,508	481,015	567,523

(d) 客戶貸款減值準備的變動情況按客戶類別列示如下：

	2015年度			2016年度			2017年度		
	公司貸款及票據貼現	個人貸款	合計	公司貸款及票據貼現	個人貸款	合計	公司貸款及票據貼現	個人貸款	合計
年初餘額	185,186	34,203	219,389	233,152	41,333	274,485	319,133	56,252	375,385
本年計提／(轉回)	46,221	7,416	53,637	86,271	22,466	108,737	196,875	19,653	216,528
本年核銷	–	–	–	–	(6,567)	(6,567)	(26,034)	(4,120)	(30,154)
收回原核銷貸款	1,988	–	1,988	50	–	50	8,859	900	9,759
折現撥回	(243)	(286)	(529)	(340)	(980)	(1,320)	(2,360)	(1,635)	(3,995)
年末餘額	233,152	41,333	274,485	319,133	56,252	375,385	496,473	71,050	567,523

(e) 客戶貸款按評估方式列示如下：

2015年12月31日

		已識別的減值貸款			
	組合計提減值準備的貸款	組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計	合計
公司貸款	5,591,793	–	5,000	5,000	5,596,793
個人貸款	3,615,905	24,815	–	24,815	3,640,720
票據貼現	740,353	–	–	–	740,353
減值準備	(250,171)	(21,197)	(3,117)	(24,314)	(274,485)
客戶貸款淨額	9,697,880	3,618	1,883	5,501	9,703,381

於2016年12月31日

		已識別的減值貸款			
	組合計提減值準備的貸款	組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計	合計
公司貸款	8,381,271	–	37,600	37,600	8,418,871
個人貸款	4,149,102	39,540	–	39,540	4,188,642
票據貼現	1,926,948	–	–	–	1,926,948
減值準備	(333,467)	(17,798)	(24,120)	(41,918)	(375,385)
客戶貸款淨額	14,123,854	21,742	13,480	35,222	14,159,076

2017年12月31日

	組合計提減值準備的貸款	已識別的減值貸款			
		組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計	合計
公司貸款	11,827,239	–	123,923	123,923	11,951,162
個人貸款	4,900,250	68,791	–	68,791	4,969,041
票據貼現	2,481,153	–	–	–	2,481,153
減值準備	(452,458)	(28,557)	(86,508)	(115,065)	(567,523)
客戶貸款淨額	18,756,184	40,234	37,415	77,649	18,833,833

	預期信用損失準備			
2018年6月30日	第一階段	第二階段	第三階段	合計
客戶貸款總額	23,382,443	517,635	220,649	24,120,727
－ 公司貸款	18,164,850	432,163	155,071	18,752,084
－ 個人貸款	5,217,593	85,472	65,578	5,368,643
減：預期信用損失準備	(413,554)	(104,316)	(88,002)	(605,872)
客戶貸款淨額	22,968,889	413,319	132,647	23,514,855

19 金融投資 － 信貸類金融資產

貴銀行的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體（信託計劃及資產管理計劃）發放的公司貸款。

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資 － 信貸類金融資產				
－ 信託計劃[1]	–	5,304,200	5,371,050	4,241,950
－ 資產管理計劃[2]	3,815,000	2,235,000	3,033,000	2,699,500
減：減值準備	(95,375)	(94,832)	(124,671)	不適用
減：預期信用損失準備	不適用	不適用	不適用	(97,771)
合計	3,719,625	7,444,368	8,279,379	6,843,679

(1) 信託計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	–	1,366,000	1,021,000	801,000
抵押	–	2,718,200	1,167,000	150,000
保證	–	–	1,740,050	1,864,950
信用	–	1,220,000	1,443,000	1,426,000
合計	–	5,304,200	5,371,050	4,241,950

(2) 資產管理計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	–	–	1,663,000	1,654,500
抵押	3,695,000	1,835,000	1,200,000	875,000
保證	120,000	200,000	80,000	80,000
信用	–	200,000	90,000	90,000
合計	3,815,000	2,235,000	3,033,000	2,699,500

信貸類金融資產減值準備／預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2015年12月31日止年度
	金融投資－信貸類金融資產
2015年1月1日	59,880
本期計提	35,495
本期轉回	–
2015年12月31日	95,375

	截至2016年12月31日止年度
	金融投資－信貸類金融資產
2016年1月1日	95,375
本期計提	–
本期轉回	(543)
2016年12月31日	94,832

	截至2017年12月31日止年度
	金融投資－信貸類金融資產
2017年1月1日	94,832
本期計提	29,839
本期轉回	–
2017年12月31日	124,671

	截至2018年6月30日止6個月期間
	金融投資－信貸類金融資產
	第1階段12個月預期信用損失準備
2018年1月1日	127,150
本期計提	–
本期轉回	(29,379)
2018年6月30日	97,771

20 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－信託計劃[1]	不適用	不適用	不適用	106,302
－理財產品	不適用	不適用	不適用	604,823
－基金	不適用	不適用	不適用	1,564,088
－資金聯合投資計劃	不適用	不適用	不適用	30,000
－股權投資	不適用	不適用	不適用	996
合計	不適用	不適用	不適用	2,306,209

(1) 信託計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	不適用	不適用	不適用	–
抵押	不適用	不適用	不適用	–
保證	不適用	不適用	不適用	–
信用	不適用	不適用	不適用	106,302
合計	不適用	不適用	不適用	106,302

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－香港上市	不適用	不適用	不適用	–
－香港以外上市	不適用	不適用	不適用	–
－非上市	不適用	不適用	不適用	2,306,209
合計	不適用	不適用	不適用	2,306,209

21 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
－債券	不適用	不適用	不適用	5,064,079
合計	不適用	不適用	不適用	5,064,079

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
－香港上市	不適用	不適用	不適用	–
－香港以外上市	不適用	不適用	不適用	5,064,079
－非上市	不適用	不適用	不適用	–
合計	不適用	不適用	不適用	5,064,079

按發行人分析如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
政府	不適用	不適用	不適用	258,655
政策性銀行	不適用	不適用	不適用	2,736,813
商業銀行	不適用	不適用	不適用	677,647
企業	不適用	不適用	不適用	1,390,964
合計	不適用	不適用	不適用	5,064,079

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
	第1階段12個月預期信用損失準備
2018年1月1日*（附註2.1.1）*	1,110
本期計提	491
本期轉回	–
2018年6月30日	1,601

22 金融投資－可供出售金融資產

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
可供出售金融資產權益性證券				
－香港上市	–	–	–	不適用
－香港以外上市	–	–	–	不適用
－非上市股權投資	975	975	996	不適用
－理財產品	–	1,710,859	2,310,840	不適用
可供出售金融資產債券				
－香港以外上市	3,187,216	5,845,476	9,064,775	不適用
可供出售證券合計	3,188,191	7,557,310	11,376,611	不適用

按發行人分析如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
政策性銀行	1,434,528	3,355,835	4,803,865	不適用
商業銀行	–	2,678,037	3,931,056	不適用
政府	1,752,688	1,522,463	2,473,090	不適用
企業	–	–	167,604	不適用
以成本計量的股權投資	975	975	996	不適用
合計	3,188,191	7,557,310	11,376,611	不適用

由於債券市場的價格波動，貴銀行於2015和2016年度處置了部分公允價值變動較大的原分類為持有至到期的債券，因此將該類投資的剩餘全部重分類為可供出售金融資產。

23 金融投資－攤餘成本

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－攤餘成本				
－信託計劃(1)	不適用	不適用	不適用	8,400,470
－資產管理計劃(2)	不適用	不適用	不適用	3,064,850
－債券(3)	不適用	不適用	不適用	6,525,551
減：預期信用損失準備	不適用	不適用	不適用	(168,380)
合計	不適用	不適用	不適用	17,822,491

(1) 信託計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	不適用	不適用	不適用	–
抵押	不適用	不適用	不適用	2,638,720
保證	不適用	不適用	不適用	5,562,750
信用	不適用	不適用	不適用	199,000
合計	不適用	不適用	不適用	8,400,470

(2) 資產管理計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	不適用	不適用	不適用	2,198,330
抵押	不適用	不適用	不適用	–
保證	不適用	不適用	不適用	736,520
信用	不適用	不適用	不適用	130,000
合計	不適用	不適用	不適用	3,064,850

(3) 債券

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
政府	不適用	不適用	不適用	2,266,037
政策性銀行	不適用	不適用	不適用	3,441,864
商業銀行	不適用	不適用	不適用	597,784
企業	不適用	不適用	不適用	219,866
合計	不適用	不適用	不適用	6,525,551

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融投資－攤餘成本				
－香港上市	不適用	不適用	不適用	–
－香港以外上市	不適用	不適用	不適用	6,524,240
－非上市	不適用	不適用	不適用	11,298,251
合計	不適用	不適用	不適用	17,822,491

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動概述如下：

	截至2018年6月30日止6個月
	金融投資－攤餘成本
	第1階段12個月預期信用損失準備
2018年1月1日*（附註2.1.1）*	128,532
本期計提	39,848
2018年6月30日	168,380

24 金融投資－應收款項類投資

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
投資證券－應收款項類投資				
－信託計劃(1)	1,749,000	8,494,480	8,211,750	不適用
－資產管理計劃(2)	500,000	2,750,000	1,252,520	不適用
－理財產品(3)	1,200,000	400,000	–	不適用
減：減值準備	–	(47,475)	(124,096)	不適用
合計	3,449,000	11,597,005	9,340,174	不適用

(1) 信託計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	–	2,667,480	–	不適用
抵押	–	1,510,000	2,340,000	不適用
保證	–	2,320,000	4,772,750	不適用
信用	1,749,000	1,997,000	1,099,000	不適用
合計	1,749,000	8,494,480	8,211,750	不適用

(2) 資產管理計劃

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
質押	500,000	850,000	1,086,000	不適用
抵押	–	–	–	不適用
保證	–	–	36,520	不適用
信用	–	1,900,000	130,000	不適用
合計	500,000	2,750,000	1,252,520	不適用

(3) 理財產品

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
信用	1,200,000	400,000	–	不適用

金融投資－應收款項類投資減值變動如下：

	截至2015年12月31日止年度
	金融投資－應收款項類投資
2015年1月1日	–
本期計提	–
本期轉回	–
2015年12月31日	–

	截至2016年12月31日止年度
	金融投資－應收款項類投資
2016年1月1日	–
本期計提	47,475
本期轉回	–
2016年12月31日	47,475

	截至2017年12月31日止年度
	金融投資－應收款項類投資
2017年1月1日	47,475
本期計提	76,621
本期轉回	–
2017年12月31日	124,096

25 聯營企業投資

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間
	2015年	2016年	2017年	2018年
年初餘額	19,724	27,553	30,467	33,011
應享稅後利潤	7,829	2,914	2,544	2,308
年末餘額	27,553	30,467	33,011	35,319

貴銀行於2009年4月8日出資成立了瀘縣元通村鎮銀行，被投資企業註冊資本人民幣0.3億元，貴銀行出資人民幣900萬元，佔比30%。

貴銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2015年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	949,309	857,465	44,735	26,098	30%
2016年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	770,917	669,361	30,630	10,455	30%
2017年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	705,085	595,049	24,922	9,165	30%
2018年6月30日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	752,022	634,292	14,406	6,902	30%

26 固定資產

	房屋及建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程(a)	合計
原值						
2015年1月1日	70,706	5,945	30,351	10,726	13,155	130,883
增加	–	478	–	576	399,847	400,901
轉入／(轉出)	–	–	–	835	(835)	–
轉出至長期待攤費用	–	–	–	–	(5,255)	(5,255)
處置	–	–	(534)	(60)	–	(594)
2015年12月31日	70,706	6,423	29,817	12,077	406,912	525,935
累計折舊						
2015年1月1日	(23,095)	(4,303)	(18,094)	(3,252)	–	(48,744)
本年折舊	(3,374)	(673)	(2,137)	(6,259)	–	(12,443)
處置	–	–	494	51	–	545
2015年12月31日	(26,469)	(4,976)	(19,737)	(9,460)	–	(60,642)
賬面淨值						
2015年12月31日	44,237	1,447	10,080	2,617	406,912	465,293
原值						
2016年1月1日	70,706	6,423	29,817	12,077	406,912	525,935
增加	–	1,501	8,461	2,852	126,247	139,061
轉入／(轉出)	–	–	25,659	–	(25,659)	–
轉出至長期待攤費用	–	–	–	–	(8,729)	(8,729)
處置	–	(1,471)	(66)	(240)	–	(1,777)
2016年12月31日	70,706	6,453	63,871	14,689	498,771	654,490
累計折舊						
2016年1月1日	(26,469)	(4,976)	(19,737)	(9,460)	–	(60,642)
本年折舊	(3,324)	(480)	(6,610)	(1,056)	–	(11,470)
處置	–	1,397	39	193	–	1,629
2016年12月31日	(29,793)	(4,059)	(26,308)	(10,323)	–	(70,483)
賬面淨值						
2016年12月31日	40,913	2,394	37,563	4,306	498,771	584,007

	房屋及建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程(a)	合計
原值						
2017年1月1日	70,706	6,453	63,871	14,689	498,771	654,490
增加	–	2,291	7,920	1,541	79,480	91,232
轉入／(轉出)	–	–	16,568	–	(16,568)	–
轉出至長期待攤費用	–	–	–	–	(37,582)	(37,582)
處置	–	(743)	(2,940)	(5,580)	–	(9,263)
2017年12月31日	70,706	8,001	85,419	10,650	524,101	698,877
累計折舊						
2017年1月1日	(29,793)	(4,059)	(26,308)	(10,323)	–	(70,483)
本年折舊	(3,338)	(671)	(16,897)	(1,516)	–	(22,422)
處置	–	706	2,793	5,301	–	8,800
2017年12月31日	(33,131)	(4,024)	(40,412)	(6,538)	–	(84,105)
賬面淨值						
2017年12月31日	37,575	3,977	45,007	4,112	524,101	614,772
原值						
2018年1月1日	70,706	8,001	85,419	10,650	524,101	698,877
增加	–	–	4,961	818	29,491	35,270
轉入／(轉出)	–	–	–	680	(680)	–
轉出至長期待攤費用	–	(400)	(6,722)	(722)	–	(7,844)
2018年6月30日	70,706	7,601	83,658	11,426	552,912	726,303
累計折舊						
2018年1月1日	(33,131)	(4,024)	(40,412)	(6,538)	–	(84,105)
本期折舊	(1,670)	(408)	(7,693)	(582)	–	(10,353)
2018年6月30日	(34,801)	(4,432)	(48,105)	(7,120)	–	(94,458)
賬面淨值						
2018年6月30日	35,905	3,169	35,553	4,306	552,912	631,845

截至2015、2016、2017年12月31日及2018年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值分別為人民幣15,370千元、人民幣14,226千元、人民幣13,082千元和人民幣12,415千元。然而，該登記程序並不影響貴銀行對該固定資產的權利。

貴銀行的所有房產均位於香港以外。

(a) 重大在建工程

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
金融商業街總行大樓	376,200	410,106	442,200	453,683
其他	30,712	88,665	81,901	99,229
合計	406,912	498,771	524,101	552,912

27 其他資產

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
應收利息[1]	151,160	298,272	483,617	452,554
預付賬款	2,917	5,865	6,529	21,293
其他應收款	14,554	19,124	24,535	24,482
減：其他應收款減值準備／預期信用損失	(1,159)	(1,159)	–	–
抵債資產[3]	25,811	15,500	116,753	169,272
減：抵債資產減值準備／預期信用損失	(7,743)	–	(1,655)	(1,655)
投資性房地產[2]	2,567	2,195	1,911	1,769
長期待攤費用	10,740	13,867	35,200	26,451
其他	–	20,400	–	–
合計	198,847	374,064	666,890	694,166

(1) 應收利息

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
存拆放同業及央行利息	12,028	24,995	35,578	5,769
拆出資金	4,100	–	–	3,114
買入返售金融資產	1,815	3,244	30,356	16,258
金融投資	106,311	213,612	341,528	348,643
客戶貸款	26,906	56,421	76,155	78,770
合計	151,160	298,272	483,617	452,554

(2) 投資性房地產

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
年初／期初與年末／期末餘額	11,724	11,724	11,724	11,724
累計折舊				
年初／期初餘額	(8,635)	(9,157)	(9,529)	(9,813)
計提	(522)	(372)	(284)	(142)
處置	–	–	–	–
年末／期末餘額	(9,157)	(9,529)	(9,813)	(9,955)
賬面淨值				
年末／期末餘額	2,567	2,195	1,911	1,769

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
位於中國內地				
短期租賃（10年以下）	2,567	2,195	1,911	1,769

(3) 抵債資產

	房屋及建築物	其他	合計
2015年1月1日與2015年12月31日	25,811	–	25,811
2016年1月1日	25,811	–	25,811
新增	15,500	–	15,500
處置	(25,811)	–	(25,811)
2016年12月31日	15,500	–	15,500
2017年1月1日	15,500	–	15,500
新增	96,074	5,179	101,253
處置	–	–	–
2017年12月31日	111,574	5,179	116,753
2018年1月1日	111,574	5,179	116,753
新增	52,489	30	52,519
處置	–	–	–
2018年6月30日	164,063	5,209	169,272

28 賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
同業存放	6,659,659	9,512,926	4,787,989	4,888,202
賣出回購債券	–	638,200	6,405,920	4,803,986
同業和其他金融機構拆入	420,000	1,010,000	870,000	1,650,000
賣出回購票據	–	1,230,612	–	–
合計	7,079,659	12,391,738	12,063,909	11,342,188

29 客戶存款

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
公司活期存款	11,152,093	16,953,765	20,024,474	18,393,866
包括：				
保證金存款	506,747	644,057	1,039,445	778,233
公司定期存款	5,029,274	4,407,903	6,090,369	6,667,614
個人活期存款	1,315,303	1,804,423	2,391,044	2,613,729
個人定期存款	2,886,691	7,852,665	13,639,410	17,067,235
合計	20,383,361	31,018,756	42,145,297	44,742,444

30 發行債券

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
存款證	–	4,901,402	9,775,243	11,443,650
固定利率二級資本債－2027年	–	–	1,000,000	1,000,000
	–	4,901,402	10,775,243	12,443,650

貴銀行於2017年2月發行了總額為10億元人民幣的二級資本債券，該期券期限為10年，票面固定利率為5.50%，貴銀行作為發行人對上述債券可以選擇於2022年2月14日按面值一次性部分或全部贖回本期債券。在行使贖回權後貴銀行的資本水平仍滿足銀監會規定的監管資本要求情況下，經銀監會事先批准，貴銀行可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，按面值的一次性部分或全部贖回本期債券。

於2018年6月30日，貴銀行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項。

31 遞延所得稅

截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度各年以及截至2018年6月30日止六個月期間，貴銀行中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異均以負債法按實際稅率25%計算（2015年：25%，2016年：25%，2017年：25%）。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間
	2015年	2016年	2017年	2018年
年初／期初餘額	52,235	20,056	98,829	169,209
所得稅費用（附註14）	16,814	33,099	66,808	2,941
可供出售證券－公允價值變動	(48,993)	45,674	78,669	不適用
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產－公允價值變動	不適用	不適用	不適用	(11,936)
年末／期初餘額	20,056	98,829	244,306	160,214

31 遞延所得稅（續）

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	12月31日						6月30日	
	2015年		2016年		2017年		2018年	
	暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)	暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)	暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)	暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)
遞延所得稅負債								
可供出售金融資產公允價值變動	(199,228)	(49,807)	(16,532)	(4,133)	–	–	不適用	不適用
金融資產－以公允價值計量且其變動計入損益公允價值變動	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(35,213)	(8,803)
金融資產－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益公允價值變動	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	(7,740)	(1,935)
小計	(199,228)	(49,807)	(16,532)	(4,133)	–	–	(42,953)	(10,738)
遞延所得稅資產								
貸款減值撥備和擔保承諾預計負債	163,011	40,753	231,913	57,978	373,510	93,377	349,754	87,438
金融投資減值撥備	95,405	23,851	142,337	35,584	248,776	62,194	267,761	66,940
同業資產減值撥備	–	–	–	–	–	–	15,936	3,984
應付職工薪酬	12,134	3,034	36,439	9,110	55,140	13,785	48,703	12,176
可供出售金融資產公允價值變動	–	–	–	–	298,143	74,536	不適用	不適用
其他	8,903	2,225	1,159	290	1,655	414	1,655	414
小計	279,453	69,863	411,848	102,962	977,224	244,306	683,809	170,952
遞延所得稅資產淨額	80,225	20,056	395,316	98,829	977,224	244,306	640,856	160,214

32 退休福利負債

貴銀行員工從2016年11月8日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加貴銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，貴銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，貴銀行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間
	2015年	2016年	2017年	2018年
企業年金計劃支出	–	8,605	14,053	7,407

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
財務狀況表債務－企業年金	–	–	–	–

33 其他負債

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
應付利息[1]	217,012	305,784	547,097	443,984
應付員工薪酬	43,144	74,488	102,488	48,703
應付股利	7,095	30,287	39,115	457,662
貸款委託清收待清算款項	108,670	193,027	165,188	–
預收保證金	5,059	7,562	20,949	21,960
預收賬款	289	277	266	256
清算資金[1]	132,319	14,130	37,640	253,072
委託貸款待清算利息	2,514	–	–	–
預計負債	–	–	–	7,888
其他	17,898	40,719	27,761	51,656
合計	534,000	666,274	940,504	1,285,181

注1： 清算資金主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。

(a) 應付利息

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
同業及其他金融機構存放款項	23,713	60,661	103,880	30,954
拆入資金	977	7,233	24,727	4,272
賣出回購金融資產	–	2,882	14,850	8,315
客戶存款	192,322	235,008	355,270	379,799
已發行債券	–	–	48,370	20,644
合計	217,012	305,784	547,097	443,984

34 股本與股份溢價

貴銀行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。貴銀行股本份數如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數（千）	1,297,619	1,448,844	1,637,193	1,637,193

股本的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間
	2015年	2016年	2017年	2018年
年初／期初餘額	724,422	1,297,619	1,448,844	1,637,193
發行股份	573,197	151,225	–	–
發放股票股利	–	–	188,349	–
年末／期末餘額	1,297,619	1,448,844	1,637,193	1,637,193

總體來說，下列性質的交易列入股份溢價：

(a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
(b) 收到股東捐贈及
(c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，股份溢價可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2015年、2016年、2017年12月31日及2018年6月30日，貴銀行的股份溢價明細如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
股份溢價	900,889	1,174,606	1,174,606	1,174,606

根據2015年12月3日中國銀監會四川監管局銀監復[2015]431號文的批准，截至2015年12月9日，貴銀行自股東收到人民幣1,473.12百萬元，包括股本人民幣573.20百萬元及溢價人民幣899.92百萬元。該溢價於股份溢價確認且股本增至人民幣1,297.62百萬元。

根據2016年6月28日中國銀監會四川監管局川銀監復[2016]195號文的批准，截至2016年6月29日，貴銀行自股東收到人民幣322.45百萬元，包括股本人民幣114.75百萬元及溢價人民幣207.70百萬元。該溢價於股份溢價確認且股本增至人民幣1,412.37百萬元。

根據2016年11月21日中國銀監會四川監管局川銀監復[2016]411號文的批准，截至2016年11月29日，貴銀行自股東收到人民幣102.49百萬元，包括股本人民幣36.47百萬元及溢價人民幣66.02百萬元。該溢價於股份溢價確認且股本增至人民幣1,448.84百萬元。

根據貴銀行2017年7月21日第二十一次股東大會批准的《瀘州市商業銀行股份有限公司2016年度利潤分配方案》，截至2017年9月30日，貴銀行將人民幣188.35百萬元自未分配利潤分配至股本。分配後，股本增至人民幣1,637.19百萬元。

35 其他儲備

	盈餘公積金[a]	一般風險準備[b]	重估儲備	總額
2015年1月1日金額	109,283	–	2,445	111,728
其他綜合收益	–	–	146,976	146,976
提取儲備	45,147	171,901	–	217,048
2015年12月31日金額	154,430	171,901	149,421	475,752
2016年1月1日金額	154,430	171,901	149,421	475,752
其他綜合損失	–	–	(137,022)	(137,022)
提取儲備	54,209	237,402	–	291,611
2016年12月31日金額	208,639	409,303	12,399	630,341
2017年1月1日金額	208,639	409,303	12,399	630,341
其他綜合損失	–	–	(236,006)	(236,006)
提取儲備	61,870	282,484	–	344,354
2017年12月31日金額	270,509	691,787	(223,607)	738,689
首次執行IFRS9產生的變化	–	–	185,117	185,117
2018年1月1日金額（經重述）	270,509	691,787	(38,490)	923,806
其他綜合收益	–	–	44,296	44,296
提取儲備	–	155,762	–	155,762
2018年6月30日金額	270,509	847,549	5,806	1,123,864

(a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及貴銀行公司章程，貴銀行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

(b) 一般風險準備

根據財政部於2005年5月17日和2005年9月5日分別生效的《關於印發〈金融企業呆賬準備提取管理辦法〉的通知》(財金[2005]49號）和《關於呆賬準備提取有關問題的通知》(財金[2005]90號），銀行須通過利潤分配從淨利潤中提取一般風險準備，一般風險準備的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1%。

貴銀行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號）的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

貴銀行董事會建議根據2017年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備人民幣155,762千元，該方案已於2018年5月30日召開的2017年年度股東週年大會批准。

36 股利

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
年內／期內宣派的現金股利	72,444	106,695	54,396	54,396	418,906
每股股利（每股人民幣）	0.10	0.14	0.04	0.04	0.12

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

(i) 彌補上個年度的累計虧損（如有）；

(ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行[**編纂**]完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

根據貴銀行2016年4月12日第二十次股東大會通過的《瀘州市商業銀行股份有限公司2015年度利潤分配方案》，貴銀行以截至2015年12月31日在冊股東，按照每股分配現金股利人民幣0.14元計算，共分配利潤人民幣106,695千元。

根據貴銀行2017年7月21日第二十一次股東大會通過的《瀘州市商業銀行股份有限公司2016年度利潤分配方案》，貴銀行以截至2016年12月31日在冊股東，按照每股分配現金股利人民幣0.04元（含稅），合計分配利潤人民幣54,396千元；以截至2016年12月31日在冊股東，按照10股送1.3股（每股人民幣1元，含稅，小於人民幣1元的按四捨五入計算）送股，合計分配股利人民幣188,349千元。

根據貴銀行2018年5月30日2017年股東週年大會通過的《瀘州市商業銀行股份有限公司2017年度利潤分配方案》，貴銀行以截至2017年12月31日在冊股東，按照每股分配現金股利人民幣0.12元計算，共分配利潤人民幣196,463千元（含稅）。此外，貴銀行擬對2015年度和2016年度留存的未分配利潤向截至2016年12月31日在冊的股東額外分配股利（2016年度新增的股份以從獲取貴銀行股金證之日起按當年實際持股天數參與分紅），對2016年度分配共人民幣176,768千元，對2015年度分配人民幣45,674千元，共計人民幣222,442千元。該分配並未反映在2017年12月31日會計報表的負債中。上述股利分配方案的執行於2018年5月30日經2017年股東週年大會決議通過，並已於2018年7月27日完成分配。

37 結構化主體

(a) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 貴銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

貴銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為貴銀行作為代理人而發行並管理的理財產品。貴銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關理財產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。貴銀行作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度及截至2018年6月30日止6個月，貴銀行因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入分別為人民幣446千元、人民幣515千元、人民幣888千元及人民幣688千元。貴銀行本年度未向理財產品提供流動性支持。

瀘州市商業銀行向個人發售並管理非保本理財產品，其所募集的資金再投資於債券和貨幣市場工具。

瀘州市商業銀行對非保本理財產品的控制進行評估，銀行對這些理財產品的管理只扮演著受託人角色而並不對理財本金及其預期收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和信託計劃的績效表現，投資者將自行承擔損失風險。瀘州市商業銀行從這些產品中實現中間業務收入。

於2015年、2016年、2017年12月31日及於2018年6月30日，由貴銀行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣0元、人民幣89,687千元、人民幣277,277千元及人民幣592,065千元。

(ii) 貴銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，貴銀行於2017年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的理財產品、資金信託計劃及資產管理計劃。貴銀行視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為應收款項類投資。

下表列出貴銀行因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值（含應收利息）、最大損失風險敞口。

2015年12月31日	**賬面價值**	**最大損失風險敞口**
金融工具－應收款項類投資	3,494,438	(3,494,438)
合計	3,494,438	(3,494,438)

2016年12月31日	**賬面價值**	**最大損失風險敞口**
金融工具－應收款項類投資	11,729,576	(11,729,576)
金融工具－可供出售金融資產	1,711,045	(1,711,045)
合計	13,440,621	(13,440,621)

2017年12月31日	**賬面價值**	**最大損失風險敞口**
金融投資－應收款項類金融資產	**9,619,276**	**(9,619,276)**
金融投資－可供出售金融資產	**2,310,864**	**(2,310,864)**
合計	**11,930,140**	**(11,930,140)**

2018年6月30日	**賬面價值**	**最大損失風險敞口**
金融投資－攤餘成本	11,298,251	(11,298,251)

2018年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	2,305,213	(2,305,213)
合計	13,603,464	(13,603,464)

截至2015年、2016年、2017年12月31日止年度以及截至2017年及2018年6月30日止6個月，貴銀行沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃。

貴銀行自上述未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
利息收入	75,002	330,355	800,570	495,497	403,630
手續費及佣金收入	466	515	888	427	688

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍內的結構化主體主要為貴銀行控制的信託計劃及資產管理計劃（附註19）。

38 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示貴銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
銀行承兑匯票	102,483	995,363	1,238,938	710,173
保函	45,850	45,850	573,240	502,490
	148,333	1,041,213	1,812,178	1,212,663

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

資本開支承諾

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
已簽訂有關購置合同尚未付款				
－樓宇資本開支承諾	22,786	6,267	3,833	–
－電子信息系統購置	15,055	21,129	38,697	2,718
	37,841	27,396	42,530	2,718

經營租賃承諾

以貴銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
1年內	6,154	8,315	10,994	7,526
1年以上及5年內	17,831	24,705	30,510	27,703
5年以上	4,418	6,777	3,490	4,087
	28,403	39,797	44,994	39,316

法律訴訟

貴銀行在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。於2018年6月30日、2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，貴銀行沒有尚未了結索償。

39 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

於2015年、2016年及2017年12月31日以及2018年6月30日，有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品，其公允價值列示如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
債券	–	638,200	6,405,920	4,803,986
票據	–	1,239,410	–	–
合計	–	1,877,610	6,405,920	4,803,986

(b) 收到的擔保物：

貴銀行在買入返售業務中接受了抵質押物。於2015年、2016年及2017年12月31日以及2018年6月30日，貴銀行未接受在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。貴銀行有義務於約定的返售日返還上述擔保物。於2015年、2016年及2017年12月31日以及2018年6月30日，貴銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。其公允價值列示如下：

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
債券	3,642,850	2,380,920	9,975,858	4,980,100
票據	–	–	1,866,006	2,606,100
合計	3,642,850	2,380,920	11,841,864	7,586,200

40 本年其他綜合(損失)／收益

	税前金額	税項(開支)優惠	税後金額
截至2015年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目			
可供出售證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	195,968	(48,992)	146,976
本年其他綜合收益／(虧損)	195,968	(48,992)	146,976

	税前金額	税項(開支)優惠	税後金額
截至2016年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目			
可供出售證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	(182,696)	45,674	(137,022)
本年其他綜合收益／(虧損)	(182,696)	45,674	(137,022)

	税前金額	税項(開支)優惠	税後金額
截至2017年12月31日止年度			
期後可能會重分類至損益的項目			
可供出售證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	(314,675)	78,669	(236,006)
本年其他綜合收益／(虧損)	(314,675)	78,669	(236,006)

	税前金額	税項（開支）優惠	税後金額
截至2017年6月30日止六個月期間（未經審計）			
期後可能會重分類至損益的項目			
可供出售證券			
公允價值變動計入其他綜合收益	133,435	(33,359)	100,076
本期其他綜合收益／（虧損）	133,435	(33,359)	100,076

	税前金額	税項（開支）優惠	税後金額
截至2018年6月30日止六個月期間			
期後可能會重分類至損益的項目			
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益			
公允價值變動計入其他綜合收益	59,060	(14,764)	44,296
本期其他綜合收益／（虧損）	59,060	(14,764)	44,296

41 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月	
	2015年	2016年	2017年	2017年（未經審計）	2018年
現金及存放於中央銀行的款項	1,992,835	2,181,543	2,131,378	2,480,957	1,818,279
買入返售、存放和拆放於同業及金融機構的資產	2,863,716	2,375,531	1,028,282	1,727,085	1,134,556
	4,856,551	4,557,074	3,159,660	4,208,042	2,952,835

42 關聯方交易

1 關聯方關係

貴銀行的關聯方主要包括主要股東及其控制的實體、關鍵管理人員（包括董事及高級管理人員）及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的公司。

於2015年12月31日，貴銀行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量	持股比例
	（千股）	（%）
瀘州老窖集團有限責任公司	288,000	22.19%
四川省佳樂企業集團有限公司	240,000	18.50%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	240,000	18.50%
合計	768,000	59.19%

於2016年12月31日，貴銀行主要股東如下：

股東名稱	持股數量	持股比例
	(千股)	(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	288,000	19.88%
四川省佳樂企業集團有限公司	240,000	16.56%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	240,000	16.56%
合計	768,000	53.00%

於2017年12月31日，貴銀行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量	持股比例
	(千股)	(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	325,440	19.88%
四川省佳樂企業集團有限公司	271,200	16.56%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200	16.56%
合計	867,840	53.00%

於2018年6月30日，貴銀行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量	持股比例
	(千股)	(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	325,440	19.88%
四川省佳樂企業集團有限公司	271,200	16.56%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200	16.56%
合計	867,840	53.00%

2 關聯交易

貴銀行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。貴銀行關聯方交易如下：

(1) 關聯方發放客戶貸款餘額

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
主要股東				
瀘州老窖集團有限責任公司	–	–	–	–
四川省佳樂企業集團有限公司	–	–	–	–
瀘州鑫福礦業集團有限公司	–	–	–	–
其他法人關聯方	300,000	780,000	1,434,000	761,000
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	29,468	38,796	46,922	56,291
合計	329,468	818,796	1,480,922	817,291

(2) 關聯方貸款利息收入發生額

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月
	2015年	2016年	2017年	2018年
主要股東				
瀘州老窖集團有限責任公司	–	–	–	–
四川省佳樂企業集團有限公司	–	–	–	–
瀘州鑫福礦業集團有限公司	–	–	–	–
其他法人關聯方	66,864	20,436	11,060	12,196
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	3,840	1,720	2,227	1,413
合計	70,704	22,156	13,287	13,609

(3) 關聯方存款餘額：

	2015年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2018年6月30日
主要股東				
瀘州老窖集團有限責任公司	80,686	27,458	3,050	88
四川省佳樂企業集團有限公司	823	19,056	635	638
瀘州鑫福礦業集團有限公司	202,097	–	2	–
其他法人關聯方	31,739	448,884	373,205	320,872
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	4,599	22,440	34,332	885,753
合計	319,944	517,838	411,224	1,207,351

(4) 關聯方存款利息支出發生額：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月
	2015年	2016年	2017年	2018年
主要股東				
瀘州老窖集團有限責任公司	573	147	156	37
四川省佳樂企業集團有限公司	377	152	117	3
瀘州鑫福礦業集團有限公司	1,246	510	–	–
其他法人關聯方	1,412	1,273	928	316
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	7	12	1,263	398
合計	3,615	2,094	2,464	754

(5) 關聯方金融投資－信貸類金融資產餘額：

	2015年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2018年6月30日
其他法人關聯方	–	200,000	150,000	–
合計	–	200,000	150,000	–

(6) 關聯方手續費佣金及收入發生額：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月
	2015年	2016年	2017年	2018年
主要股東				
瀘州老窖集團有限責任公司	3	2	1	–
四川省佳樂企業集團有限公司	1	1	–	–
瀘州鑫福礦業集團有限公司	1	1	1	–
其他法人關聯方	7	5	3	1
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	–	–	–	–
合計	12	9	5	1

	12月31日			6月30日
	2015年	2016年	2017年	2018年
客戶貸款	4.90%-14.76%	3.43%-9.84%	3.43%-9.84%	2.50%-9.405%
客戶存款	0.385%-5.5%	0.385%-5.5%	0.385%-5.5%	0.385%-5.50%
投資證券－應收款項類投資	–	7.825%	7.825%	–

(7) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制貴銀行活動的人員。

貴銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2016年	2017年	2017年	2018年
				(未經審計)	
酬金、薪金、津貼及福利	2,259	3,506	4,351	1,845	2,313
酌情獎金	5,408	9,016	11,830	942	2,342
養老金計劃供款	144	199	221	110	120
合計	7,811	12,721	16,402	2,897	4,775

(8) 物業租賃協議

貴銀行關聯方瀘州老窖集團有限公司子公司瀘州老窖房地產開發有限公司將其位於四川省成都市的兩處物業出租於貴銀行，租期自2018年5月1日至2018年12月31日，租金合計人民幣795,312元。

貴銀行關聯方益佳房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市一處物業出租於貴銀行，租期自2016年8月1日起至2019年7月31日，為期三年。自2016年8月1日起計直至2018年7月31日止期間前兩年的年租金按每月每平方米人民幣34元計算為人民幣69,768元，第三年增加5%至人民幣73,256元。

上述關聯方交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(9) 政府相關實體

貴銀行與政府機關根據正常商業條款及條件進行交易。這些交易主要包括提供存款和代理業務。貴銀行認為與政府機關的交易是在日常業務過程中進行的活動。貴銀行已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關。

43 分部分析

貴銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

貴銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、金融市場業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

金融市場業務分部，包括貴銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易以及回購交易等。

其他業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

	截至2015年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入	424,955	(73,511)	533,757	–	885,201
分部內部淨利息收入／(支出)	(120,066)	329,112	(209,046)	–	–
淨利息收入	304,889	255,601	324,711	–	885,201
淨手續費及佣金收入／(支出)	3,724	(1,244)	–	25	2,505
交易活動淨收益	–	–	–	–	–
金融投資淨收益	–	–	40,917	–	40,917
其他營業收入	–	–	–	13,557	13,557
營業收入	308,613	254,357	365,628	13,582	942,180
營業費用	(56,163)	(143,293)	(69,116)	(4,655)	(273,227)
－折舊和攤銷	(4,891)	(12,478)	(6,019)	–	(23,388)
－其他	(51,272)	(130,815)	(63,097)	(4,655)	(249,839)
資產減值損失	(45,295)	(8,341)	(35,500)	–	(89,136)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	7,829	7,829
稅前利潤	207,155	102,723	261,012	16,756	587,646
資本開支	125,228	61,485	220,714	–	407,427
2015年12月31日					
分部資產	9,756,784	4,790,453	17,194,714	21,678	31,763,629
分部負債	(16,306,234)	(4,514,948)	(7,653,687)	(4,655)	(28,479,524)

	截至2016年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入	483,191	(243,317)	915,762	–	1,155,636
分部內部淨利息收入／(支出)	(65,803)	619,146	(553,343)	–	–
淨利息收入	417,388	375,829	362,419	–	1,155,636
淨手續費及佣金收入／(支出)	3,725	(3,242)	–	12	495
交易活動淨收益	–	–	–	–	–
金融投資淨收益	–	–	132,940	–	132,940
其他營業收入	7,579	–	–	10,332	17,911
營業收入	428,692	372,587	495,359	10,344	1,306,982
營業費用	(73,367)	(205,860)	(151,718)	(6,482)	(437,427)
－折舊和攤銷	(4,315)	(12,107)	(8,041)	–	(24,463)
－其他	(69,052)	(193,753)	(143,677)	(6,482)	(412,964)
資產減值損失	(86,197)	(22,540)	(46,932)	–	(155,669)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	2,914	2,914
稅前利潤	269,128	144,187	296,709	6,776	716,800
資本開支	35,645	15,900	77,386	–	128,931
2016年12月31日					
分部資產	14,697,218	6,556,120	31,911,004	116,319	53,280,661
分部負債	(21,483,285)	(9,993,989)	(17,769,373)	(26,600)	(49,273,247)

	截至2017年12月31日止年度				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入	596,935	(386,425)	1,363,825	–	1,574,335
分部內部淨利息收入／(支出)	(68,513)	886,380	(817,867)	–	–
淨利息收入	528,422	499,955	545,958	–	1,574,335
淨手續費及佣金收入／(支出)	4,316	(6,219)	–	13	(1,890)
交易活動淨收益	–	–	–	–	–
金融投資淨收益	–	–	97,784	–	97,784
其他營業收入	–	–	–	9,727	9,727
營業收入	532,738	493,736	643,742	9,740	1,679,956
營業費用	(78,629)	(224,740)	(235,131)	(4,668)	(543,168)
－折舊和攤銷	(6,283)	(17,958)	(17,750)	–	(41,991)
－其他	(72,346)	(206,782)	(217,381)	(4,668)	(501,177)
資產減值損失	(196,527)	(20,001)	(108,318)	–	(324,846)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	2,544	2,544
稅前利潤	257,582	248,995	300,293	7,616	814,486
資本開支	31,134	13,698	69,476	–	114,308
2017年12月31日					
分部資產	19,250,712	8,469,969	42,939,259	219,496	70,879,436
分部負債	(26,263,845)	(16,453,114)	(23,826,759)	(3)	(66,543,721)

	截至2017年6月30日止6個月期間				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
(未經審計)					
外部客戶淨利息收入	296,452	(107,417)	512,807	–	701,842
分部內部淨利息收入／(支出)	(33,638)	286,733	(253,095)	–	–
淨利息收入	262,814	179,316	259,712	–	701,842
淨手續費及佣金收入／(支出)	80	(309)	–	7	(222)
交易活動淨收益	–	–	–	–	–
金融投資淨收益	–	–	63,702	–	63,702
其他營業收入	–	–	–	4,153	4,153
營業收入	262,894	179,007	323,414	4,160	769,475
營業費用	(20,710)	(43,797)	(107,522)	(288)	(172,317)
－折舊和攤銷	(2,962)	(1,235)	(6,996)	(19)	(11,212)
－其他	(17,748)	(42,562)	(100,526)	(269)	(161,105)
資產減值損失	(120,864)	(15,202)	(82,334)	–	(218,400)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	2,049	2,049
稅前利潤	121,320	120,008	133,558	5,921	380,807
資本開支	994	414	2,347	6	3,761
2017年6月30日					
分部資產	17,130,791	7,153,904	40,422,289	136,085	64,843,069
分部負債	(25,631,459)	(14,182,776)	(20,835,405)	(13,160)	(60,662,800)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入	307,428	(172,990)	619,725	–	754,163
分部內部淨利息收入／(支出)	(35,024)	410,492	(375,468)	–	–
淨利息收入	272,404	237,502	244,257	–	754,163
淨手續費及佣金收入／(支出)	1,402	(622)	–	(9)	771
交易活動淨收益	–	–	24,372	–	24,372
金融投資淨收益	–	–	53,748	–	53,748
其他營業收入	–	–	–	6,254	6,254
營業收入	273,806	236,880	322,377	6,245	839,308
營業費用	(28,669)	(66,166)	(120,444)	(448)	(215,727)
－折舊和攤銷	(6,263)	(2,194)	(10,741)	–	(19,198)
－其他	(22,406)	(63,972)	(109,703)	(448)	(196,529)
資產減值損失	(92,247)	(16,530)	(23,720)	–	(132,497)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	2,308	2,308
稅前利潤	152,890	154,184	178,213	8,105	493,392
資本開支	885	310	1,523	–	2,718
於2018年6月30日					
分部資產	24,273,449	8,499,368	41,612,159	170,095	74,555,071
分部負債	(25,983,530)	(19,932,559)	(24,066,470)	(9,658)	(69,992,217)

貴銀行不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

44 期後事項

直至本報告日期，貴銀行並無須予披露的資產負債表日後重大事項。

III 期後財務報表

貴銀行並未就2018年6月30日後至本報告日止的任何期間擬備經審計財務報表。貴銀行並未在2018年6月30日後的任何期間宣派股息。