

以下為載於I-1至I-127頁的本行申報會計師畢馬威會計師事務所（香港執業會計師）發出的報告全文，以供載入本文件。



就歷史財務信息致貴州銀行股份有限公司董事以及農銀國際融資有限公司、建銀國際金融有限公司及中信里昂證券資本市場有限公司的會計師報告

引言

我們就第I-4至I-127頁所載的貴州銀行股份有限公司（「貴行」）的歷史財務信息發出報告，此等財務信息包括於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日的貴行財務狀況表及截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度各年及截至2019年6月30日止六個月（「有關期間」）的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及重要會計政策概要及其他解釋資料（統稱「歷史財務信息」）。第I-4至I-127頁所載歷史財務信息構成本報告的一部分，以供載入日期為2019年12月16日的有關貴行股份於香港聯合交易所有限公司主板首次[編纂]的貴行文件（「文件」）。

董事就歷史財務信息須承擔的責任

貴行董事須負責根據歷史財務信息附註2(1)-(4)所載編製及呈列基準編製作出真實及公允反映的歷史財務信息，並對其認為為使歷史財務信息的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

申報會計師的責任

我們的責任是就歷史財務信息發表意見，並向閣下匯報。我們根據香港會計師公會頒佈的香港投資通函呈報聘用準則第200號「投資通函內就歷史財務信息出具之會計師報告」開展工作。該準則規定我們須遵守道德準則並計劃及開展工作，以就歷史財務信息是否確無重大錯誤陳述獲得合理保證。

我們的工作涉及實程序以獲取與歷史財務信息金額及披露事項有關的證據。選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估歷史財務信息出現重大錯誤陳述（不論由於欺詐或錯誤）的風險。在作出該等風險評估時，申報會計師考慮有關實體根據歷史財務信息附註2(1)-(4)所載編製及呈列基準編製作出真實及公允反映的歷史財務信息的內部控制，以設計於各類情況下適當的程序，但並非就實體內部控制的有效性提出意見。我們的工作亦包括評估董事所採用的會計政策是否恰當及所作出的會計估計是否合理，以及評估歷史財務信息的整體呈列。

我們相信，我們所獲得的證據充分及恰當，能夠為我們的意見提供基礎。

意見

我們認為，就會計師報告而言，歷史財務信息真實及公允反映 貴行於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日的財務狀況以及根據歷史財務信息附註2(1)-(4)所載編製及呈列基準編製的 貴行於有關期間的財務表現及現金流量。

審閱追加期間的相應財務信息

我們已審閱 貴行追加期間的相應財務信息，該等財務信息包括截至2018年6月30日止六個月的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及其他解釋資料（「追加期間的相應財務信息」）。 貴行董事須負責根據歷史財務信息附註2(1)-(4)所載的編製及呈列基準編製及呈列追加期間的相應財務信息。我們的責任是基於我們對追加期間的相應財務信息的審閱作出結論。我們已按照香港會計師公會所頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號《由實體的獨立核數師執行中期財務信息審閱》進行審閱。審閱工作包括主要向負責財務及會計事宜的人士作出查詢，並進行分析及其他審閱程序。審閱的範圍遠小於根據《香港審計準則》進行的審計，故無法確保我們會注意到所有可通過審計辨別的重要事項。因此，我們不會發表審計意見。根據我們的審閱，我們未發現任何事項致令我們相信追加期間的相應財務信息就本會計師報告而言未有於所有重大方面按照歷史財務信息附註2(1)-(4)所載編製及呈列基準編製。

根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》及《公司（清盤及雜項條文）條例》須呈報的事項

調整

在編製歷史財務信息時，並未對第I-4頁所定義的相關財務報表作出調整。

股息

我們提述歷史財務信息附註31，當中載有 貴行就有關期間派付股息的資料。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2019年12月16日

附錄一

會計師報告

歷史財務信息

以下為構成本會計師報告不可或缺一部分的歷史財務信息。

編製歷史財務信息所基於的「貴行於有關期間的財務報表（「相關財務報表」）經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》審核。

A 貴行的財務信息

損益及其他綜合收益表

（除另有說明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年
利息收入		11,211,511	12,967,950	14,676,173	6,960,165	8,600,759
利息支出		(3,281,272)	(4,257,143)	(6,349,876)	(2,992,524)	(3,963,277)
利息淨收入	3	7,930,239	8,710,807	8,326,297	3,967,641	4,637,482
手續費及佣金收入		278,560	108,910	108,419	46,035	108,066
手續費及佣金支出		(88,595)	(118,579)	(87,119)	(38,691)	(46,794)
手續費及佣金淨收入／(支出)	4	189,965	(9,669)	21,300	7,344	61,272
交易淨(損失)／收益	5	(91,335)	(110,770)	151,596	62,939	125,808
投資證券所得淨收益／(損失)	6	12,768	(10,154)	217,160	81,397	208,184
其他營業收入	7	26,858	45,167	53,261	8,899	12,475
營業收入		8,068,495	8,625,381	8,769,614	4,128,220	5,045,221
營業支出	8	(2,858,211)	(2,919,534)	(3,039,832)	(1,355,726)	(1,578,805)
資產減值損失	11	(2,819,430)	(3,058,515)	(2,392,283)	(1,060,806)	(1,439,652)
應佔聯營企業利潤／(損失)		7,013	(5,495)	(34,460)	(3,311)	(4,164)
稅前利潤		2,397,867	2,641,837	3,303,039	1,708,377	2,022,600
所得稅	12	(436,433)	(386,883)	(426,468)	(246,657)	(232,863)
淨利潤		1,961,434	2,254,954	2,876,571	1,461,720	1,789,737
其他綜合收益：						
日後可能被重新分類至損益的項目：						
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：						
— 公允價值儲備變動稅後淨額	30(d)	-	-	220,174	55,310	70,828
— 減值儲備變動稅後淨額	30(e)	-	-	3,214	1,226	3,395
可供出售金融資產：						
— 公允價值儲備變動稅後淨額	30(d)	(74,715)	(157,497)	-	-	-
不能重新分類至損益的項目：						
重估設定受益計劃負債，稅後淨額	30(f)	2,860	10,240	(16,000)	(4,830)	4,650
其他綜合收益，稅後淨額		(71,855)	(147,257)	207,388	51,706	78,873
綜合收益總額		1,889,579	2,107,697	3,083,959	1,513,426	1,868,610
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	13	0.23	0.23	0.24	0.12	0.14

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

財務狀況表

(除另有說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
資產					
現金及存放中央銀行款項	14	32,241,708	49,676,474	45,802,967	48,020,919
存放同業及其他金融機構款項	15	5,886,882	1,121,686	834,826	4,232,322
買入返售金融資產	16	17,740,304	12,948,325	14,700,328	19,988,816
客戶貸款及墊款	17	65,549,846	85,409,486	135,831,853	158,892,694
金融投資：	18				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		3,856,434	3,686,958	8,670,658	15,378,607
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		-	-	14,117,103	23,643,501
以攤餘成本計量的金融投資		-	-	113,857,259	111,132,225
可供出售金融資產		3,159,198	8,966,149	-	-
持有至到期投資		31,876,002	42,381,575	-	-
應收款項類投資		63,376,678	75,010,766	-	-
對聯營企業的投資	19	136,319	129,024	94,564	90,400
物業及設備	20	1,828,877	1,796,738	3,293,369	3,398,351
遞延所得稅資產	21	1,167,389	2,051,260	2,515,311	2,780,936
其他資產	22	2,129,629	3,189,963	1,484,641	2,063,595
總資產		228,949,266	286,368,404	341,202,879	389,622,366
負債及權益					
負債					
向中央銀行借款		1,316,566	1,572,039	2,820,175	2,758,554
同業及其他金融機構存放款項	24	15,679,630	8,279,574	9,983,768	7,290,217
拆入資金		-	-	-	100,139
賣出回購金融資產	25	7,957,200	-	2,175,276	2,313,840
吸收存款	26	164,810,111	202,270,510	220,083,735	247,113,664
應繳所得稅		707,503	727,783	386,285	301,543
已發行債券	27	18,297,253	49,288,569	78,282,412	99,913,345
其他負債	28	3,924,024	3,132,517	2,012,337	2,503,560
總負債		212,692,287	265,270,992	315,743,988	362,294,862
權益					
股本	29	9,661,345	11,263,045	12,388,045	12,388,047
資本公積	30(a)	3,285,309	5,027,419	6,264,920	6,264,921
盈餘公積金	30(b)	620,927	846,422	1,134,697	1,134,697
一般風險準備	30(c)	840,000	2,190,000	2,610,000	3,360,000
公允價值儲備	30(d)	17,820	(139,677)	78,163	148,991
減值儲備	30(e)	-	-	5,431	8,826
重估設定受益計劃負債淨額的(虧絀)/盈餘	30(f)	(2,700)	7,540	(8,460)	(3,810)
未分配利潤	31	1,834,278	1,902,663	2,986,095	4,025,832
總權益		16,256,979	21,097,412	25,458,891	27,327,504
總負債及權益		228,949,266	286,368,404	341,202,879	389,622,366

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

權益變動表

(除另有說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積金	一般 風險準備	公允 價值儲備	重估設定受益 計劃負債 淨額的 (虧絀)/盈餘	未分配利潤	合計
2016年1月1日餘額		8,621,645	2,683,163	424,784	420,000	92,535	(5,560)	1,351,152	13,587,719
年內權益變動金額：									
年內淨利潤		-	-	-	-	-	-	1,961,434	1,961,434
其他綜合收益		-	-	-	-	(74,715)	2,860	-	(71,855)
綜合收益總額		-	-	-	-	(74,715)	2,860	1,961,434	1,889,579
股東投入資本	29	1,039,700	602,146	-	-	-	-	-	1,641,846
利潤分配									
— 提取盈餘公積金	30(b)	-	-	196,143	-	-	-	(196,143)	-
— 提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	420,000	-	-	(420,000)	-
— 對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	(862,165)	(862,165)
2016年12月31日餘額		9,661,345	3,285,309	620,927	840,000	17,820	(2,700)	1,834,278	16,256,979

	附註	股本	資本公積	盈餘公積金	一般 風險準備	公允 價值儲備	重估設定受益 計劃負債 淨額的 (虧絀)/盈餘	未分配利潤	合計
2017年1月1日餘額		9,661,345	3,285,309	620,927	840,000	17,820	(2,700)	1,834,278	16,256,979
年內權益變動金額：									
年內淨利潤		-	-	-	-	-	-	2,254,954	2,254,954
其他綜合收益		-	-	-	-	(157,497)	10,240	-	(147,257)
綜合收益總額		-	-	-	-	(157,497)	10,240	2,254,954	2,107,697
股東投入資本	29	1,601,700	1,742,110	-	-	-	-	-	3,343,810
利潤分配									
— 提取盈餘公積金	30(b)	-	-	225,495	-	-	-	(225,495)	-
— 提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	1,350,000	-	-	(1,350,000)	-
— 對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	(611,074)	(611,074)
2017年12月31日餘額		11,263,045	5,027,419	846,422	2,190,000	(139,677)	7,540	1,902,663	21,097,412

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

				一般	公允		重估設定受益 計劃負債 淨額的			
	附註	股本	資本公積	盈餘公積金	風險準備	價值儲備	減值儲備	盈餘/(虧絀)	未分配利潤	合計
2017年12月31日餘額		11,263,045	5,027,419	846,422	2,190,000	(139,677)	-	7,540	1,902,663	21,097,412
會計政策變更	2(1)(a)	-	-	-	-	(2,334)	2,217	-	(405,909)	(406,026)
2018年1月1日餘額		11,263,045	5,027,419	846,422	2,190,000	(142,011)	2,217	7,540	1,496,754	20,691,386
年內權益變動金額：										
年內淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,876,571	2,876,571
其他綜合收益		-	-	-	-	220,174	3,214	(16,000)	-	207,388
綜合收益總額		-	-	-	-	220,174	3,214	(16,000)	2,876,571	3,083,959
股東投入資本	29	1,125,000	1,237,501	-	-	-	-	-	-	2,362,501
利潤分配										
— 提取盈餘公積金	30(b)	-	-	288,275	-	-	-	-	(288,275)	-
— 提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	420,000	-	-	-	(420,000)	-
— 對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	-	(678,955)	(678,955)
2018年12月31日餘額		<u>12,388,045</u>	<u>6,264,920</u>	<u>1,134,697</u>	<u>2,610,000</u>	<u>78,163</u>	<u>5,431</u>	<u>(8,460)</u>	<u>2,986,095</u>	<u>25,458,891</u>

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

	附註	股本	資本公積	盈餘公積金	一般	公允	重估設定 受益計劃負債			合計
					風險準備	價值儲備	減值儲備	淨額的盈餘	未分配利潤	
2017年12月31日餘額		11,263,045	5,027,419	846,422	2,190,000	(139,677)	-	7,540	1,902,663	21,097,412
會計政策變更	2(1)(a)	-	-	-	-	(2,334)	2,217	-	(405,909)	(406,026)
2018年1月1日餘額		11,263,045	5,027,419	846,422	2,190,000	(142,011)	2,217	7,540	1,496,754	20,691,386
期內權益變動金額：										
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,461,720	1,461,720
其他綜合收益		-	-	-	-	55,310	1,226	(4,830)	-	51,706
綜合收益總額		-	-	-	-	55,310	1,226	(4,830)	1,461,720	1,513,426
股東投入資本	29	1,125,000	1,237,501	-	-	-	-	-	-	2,362,501
利潤分配										
— 提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	420,000	-	-	-	(420,000)	-
— 對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	-	(678,955)	(678,955)
2018年6月30日餘額		12,388,045	6,264,920	846,422	2,610,000	(86,701)	3,443	2,710	1,859,519	23,888,358
重估 設定受益計劃 負債淨額的										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積金	一般	公允	減值儲備	衝蝕	未分配利潤	合計
2019年1月1日餘額		12,388,045	6,264,920	1,134,697	2,610,000	78,163	5,431	(8,460)	2,986,095	25,458,891
期內權益變動金額：										
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,789,737	1,789,737
其他綜合收益		-	-	-	-	70,828	3,395	4,650	-	78,873
綜合收益總額		-	-	-	-	70,828	3,395	4,650	1,789,737	1,868,610
股東投入資本	29	2	1	-	-	-	-	-	-	3
利潤分配										
— 提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	750,000	-	-	-	(750,000)	-
2019年6月30日餘額		12,388,047	6,264,921	1,134,697	3,360,000	148,991	8,826	(3,810)	4,025,832	27,327,504

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

現金流量表

(除另有說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
經營活動所得現金流量					
稅前利潤	2,397,867	2,641,837	3,303,039	1,708,377	2,022,600
調整項目：					
資產減值損失	2,819,430	3,058,515	2,392,283	1,060,806	1,439,652
折舊及攤餘	292,666	341,629	350,363	161,878	254,291
投資物業折舊	8,856	4,413	585	146	5,206
折現回撥	(24,425)	(43,846)	(54,263)	(13,757)	(19,787)
未實現匯兌(收益)/損失	(4,460)	3,969	(3,420)	(873)	(181)
出售物業及設備的(收益)/損失淨額	(1,055)	(3,106)	24,012	155	(127)
交易淨損失/(收益)	95,795	106,801	(148,176)	(62,066)	(125,627)
出售投資證券(收益)/損失淨額	(12,768)	10,154	(217,160)	(81,397)	(208,184)
應佔聯營企業(利潤)/損失	(7,013)	5,495	34,460	3,311	4,164
已發行債券利息支出	498,398	1,534,169	2,784,163	1,280,841	1,774,793
租賃負債利息支出	-	-	-	-	12,282
	<u>6,063,291</u>	<u>7,660,030</u>	<u>8,465,886</u>	<u>4,057,421</u>	<u>5,159,082</u>
經營資產變動					
存放中央銀行款項(增加)/減少淨額	(8,527,641)	(2,446,352)	1,664,841	(854,044)	224,204
存放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	2,893,014	1,968,711	(452,631)	(70,740)	(1,147,337)
客戶貸款及墊款增加淨額	(14,937,939)	(22,353,480)	(52,366,636)	(14,521,056)	(23,891,290)
買入返售金融資產減少/(增加)淨額	10,123,431	-	-	(3,003)	-
交易性金融資產(增加)/減少淨額	(2,302,184)	62,675	151,039	41,194	840,371
其他經營資產增加淨額	(340,147)	(1,190,238)	(103,527)	(759,468)	(59,901)
	<u>(13,091,466)</u>	<u>(23,958,684)</u>	<u>(51,106,914)</u>	<u>(16,167,117)</u>	<u>(24,033,953)</u>
經營負債變動					
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(90,349)	255,473	1,246,478	(292,255)	(61,873)
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額	(3,772,248)	(7,400,056)	1,660,529	1,137,190	(2,722,305)
拆入資金增加淨額	-	-	-	-	100,000
賣出回購金融資產增加/(減少)淨額	7,957,200	(7,957,200)	2,175,200	-	136,300
吸收存款增加淨額	48,575,890	37,460,399	16,516,259	9,789,728	27,028,404
其他經營負債(減少)/增加淨額	(169,938)	(854,030)	71,966	(786,221)	(301,905)
	<u>52,500,555</u>	<u>21,504,586</u>	<u>21,670,432</u>	<u>9,848,442</u>	<u>24,178,621</u>
已付所得稅前經營活動所得/(所用) 現金流量淨額	45,472,380	5,205,932	(20,970,596)	(2,261,254)	5,303,750
已付所得稅	<u>(506,077)</u>	<u>(1,197,974)</u>	<u>(1,169,326)</u>	<u>(97,360)</u>	<u>(606,840)</u>
經營活動所得/(所用)現金流量淨額	<u>44,966,303</u>	<u>4,007,958</u>	<u>(22,139,922)</u>	<u>(2,358,614)</u>	<u>4,696,910</u>

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

附錄一

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年
投資活動所得現金流量						
出售及贖回投資所得款項		39,897,712	66,147,814	72,943,357	7,322,256	10,207,919
出售物業及設備及其他資產所得款項		397,698	335,571	72,413	-	15,813
購入投資所付款項		(67,675,306)	(94,854,668)	(78,105,461)	(19,555,017)	(24,283,438)
購置物業及設備、無形資產及 其他資產的付款		(706,909)	(493,815)	(1,844,235)	(53,775)	(293,945)
投資活動所用現金流量淨額		<u>(28,086,805)</u>	<u>(28,865,098)</u>	<u>(6,933,926)</u>	<u>(12,286,536)</u>	<u>(14,353,651)</u>
融資活動所得現金流量						
股東注資所得款項		1,641,846	3,343,810	2,362,501	2,362,501	3
已發行債券所得款項	34(c)	20,849,338	58,817,147	77,289,680	19,886,728	50,156,140
償還已發行債券	34(c)	(13,224,020)	(28,683,206)	(49,558,722)	(17,277,578)	(29,136,585)
就已發行債券支付的利息	34(c)	(245,980)	(676,794)	(1,521,278)	(952,423)	(1,163,415)
已付租賃負債的資本部分		-	-	-	-	(48,455)
已付租賃負債的利息部分		-	-	-	-	(40,815)
已付股息		(868,748)	(542,281)	(716,467)	(33,529)	(27)
融資活動所得現金流量淨額		<u>8,152,436</u>	<u>32,258,676</u>	<u>27,855,714</u>	<u>3,985,699</u>	<u>19,766,846</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>2,386</u>	<u>(1,586)</u>	<u>1,832</u>	<u>(78)</u>	<u>(44)</u>
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	34(a)	<u>25,034,320</u>	<u>7,399,950</u>	<u>(1,216,302)</u>	<u>(10,659,529)</u>	<u>10,110,061</u>
1月1日的現金及現金等價物		<u>3,900,368</u>	<u>28,934,688</u>	<u>36,334,638</u>	<u>36,334,638</u>	<u>35,118,336</u>
12月31日／6月30日的現金及現金等價物	34(b)	<u>28,934,688</u>	<u>36,334,638</u>	<u>35,118,336</u>	<u>25,675,109</u>	<u>45,228,397</u>
已收利息		<u>10,759,606</u>	<u>12,664,758</u>	<u>14,611,960</u>	<u>7,061,339</u>	<u>8,539,418</u>
已付利息(不計及已發行債券利息支出)		<u>(2,695,201)</u>	<u>(2,568,723)</u>	<u>(3,689,989)</u>	<u>(1,747,296)</u>	<u>(2,155,553)</u>

第I-11至I-127頁所載附註構成歷史財務信息的一部分。

B 歷史財務信息附註

(除另有說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景資料

貴行於2012年10月11日經原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」)批准在中華人民共和國(「中國」)貴州省貴陽市成立。

貴行是經原中國銀監會批准的金融機構(編號B1383H252010001)，並獲中國國家工商行政管理總局頒發營業執照(編號915200000550280000)。貴行受經國務院批准的中國銀行保險監督管理委員會監管。

於2019年6月30日，貴行在貴州省設有一個總部和8個分行。貴行的主營業務為提供公司和個人存款、貸款及墊款、結算、金融市場業務以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。貴行截至2016年及2017年12月31日止年度的法定財務報表已由天健會計師事務所(特殊普通合夥)重慶分所審計，截至2018年12月31日止年度的法定財務報表已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

2 重大會計政策

(1) 編製及呈列基準 – 遵守聲明

歷史財務信息已按照所有適用的《國際財務報告準則》(「《國際財務報告準則》」)，此統稱包括國際會計準則理事會頒佈的所有適用的個別《國際財務報告準則》、《國際會計準則》及詮釋)編製。歷史財務信息亦遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的適用披露規定。

追加期間的相應財務信息已按歷史財務信息所採納的相同編製及呈列基準編製。

(a) 會計政策變更

國際會計準則理事會已發出多項於有關期間首次生效的《國際財務報告準則》修訂。新訂及經修訂的《國際財務報告準則》(包括《國際會計準則》)的主要影響如下：

《國際財務報告準則》第15號「客戶合約收益」

貴行自2018年1月1日起已採納《國際財務報告準則》第15號。該準則包括適用於客戶合約的一種單一模型，及兩種收入確認的方法：在某一時點上或在一段時間內確認收入。該模型的特點是採用以合約為基礎的五步法進行交易分析，以確定是否確認收入、確認收入的數額及時間。

《國際財務報告準則》第15號還引入大量定性及定量披露規定，旨在讓財務信息的使用者了解與客戶所訂合約產生之收入及現金流量的性質、金額、時間及不確定性。實體可按完全追溯基準採納《國際財務報告準則》第15號，也可以選擇通過調整於初始採用日期的期初餘額自初始採用日期起採納該準則。過渡披露視實體採納的方式而有所不同。

貴行選擇通過調整於初始採用日期的期初餘額自初始採用日期起採納該準則，該採納不會對貴行的財務狀況及財務業績造成任何重大影響。

《國際財務報告準則》第9號「金融工具」

《國際財務報告準則》第9號金融工具(「《國際財務報告準則》第9號」)引入有關金融資產分類及計量的新規定，包括金融資產減值的計量、套期會計和披露。《國際財務報告準則》第9號於2018年1月1日或之後開始的年度期間按追溯基準生效，並包括重述比較資料要求的例外情況。貴行使用豁免以免於重述比較資料，並確認就於2018年1月1日的期初權益餘額作出的任何過渡調整。

分類及計量

《國際財務報告準則》第9號包含三個主要類別的金融資產：(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 債務工具的分類基於實體管理金融資產的業務模式及該資產的合約現金流量特徵確定。於初步確認時，貴行可將符合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之規定的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。倘債務工具被歸類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，則利息收入、減值、外匯收益／損失及出售收益／損失將於損益中確認。
- 就權益投資而言，其歸於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產一類，而不論實體的業務模式為何。唯一的除外情況為，實體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資。倘權益投資被指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產一類，則將僅在損益中確認該投資的股息收入，而該投資的收益及損失將於其他綜合收益中確認，且不得被重分類至損益。

《國際財務報告準則》第9號有關金融負債的分類及計量要求與《國際會計準則》第39號金融工具：確認及計量大體相同，不同之處為《國際財務報告準則》第9號要求，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益（不得被重新分類至損益）。

減值

《國際財務報告準則》第9號中的新減值模型以「預期信用損失」模型取代《國際會計準則》第39號中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，在確認減值損失前未必要發生損失事件，實體須確認及計量12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失，具體視資產及將導致提前確認信用損失的事實和情況而定。

披露

《國際財務報告準則》第9號要求作出大量的新披露，特別是關於套期會計、信用風險和預期信用損失。

過渡

貴行自2018年1月1日起採納《國際財務報告準則》第9號。貴行使用豁免以免於重述比較資料，並確認就2018年1月1日資產淨值期初餘額作出的任何過渡調整。截至2016年及2017年12月31日止年度，貴行未採納《國際財務報告準則》第9號。

下表概述過渡至《國際財務報告準則》第9號對於2018年1月1日的公允價值儲備、減值儲備和未分配利潤的影響。

公允價值儲備	
公允價值儲備確認	(12,676)
轉撥至未分配利潤	9,565
相關稅務影響	777
	<hr/>
於2018年1月1日的影響	(2,334)
	<hr/>
減值儲備	
於2018年1月1日的影響	2,217
	<hr/>
未分配利潤	
轉撥自公允價值儲備	(9,565)
就以下各項確認額外預期信用損失：	
— 金融資產	(418,147)
— 信貸承諾	(113,502)
相關稅務影響	135,305
	<hr/>
於2018年1月1日的影響	(405,909)
	<hr/>

附錄一

會計師報告

下表分別根據《國際會計準則》第39號的原始分類和計量類別以及《國際財務報告準則》第9號的新分類和計量類別，列出一貫行於2018年1月1日的金融工具金額。

金融工具類別	《國際會計準則》第39號		《國際財務報告準則》第9號	
	《國際會計準則》第39號下的分類	於2017年12月31日的賬面值	《國際財務報告準則》第9號下的分類	於2018年1月1日的賬面值
現金及存放中央銀行款項	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款及應收款項)	49,676,474	以攤餘成本計量的金融資產	49,676,474
存放同業及其他金融機構款項	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款及應收款項)	1,121,686	以攤餘成本計量的金融資產	1,121,426
買入返售金融資產	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款及應收款項)	12,948,325	以攤餘成本計量的金融資產	12,939,587
客戶貸款及墊款	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款及應收款項)	85,409,486	以攤餘成本計量的金融資產	84,344,153
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3,686,958	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	803,003 1,820,256
可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 (可供出售金融資產)	8,966,149	以攤餘成本計量的金融資產 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,902,111 8,219,378
持有至到期投資	以攤餘成本計量的金融資產 (持有至到期投資)	42,381,575	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(準則要求)	757,561
應收款項類投資	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款及應收款項)	75,010,766	以攤餘成本計量的金融資產	42,258,902 101,023
			以攤餘成本計量的金融資產	74,871,034

附錄一

會計師報告

在2018年1月1日從《國際會計準則》第39號過渡至《國際財務報告準則》第9號時，以下金融資產已被重新分類並重新計量。

	附註	《國際會計準則》 第39號下的賬面值	重新分類	重新計量	《國際財務報告準則》 第9號下的賬面值
		於2017年12月31日			於2018年1月1日
以攤餘成本計量的金融資產					
現金及存放中央銀行款項					
按《國際會計準則》第39號及《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額		49,676,474	-	-	49,676,474
存放同業及其他金融機構款項					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		1,121,686	-	-	1,121,686
重新計量：預期信用損失撥備		-	-	(260)	(260)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					1,121,426
買入返售金融資產					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		12,948,325	-	-	12,948,325
重新計量：預期信用損失撥備		-	-	(8,738)	(8,738)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					12,939,587
客戶貸款及墊款					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		85,409,486	-	-	85,409,486
減：轉撥至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產（《國際財務報告準則》第9號）	A	-	(795,013)	-	(795,013)
重新計量：預期信用損失撥備		-	-	(270,320)	(270,320)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					84,344,153
以攤餘成本計量的金融投資					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額					
加：轉撥自持有至到期投資（《國際會計準則》第39號）	B	-	42,276,494	-	42,276,494
重新計量：預期信用損失撥備		-	-	(17,592)	(17,592)
加：轉撥自應收款項類投資（《國際會計準則》第39號）	B	-	75,010,766	-	75,010,766
重新計量：預期信用損失撥備		-	-	(139,732)	(139,732)
加：轉撥自以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資（《國際會計準則》第39號）		-	1,902,111	-	1,902,111
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					119,032,047
持有至到期投資					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		42,381,575	-	-	42,381,575
減：轉撥至攤餘成本（《國際財務報告準則》第9號）	B	-	(42,276,494)	-	(42,276,494)
減：轉撥至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（《國際財務報告準則》第9號）	C	-	(105,081)	-	(105,081)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					-
應收款項類投資					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		75,010,766	-	-	75,010,766
減：轉撥至攤餘成本（《國際財務報告準則》第9號）	B	-	(75,010,766)	-	(75,010,766)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					-
合計		266,548,312	1,002,017	(436,642)	267,113,687

附錄一

會計師報告

	附註	《國際會計準則》 第39號下的賬面值		《國際財務報告準則》 第9號下的賬面值	
		於2017年12月31日	重新分類	重新計量	於2018年1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		3,686,958	-	-	3,686,958
加：作為公允價值重新分類的應收利息		-	35,409	-	35,409
加：轉撥自可供出售金融資產（《國際會計準則》第39號）	D	-	746,771	-	746,771
重新計量：解除《國際會計準則》第39號下的減值損失準備		-	-	5,750	5,750
重新計量：從成本到公允價值		-	-	(549)	(549)
加：作為公允價值重新分類的應收利息		-	5,589	-	5,589
加：持有至到期投資（《國際會計準則》第39號）	C	-	105,081	-	105,081
重新計量：從攤餘成本到公允價值		-	-	(5,155)	(5,155)
加：作為公允價值重新分類的應收利息		-	1,097	-	1,097
減：轉撥至攤餘成本（《國際財務報告準則》第9號）	B	-	(1,902,111)	-	(1,902,111)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					2,678,840
合計		3,686,958	(1,008,164)	46	2,678,840
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產					
客戶貸款及墊款					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		-	-	-	-
加：轉撥自客戶貸款及墊款（《國際會計準則》第39號）	A	-	795,013	-	795,013
重新計量：解除《國際會計準則》第39號下的減值損失準備		-	-	14,962	14,962
重新計量：從攤餘成本到公允價值		-	-	(6,972)	(6,972)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					803,003
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		-	-	-	-
加：轉撥自可供出售金融資產（《國際會計準則》第39號）	B	-	8,219,378	-	8,219,378
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					8,219,378
可供出售金融資產（《國際會計準則》第39號）					
按《國際會計準則》第39號呈列的餘額		8,966,149	-	-	8,966,149
減：轉撥至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	B	-	(8,219,378)	-	(8,219,378)
減：轉撥至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（《國際財務報告準則》第9號）	D	-	(746,771)	-	(746,771)
按《國際財務報告準則》第9號呈列的餘額					-
合計		8,966,149	48,242	7,990	9,022,381

附錄一

會計師報告

貴行自2018年1月1日起採用《國際財務報告準則》第9號。與根據《國際會計準則》第39號確認的金額相比，因上列金融資產分類和計量的新要求產生的投資重估儲備減少淨額為人民幣2.33百萬元（稅後），減值準備（稅後）增加淨額為人民幣2.22百萬元，未分配利潤（稅後）減少淨額為人民幣405.91百萬元。

- A. 持有 貴行所持若干客戶貸款及墊款的業務模式於過渡日期以收取合約現金流量及出售金融資產為目標。此外，其合約現金流量被確定為僅就本金和未償還本金額之利息作出的支付。因此，該等資產在《國際財務報告準則》第9號下被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- B. 《國際會計準則》第39號下若干債務工具的分類被《國際財務報告準則》第9號下按相同計量方式的分類所取代。
- (i) 根據《國際財務報告準則》第9號，先前被分類為應收款項的若干債務工具被分類為以攤餘成本計量的金融資產。
- (ii) 根據《國際財務報告準則》第9號，先前被分類為持有至到期投資的若干債務工具被分類為以攤餘成本計量的金融資產。
- (iii) 根據《國際財務報告準則》第9號，原先被分類為可供出售金融資產的若干債務工具被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- C. 若干債務工具原先被分類為持有至到期投資，而其合約現金流量未被確認為僅就本金和未償還本金額之利息作出的支付。因此，該等資產在《國際財務報告準則》第9號下被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- D. 其合約現金流量未被確認為僅就本金和未償還本金額之利息作出的支付的若干可供出售金融資產，在《國際財務報告準則》第9號下被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

於首次應用日，從《國際會計準則》第39號轉為《國際財務報告準則》第9號的金融資產減值損失準備的期末餘額對賬如下：

	根據《國際會計準則》 第39號確認的減值 損失準備／根據 《國際會計準則》 第37號確認的準備		根據《國際財務 報告準則》 第9號確認的 減值損失準備	
	於2017年12月31日	重新分類	重新計量	於2018年1月1日
貸款及墊款（《國際會計準則》第39號）/ 以攤餘成本計量的金融資產（《國際財 務報告準則》第9號）				
存放同業及其他金融機構款項	-	-	260	260
買入返售金融資產	-	-	8,738	8,738
客戶貸款及墊款	2,722,851	(14,962)	270,320	2,978,209
應收款項類投資	1,372,220	-	139,732	1,511,952
減值儲備（《國際財務報告準則》第9號） 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	-	14,962	(14,718)	244
持有至到期證券（《國際會計準則》第39 號）/以攤餘成本計量的金融資產（《國 際財務報告準則》第9號） 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	17,592	17,592
減值儲備（《國際財務報告準則》第9號） 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	5,750	(5,750)	1,973	1,973
信貸承諾及財務擔保合約 信貸承諾	-	-	113,502	113,502

《國際財務報告準則》第16號「租賃」

貴行於初始採用日期2019年1月1日運用《國際財務報告準則》第16號。因此，貴行已更改其租賃合約的會計政策，詳情如下。

貴行採用經修訂追溯法應用《國際財務報告準則》第16號，據此，首次應用的累計影響於2019年1月1日的未分配利潤中確認。有關會計政策變更的詳情披露如下。

租賃的定義

此前，貴行在合約開始時確定一項安排是否為或包含國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下的租賃。根據《國際財務報告準則》第16號，貴行根據租賃的定義評估合約是否為或包含租賃。

在過渡至《國際財務報告準則》第16號時，貴行選用實際權宜方法豁免對屬租賃的交易進行評估。貴行將《國際財務報告準則》第16號僅應用於之前被確定為租賃的合約。未被指定為《國際會計準則》第17號及國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下的租賃的合約，則不會重新評估是否存在租賃。因此，《國際財務報告準則》第16號下租賃的定義僅適用於2019年1月1日或之後訂立或變更的合約。

作為承租人

作為承租人，貴行先前根據對租賃是否將相關資產所有權所附帶的絕大部分風險和報酬轉移至貴行的評估，將租賃分類為經營租賃或融資租賃。根據《國際財務報告準則》第16號，貴行就大部分租賃確認使用權資產和租賃負債，即這些租賃於資產負債表內列賬。

貴行決定就租期為12個月以下的租賃（「短期租賃」）及低價值資產的租賃應用租賃確認豁免。對於在《國際會計準則》第17號下被分類為經營租賃的其他資產租賃，貴行確認使用權資產和租賃負債。

在《國際會計準則》第17號下被分類為經營租賃的租賃

在過渡時，租賃負債按剩餘租賃付款的現值計量，並按照貴行於2019年1月1日的遞增借款利率貼現。使用權資產的計量方式為：

- 按資產賬面值（猶如自開始日期起已應用《國際財務報告準則》第16號），使用承租人於初始採用日期的遞增借款利率貼現——貴行將此方法應用於其最大的物業租賃；或
- 相當於租賃負債之金額，經任何預付或應計租賃款項之金額調整——貴行將此方法應用於所有其他租賃。

在對先前根據《國際會計準則》第17號被分類為經營租賃的租賃應用《國際財務報告準則》第16號時，貴行使用以下實際權宜方法：

- 對具有類似特徵的租賃組合應用單一貼現率。
- 作為減值審核的替代方法，於緊接初始採用日期之前按《國際會計準則》第37號下的損失合約準備金額調整使用權資產。
- 採用豁免，對於租期不足12個月的租賃不予確認使用權資產及負債。
- 在計量於初始採用日期的使用權資產時排除初始直接成本。
- 倘合約包含延期或終止租賃的選擇權，則使用事後方式釐定租期。

先前被分類為融資租賃的租賃

對於在《國際會計準則》第17號下被分類為融資租賃的租賃，於2019年1月1日的使用權資產和租賃負債的賬面值按緊接該日期前在《國際會計準則》第17號下的租賃資產及租賃負債的賬面值確定。

作為出租人

在過渡至《國際財務報告準則》第16號時，貴行無須就其作為出租人的租賃作出任何調整，但分租賃除外。貴行自初始採用日期起根據《國際財務報告準則》第16號對其租賃列賬。

根據《國際財務報告準則》第16號，貴行須參照使用權資產而非相關資產評估分租賃的分類。在過渡時，貴行重新評估了一項先前根據《國際會計準則》第17號被分類為經營租賃的分租賃合約的分類。貴行認為，該項分租賃屬《國際財務報告準則》第16號下的融資租賃。

貴行採用《國際財務報告準則》第15號客戶合約收入，將合約中的對價分配至各個租賃和非租賃組成部分。

對財務報表的影響

貴行選用經修訂追溯法採納《國際財務報告準則》第16號並基於租賃負債確認使用權資產。因此，於2019年1月1日的期初權益餘額無須作出調整，亦並未重述比較資料。

對財務報表的影響

於2018年12月31日的經營租賃承諾	641,413
使用於2019年1月1日的遞增借款利率貼現	568,360
豁免確認短期租賃	(424)
於2019年1月1日確認的租賃負債	567,936
於2019年1月1日確認的使用權資產	567,936

(b) 已頒佈但尚未生效的修訂、新準則及詮釋的潛在影響

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂《國際財務報告準則》。就編製歷史財務信息而言，貴行已採納適用於有關期間的所有新訂及經修訂《國際財務報告準則》，但尚未生效的任何新訂準則或詮釋除外。

尚未生效的經修訂及新訂會計準則及詮釋如下：

	於以下日期或 之後開始的 會計期間生效
《國際財務報告準則》概念框架參考修訂本	2020年1月1日
《國際財務報告準則》第3號修訂本，業務釋義	2020年1月1日
《國際會計準則》第1號及《國際會計準則》第8號修訂本，重大性的釋義	2020年1月1日
《國際財務報告準則》第17號，保險合約	2021年1月1日
《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號修訂本，投資者與其 聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資	待定

貴行正進行相關修訂於首次採用期間預期影響的評估。目前為止，貴行認為採納相關修訂不太可能對貴行的經營業績和財務狀況造成重大影響。

(2) 編製及呈列基準 – 記賬及呈列貨幣

歷史財務信息以人民幣呈列，人民幣亦為貴行的記賬貨幣。除非另有說明，否則以人民幣列示的所有財務信息已約整至最接近的千位。

(3) 編製及呈列基準 – 計量基準

財務信息已按照歷史成本基準編製，但若干金融資產如附註2(8)所述乃以公允價值計量。

(4) 編製及呈列基準 – 運用估計及判斷

編製符合《國際財務報告準則》的財務信息需要管理層作出判斷、估計和假設，而該等判斷、估計和假設會影響會計政策的應用以及資產、負債、收入與支出的匯報數額。這些估計及相關假設基於過往經驗及多項在該等情況下認為屬合理的其他因素作出，其結果構成了對無法從其他途徑即時得知的資產與負債賬面值作出判斷的基礎。實際結果可能有別於這些估計。

估計和相關假設會被不斷檢討。倘會計估計修訂僅影響該期間，則有關修訂會在修訂估計期間確認。倘有關修訂影響當期及未來年度，則有關修訂會在修訂期間及未來年度確認。

有關管理層在採用《國際財務報告準則》時所作出對歷史財務信息有重大影響的判斷及估計不確定性的主要來源，載列於附註2(25)。

(5) 聯營企業及合營企業

聯營企業為 貴行對其有重大影響的實體，但對其管理（包括參與財務及營運政策決定）並無控制權或共同控制權。

合營企業指一項安排，而據此 貴行及其他訂約方合約上同意分享該項安排的控制權及對其資產淨值擁有權利。

對聯營企業或合營企業的投資是按權益法入賬，但被列為持作待售（或包括在被列為持作待售的出售組別）則另當別論。根據權益法，投資初步按成本入賬，其後會就 貴行應佔投資對象可辨認資產淨值在收購日期的公允價值超出投資成本（如有）的任何部分作出調整。此後，投資按 貴行應佔投資對象資產淨值於收購後的變動及與投資有關的任何減值損失調整（參閱附註2(15)）。任何收購日期超出成本之差額、 貴行應佔投資對象收購後、除稅後業績，以及年內任何減值損失，於損益表內確認，而 貴行應佔投資對象其他綜合收益的收購後除稅後項目則於損益及其他綜合收益表內確認。

倘 貴行於聯營企業或合營企業應佔的損失超過其權益，則 貴行的權益將會減至零，並停止繼續進一步確認損失，但 貴行已產生法定或推定責任或者已代表投資對象付款則除外。就此而言， 貴行的權益為根據權益法所得投資的賬面值連同實際上構成 貴行於聯營企業或合營企業投資淨額一部分的長期權益。

貴行與其聯營企業及合營企業之間交易產生的未變現損益以 貴行所佔投資對象的權益為限所抵銷，惟未變現損失證明已轉移的資產出現減值則除外，在此情況下，未變現損失會即時在損益中確認。

倘對聯營企業的投資變為於合營企業的投資或出現相反情況，則不會重新計量保留權益。相反，投資繼續按權益法列賬。

在 貴行失去對聯營企業的重大影響力或對合營企業共同控制權的所有其他情況下，有關交易將會當作出售有關投資對象的全部權益入賬，而所得盈虧將於損益中確認。於失去重大影響力或共同控制權之日在該前投資對象仍然保留的任何權益將按公允價值確認，而此金額將被視為初步確認金融資產時的公允價值。

(6) 外幣換算

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

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

外幣貨幣項目採用各有關期末的即期匯率折算為人民幣，因此產生的匯兌差額於損益確認。以歷史成本計量的外幣非貨幣項目採用交易當日的匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣項目採用公允價值確定日的匯率折算，匯兌差額於損益確認，但因折算非貨幣金融投資而產生的匯兌差額於公允價值儲備中確認。

(7) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、非受限制存放中央銀行餘額、存放同業及其他金融機構短期存款及拆出資金、買入返售金融資產，以及持有的期限短、流動性強、易轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(8) 金融工具

(a) 有關金融工具的下列會計政策適用於2018年1月1日之前的期間

(i) 金融資產及負債的確認和計量

金融資產或金融負債在貴行成為金融工具合約條文的一方時，於財務狀況表內確認。

於初始確認時，貴行根據收購資產或承擔負債的目的，將金融資產和負債分為以下不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債、貸款及應收款項、持有至到期投資、可供出售金融資產和其他金融負債。

金融資產及金融負債初始以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，直接應佔交易費用均計入損益；對於其他類別的金融資產及金融負債，應佔交易費用均計入其初始成本。

金融資產和金融負債的分類如下：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債（包括持作交易的金融資產或金融負債）

一項金融資產或金融負債如滿足以下任何條件，則被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益：收購該項金融資產或產生該項金融負債的主要目的是在近期內出售或回購；或採用短期獲利方式對金融工具進行管理；或屬衍生工具；或被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

在以下情況下，金融資產及金融負債於初步確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：

- 金融資產或金融負債按公允價值基準進行內部管理、評估及呈報；
- 該指定能消除或大幅減少因按不同基準計量金融資產或金融負債而導致的相關收益或損失計量或確認的不一致；
- 金融資產或金融負債包含嵌入衍生工具，而該嵌入衍生工具大幅改變了合約下原本所需的現金流量；或
- 嵌入衍生工具不得從金融工具分離。

於初始確認後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值計量，而不扣除出售時可能產生的交易費用，其變動於損益確認。

• 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴行有明確意圖和能力持有至到期的固定或可確定付款金額及有固定期限的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 貴行於初始確認時已指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的項目；或
- (b) 符合貸款及應收款項之定義的項目。

於初始確認後，持有至到期投資使用實際利率法按攤餘成本列賬。

• 貸款及應收款項

貸款及應收款項為 貴行持有的固定或可確定可收回金額及沒有活躍市場報價的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 貴行計劃即時或於短期內出售而被分類為持作交易的項目；
- (b) 貴行於初始確認時已指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的項目；或
- (c) 貴行未必能收回其絕大部分初始投資（但不包括因信貸轉壞的原因）而須分類為可供出售的項目。

貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款、應收款項類金融資產、存放同業及其他金融機構款項及拆出資金以及買入返售金融資產。於初始確認後，貸款及應收款項採用實際利率法按攤餘成本列賬。

• 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括於初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產，以及不屬於以上任何類別的其他金融資產。

於初始確認後，可供出售金融資產以公允價值計量，不扣除出售可能產生的交易費用及其變動，但減值損失和貨幣性金融資產的匯兌損益直接於其他綜合收益確認。在活躍市場中並無報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售股本工具投資，按成本減去減值損失（如有）計量。當終止確認一項投資時，其他綜合收益下的累計收益或損失將重新分類至損益。

• 其他金融負債

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

其他金融負債於初始確認後採用實際利率法以攤餘成本計量。

(ii) 金融資產減值

貴行在各有關期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面值進行審核，以確定是否存在有關減值的客觀證據。如存在該等證據，將計提減值損失準備。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產於初始確認後發生的、對該資產的預計未來現金流量有影響，且 貴行能夠對該影響進行可靠估計的事件。

客觀證據包括下列損失事件：

- 發行人或借款人發生嚴重財務困難；
 - 違反合約，例如拖欠或逾期償還利息或本金；
 - 借款人可能破產或進行其他財務重組；
 - 因發生財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
 - 借款人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
 - 股本工具投資的公允價值大幅或長期下跌至低於其成本。
- 貸款及應收款項

貴行採用兩種方式評估減值損失：個別方式和組合方式。

個別方式評估

貴行對單項金額重大的貸款和應收款項採用個別方式評估減值。當有客觀證據表明貸款及應收款項發生減值時，損失金額按該貸款及應收款項的賬面值超出預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值的差額計量。減值損失於損益確認。

貴行未必可確定導致減值的單一非連續事件，但 貴行或可以基於若干事件所產生的綜合影響確定是否出現減值。

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

對有抵押貸款或應收款項的估計未來現金流量之現值的計算反映了取消抵押品贖回權可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

組合方式評估

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

單項金額視為不重大的同類貸款

對於單項金額視為不重大的同類貸款， 貴行採用滾動率方法以組合方式評估減值損失。該方法對過往違約趨勢和相應損失金額進行統計分析，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及基於管理層歷史經驗的判斷進行調整。

以個別方式評估但無客觀證據表明已個別發生減值的貸款

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

評估組合減值損失的因素包括：

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

從出現損失到該損失被確認所需的時間由管理層結合 貴行經營市場的歷史經驗確定。

當可取得明確說明有關資產組合中個別資產發生減值的客觀證據的信息時，該等資產將會從該金融資產組合中剔除。以組合方式評估減值的資產不包括以個別方式評估減值並且已經或繼續確認減值損失的資產。

貴行定期審閱和評估已發生減值的貸款和應收款項的預計可收回金額的任何後續變動及其引起的減值損失準備變動。

倘減值損失金額於其後期間減少，而有關減少在客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則減值損失通過損益撥回。該撥回不得導致金融資產的賬面值超過假定未確認減值的情況下該金融資產在撥回日的攤餘成本。

若 貴行確定在採取所有必要的法律或其他追債措施後仍沒有合理的期望收回貸款及應收款項，則在完成必要審批程序後， 貴行將對該等貸款及應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值損失準備。已核銷的貸款及應收款項在期後收回時，收回的金額通過減值損失於損益確認。

重組貸款是指 貴行因借款人財務狀況惡化以致無法按照原貸款條款還款而讓步作出一般情況下不會考慮的重組貸款。於重組時， 貴行將重組貸款以個別方式評估並分類為已減值貸款。 貴行持續監控重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認為已減值貸款。

- 持有至到期投資

減值損失以其賬面值超出預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率貼現的現值的差額計算。全部減值損失於損益確認。

倘減值損失金額於其後期間減少，而有關減少在客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則減值損失通過損益撥回。該撥回不得導致金融資產的賬面值超過假定未確認減值的情況下該金融資產在撥回日的攤餘成本。

• 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，貴行會將原應於其他綜合收益確認的因公允價值下降產生的累計損失重新分類至損益。

從權益內轉出的累計損失金額等於該金融資產的取得成本扣除任何已收回本金和已攤餘金額後與當期公允價值之間的差額，減去先前於損益確認的任何金融資產之減值損失。

倘於就可供出售債券確認減值損失後，在隨後期間該資產的公允價值已上升且該上升在客觀上與減值損失確認後發生的事件有關，則減值損失通過損益撥回。就分類為可供出售之股本工具確認的減值損失不會通過損益撥回，而是直接於其他綜合收益確認。

對於以成本計量的股本工具的投資，按該金融資產的賬面值與按照類似金融資產當時市場回報率對預計未來現金流量貼現確定的現值之間的差額，計量任何減值損失金額，並計入損益。以成本計量的股本工具的減值損失不再撥回。

(iii) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在貴行可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一項有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴行對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。貴行已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、實業銀行或定價服務機構等獲得的價格，且代表了按公平基準實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，貴行採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易；參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值；現金流量貼現分析和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為具有類似條款及條件的金融工具在各有關期末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以各有關期末的市場數據為準。

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

貴行會從產生或購入該金融工具的相同市場獲取市場數據。

(iv) 金融資產和金融負債的終止確認

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

- 收取該金融資產現金流量的合約權利終止；或
- 貴行已轉移絕大部分與該金融資產所有權有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的絕大部分的風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制。

倘 貴行既沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的絕大部分的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制， 貴行按照繼續涉入金融資產的程度繼續確認有關金融資產和相關負債。

僅當合約中規定的有關當前義務（或其部分）解除、取消或到期時，金融負債（或其部分）才能終止確認。 貴行與現有債權人之間簽訂的協議（以新金融負債替換原金融負債，且新金融負債的條款與原金融負債大不相同，或對現有金融負債的條款作出重大修改）將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的確認處理。終止確認的金融負債的賬面值與已付對價的差額在損益中確認。

(v) 抵銷

如果 貴行具有抵銷已確認金額的法定可執行權利，並且 貴行計劃以淨額或同時變現資產和清償負債結算該等交易，該等金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

(b) 有關金融工具的下列會計政策適用於2018年1月1日之後的期間

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產或金融負債在 貴行成為相關金融工具合約條文的一方時，於資產負債表內確認。

金融資產及金融負債初始以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關直接應佔交易費用計入損益；對於其他類別的金融資產及金融負債，相關直接應佔交易費用計入初始成本。

(ii) 金融資產的分類及後續計量

金融資產的分類

貴行通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合約現金流量特徵，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包括以攤餘成本計量的貸款、墊款以及金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款、墊款以及金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非 貴行改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

貴行將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 其持有該金融資產的業務模式是以收取合約現金流量為目標；及
- 該金融資產的合約條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為就本金和未償還本金額之利息作出的支付。

倘債券投資同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益，則其按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：

- 貴行持有該債券投資的業務模式既以收取合約現金流量為目標又以出售金融資產為目標；及
- 該債券投資的合約條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為就本金和未償還本金額之利息作出的支付。

在初次確認非交易性權益投資之時，貴行可不可撤銷地選擇在其他綜合收益中呈列投資公允價值的其後變動。該選擇以投資個案的情況作出。

除上述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的金融資產外，貴行將其餘所有金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於初步確認時，如果如此操作能夠消除或顯著減少會計錯配（若不如此行事則可能發生），則貴行可以將符合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之標準的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式是指貴行如何管理金融資產以產生現金流量。換言之，業務模式決定貴行現金流量的來源是收取合約現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。貴行以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

在評估合約現金流量是否僅包括本金與利息的付款時，貴行考慮工具的合約條款。就本評估而言，「本金」是指金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」包括對貨幣時間價值、與特定時期未償還本金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤率的對價。貴行還評估金融資產是否含有可能導致合約現金流量的時間分佈或金額發生變更使其不滿足該條件的合約條款。

金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的淨收益與損失（包括利息或股息收入）於損益中確認，除非該類金融資產屬於套期關係的一部分。

- 以攤餘成本計量的金融資產

該類資產採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的收益或損失，在終止確認、攤餘或確認減值收益或損失時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

該類資產以公允價值進行後續計量。使用實際利率法計算的利息收入、減值以及外匯收益和損失在損益中確認。其他淨收益和損失於其他綜合收益內確認。終止確認時，其他綜合收益中累計的收益及損失重新分類到損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資

該類資產以公允價值進行後續計量。股息在損益中確認為收益。其他淨收益和損失於其他綜合收益內確認。終止確認時，其他綜合收益中累計的收益及損失重新分類到未分配利潤。

(iii) 金融負債的分類及後續計量

金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保負債及以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

若被分類為持作交易的金融負債（含衍生金融負債）或在初次確認時如此指定，則金融負債被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值進行後續計量，產生的淨收益和損失（包括利息支出）於損益中確認，除非該金融負債屬於套期關係的一部分。

— 財務擔保負債

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

財務擔保負債以下列中的較高者計量：

根據金融工具的減值政策確定的損失撥備金額（見附註2(18)(i)）；及

初始確認的金額減去累計收益金額。

— 以攤餘成本計量的金融負債

其他金融負債使用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

(iv) 減值

貴行就下列項目確認預期信用損失的損失撥備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資。

以公允價值計量的金融資產（包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資或股本證券，以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本證券）無需進行預期信用損失評估。

預期信用損失的計量

預期信用損失乃對信用損失的概率加權估計。信用損失按所有現金短缺（即依據合約歸於實體的現金流量及 貴行預計收取的現金流量之間的差額）的現值計量。

在估計預期信用損失時， 貴行需考慮的最長期限為 貴行面臨信用風險的最長合約期限（包括續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失是指因金融工具在整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

12個月預期信用損失是指因資產負債表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為更短期間）可能發生的違約事件而導致的預期信用損失的一部分。

貴行基於歷史信用損失經驗，使用準備矩陣估計上述金融資產的預期信用損失，並就資產負債表日債務人的特定因素、以及對當前和未來整體經濟狀況預測的評估進行調整。

請參閱附註37(a)了解 貴行預期信用損失的計量。

預期信用損失撥備的呈列

為反映金融工具的信用風險自初次確認後的變化，貴行在各資產負債表日重新計量預期信用損失。預期信用損失金額的任何變動，作為減值收益或損失計入損益。貴行通過在損失撥備賬中對其賬面值進行相應調整的方式確認所有金融工具的減值收益或損失，但對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資，其損失撥備在其他綜合收益中確認。

核銷

若金融資產無現實收回的可能性，則將金融資產的總賬面值（部分或全部）核銷。核銷構成終止確認事件。若貴行確定債務人並無可產生足夠現金流量用以償付待核銷金額的資產或收入來源，則一般屬此種情況。然而，核銷的金融資產仍可能接受強制執行活動的制約，以遵守貴行追回應收款項的流程。

先前已核銷的金融資產隨後又收回的，作為減值的轉回計入收回當期的損益。

(v) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在貴行可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一項有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴行對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。貴行已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、實業銀行或定價服務機構等獲得的價格，且代表了按公平基準實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，貴行採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易；參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值；現金流量貼現分析和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為具有類似條款及條件的金融工具在各有關期末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以各有關期末的市場數據為準。

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

貴行會從產生或購入該金融工具的相同市場獲取市場數據。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產在滿足下列一項條件時終止確認：

- 貴行收取該金融資產現金流量的合約權利終止；
- 該金融資產已轉移，且貴行將金融資產所有權上絕大部分的風險和報酬轉移；或
- 該金融資產已轉移，雖然貴行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上絕大部分的風險和報酬，但是未保留對該已轉移資產的控制。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，將下列兩項金額的差額在損益中確認：

- 被轉移金融資產在終止確認日計量的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，以及（若被轉移的金融資產是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資）就被終止確認的部分而直接在其他綜合收益中確認的累計收益或虧損之和。

金融負債（或其一部分）的合約義務已經解除的，貴行終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債一般在資產負債表中單獨呈列，不相互抵銷。但若同時滿足下列兩項條件，則可以抵銷金融資產和金融負債，並在資產負債表中呈列淨金額：

- 貴行目前擁有抵銷已確認金額的法定可執行的權利；
- 貴行有意按淨額結付，或同時變現金融資產及償付金融負債。

(9) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產並非列作資產購買而是列作應收款項，並以攤餘成本計入財務狀況表。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按其原始計量原則計量。出售所得款項列作負債，並以攤餘成本計量。

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

(10) 物業及設備及在建工程

物業及設備指 貴行為經營管理而持有的，可使用年期超過一年的資產。

物業及設備乃按成本減去累計折舊及減值損失在財務狀況表中列賬（見附註2(15)）。在建工程以成本減去減值損失在財務狀況表中列賬（見附註2(15)）。

外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態直接應佔的開支。

在有關資產達到預定可使用狀態之前發生的與建造物業及設備有關的一切直接和間接成本，全部資本化為在建工程的成本。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成一項物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同可使用年期或者以不同方式為 貴行提供利益，因此適用不同折舊率或折舊方法的， 貴行分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於後續成本，包括與更換一項物業及設備某組成部分相關的成本，在符合確認條件時於項目的賬面值中確認，同時將被替換部分的賬面值終止確認。與物業及設備日常維護相關的成本在產生時於損益中確認。

報廢或處置一項物業及設備所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

附錄一

會計師報告

貴行對物業及設備在估計可使用年期內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。各類物業及設備的估計可使用年期、殘值及折舊率列示如下：

資產類別	估計可使用年期	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	20年	3%	4.85%
交通工具	6年	3%	16.17%
電子設備及其他	3 – 5年	3%	19.40% – 32.33%

貴行至少於各年末對可使用年期、殘值和折舊方法進行覆核。

(11) 投資物業

投資物業為持作賺取租金或資本增值或兩者兼有的物業。貴行採用成本模式將投資物業入賬，並以成本減累計折舊及減值損失計入財務狀況表內（附註2(15)）。貴行對投資物業在估計可使用年期內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。

	估計可使用年期	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	20年	3%	4.85%

(12) 租賃

貴行已運用經修訂追溯方法採用《國際財務報告準則》第16號，因此並未重述比較信息以及繼續在《國際會計準則》第17號與國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下繼續報告。若《國際會計準則》第17號與國際財務報告詮釋委員會第4號詮釋下的會計政策詳情不同於《國際財務報告準則》第16號下的詳情，則單獨披露，其變動的影響披露於附註2(1)(a)。

自2019年1月1日起適用的政策

於合約開始時，貴行評估合約是否屬於或是否包含租賃。倘合約給予一段時間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合約屬於或包含租賃。為評估合約是否給予控制使用已識別資產的權利，貴行作為出租人或承租人，評估：

- 合約是否涉及使用已識別資產 — 這可明確或隱含地註明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確之資產的絕大部分。倘供應商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權在使用資產的期間取得自使用資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的所有決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
- 承租人有權經營資產；或
- 承租人設計資產的方式可預先釐定資產將使用的方式及用途。

《國際財務報告準則》第16號適用於在2019年1月1日當日或之後訂立或更改的合約。

當包含租賃要素的合約開始或重新評估之時，貴行根據其相對的獨立價格將合約中的對價分配到各個租賃要素當中，但是對於其作為承租人的土地和建築的租賃，貴行選擇不拆分非租賃要素，而是將租賃和非租賃要素作為單獨的租賃要素處理。

於2019年1月1日前適用的政策

對於在2019年1月1日前訂立的合約，貴行根據下列評估確定安排是否屬於或包含租賃：

- 安排的履行是否獨立於對特定資產的使用；
- 安排是否轉移對資產的使用權。若滿足下列一項條件，則視為一項安排轉移對資產的使用權；
- 買家是否有能力或權利在取得或控制大額產出的同時運作資產；
- 買家是否有能力或權利在取得或控制大額產出的同時控制資產的實際進出；或
- 相關事實及情況是否表明，其他方取得超過非重大金額之產出的可能性不大，以及單位價格既不固定於產出的單位價格，也不等於產出單位的現行市價。

(i) 作為承租人

貴行於租賃開始日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步以成本計算，其包括租賃負債的初始金額，經調整於開始日期或之前的任何租賃付款，加上任何產生的初始直接成本及拆卸及搬遷相關資產或恢復相關資產或其所在地原貌的估算成本，減任何已收取租賃獎勵。

使用權資產其後由開始日期至使用權資產可使用年期終或租賃期終（以較早者為準）按直線法折舊。使用權資產的估計可使用年期按與物業及設備相同的基準釐定。此外，使用權資產定期因減值損失（如有）而減少，並就租賃負債的若干重新計量作出調整。

租賃負債初步按於開始日期未付的租賃付款的現值計量，利用租約內所含利率折現，或倘有關利率未能即時確定，則按貴行遞增借款利率折現。一般而言，貴行使用其遞增借款利率作為折現率。

計入租賃負債計量的租賃付款包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定支付；
- 基於指數或利率的可變租賃付款，初步利用於開始日期的指數或利率計算；
- 剩餘價值擔保下的預期支付款項；及
- 貴行合理地確定行使之採購權的行使價格、可選重續期的租賃付款（倘若貴行合理地確定行使延期選擇權），以及支付提早終止租賃的罰款，除非貴行合理地確定不提早終止。

租賃負債使用實際利率法以攤餘成本計量。若未來租賃付款因指數或利率變動而產生變動；倘貴行根據剩餘價值擔保預期應付之估算金額出現變動，或倘貴行變更其會否行使購買、延期或終止選擇權之評估，則租賃負債將重新計量。

當租賃負債在此情況下獲重新計量，須向使用權資產的賬面值作出相應調整，或倘使用權資產的賬面值已歸零，則於損益入賬。

貴行在財務狀況表中於「物業、廠房及設備」呈列不符合投資物業定義的使用權資產及於「貸款及借款」呈列租賃負債。

短期租賃及低價值資產租賃

貴行已選擇不就租賃期為12個月或以下的短期設備租賃及低價值資產租賃確認使用權資產及租賃負債。貴行於租賃期內以直線法確認與該等租賃有關的租賃付款為開支。

於2019年1月1日前適用的政策

在比較期間，貴行作為承租人將轉移所有權絕大部分風險和報酬的租賃分類為融資租賃。如屬該情況，使用權資產初步按其公允價值與最低租賃付款的現值之較低者計量。最低租賃付款指承租人在租期內須作出的付款（不含任何或有租金）。

隨後，資產根據對其適用的會計政策入賬。

在其他租賃下持有的資產被分類為經營租賃，且不確認於貴行的財務狀況表中。經營租賃下的付款按直線法於相關租期內於損益內確認。所收取的租賃獎勵作為總租賃開支不可分割的一部分於租期內確認。

(ii) 作為出租人

若貴行作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

為了對各項租賃進行分類，貴行對租賃是否轉讓相關資產所有權附帶的絕大部分風險和報酬進行整體評估。若屬該情況，則租賃屬於融資租賃，否則屬於經營租賃。作為該評估的部分，貴行考慮某些指標，比如租賃是否是資產經濟壽命的主要部分。

若貴行是中間出租人，則其對在整體租賃和分租賃下的權益單獨記賬。其參照整體租賃所產生的使用權資產（而非參照相關資產）評估分租賃的租賃分類。若整體租賃是貴行運用上述豁免的短期租賃，則其將分租賃分類為經營租賃。

若一項安排包括租賃和非租賃要素，則貴行運用《國際財務報告準則》第15號分配合約中的對價。

貴行以直線法在租期內將經營租賃下取得的租賃付款確認為收入，作為『其他收入』的一部分。

在比較期間適用於貴行作為出租人的會計政策與《國際財務報告準則》第16號下的政策相同。但是，當貴行作為中間出租人時，分租賃參照相關資產分類。

(13) 無形資產

貴行無形資產為可使用年期有限的無形資產，以成本減累計攤餘及減值損失（見附註2(15)）記賬。貴行將無形資產的成本扣除殘值和減值損失後按直線法在估計可使用年期內攤餘。

各項無形資產的攤餘年限分別為：

土地使用權	50 – 70年
計算機軟件	3 – 10年

(14) 抵債資產

抵債資產是指 貴行行使其債權人權利而得自債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面值和可收回金額淨額的較低者進行後續計量。倘抵債資產的可收回金額低於賬面值，則將資產撇減至可收回金額。

(15) 非金融資產減值損失準備

貴行在各有關期末根據內部及外部信息來源對下列資產的賬面值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象：

- 物業及設備
- 在建工程
- 採用成本模式計量的投資物業
- 無形資產
- 對聯營企業的投資
- 使用權資產

若有跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

現金產生單位（「CGU」）是最小的可識別資產組，其產生的現金流入基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入。現金產生單位由直接涉及現金產生的資產組成。現金產生單位的確認主要考慮該資產組產生的大部分現金流入是否基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入，在確定資產組時， 貴行同時考慮管理層對經營活動的監控方式，以及對資產繼續使用或者處置的決策方式等。

資產或現金產生單位或現金產生單位組（下稱「資產」）可收回金額是指資產的公允價值減去出售費用後的金額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。如有跡象表明一項資產可能發生減值的，則為該單項資產估計可收回金額；如無法估計單項資產的可收回金額，則 貴行確定該資產所屬的資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去出售費用後的金額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值是通過使用反映該資產特定預計未來現金流量、可使用年期和貼現率的稅前貼現率，將資產在持續使用過程中 and 最終處置時估計將產生的未來現金流量貼現至其現值確定。

資產之賬面值超逾其可收回金額時，減值損失在損益中確認。相應確認資產的減值損失準備。

如非金融資產的減值損失金額在往後期間減少，而該減少客觀上與減值確認後發生的事項相聯繫，則之前確認的減值損失將通過損益撥回。所撥回的減值損失僅限於於過往期間尚未確認減值損失時應確定的資產賬面值。

(16) 僱員福利

(i) 短期僱員福利及設定提存計劃供款

薪金、年度花紅、有薪年假、設定提存計劃供款及非金錢福利之成本於僱員提供相關服務之期間內累計。倘因付款或結算遞延而造成重大影響，有關數額則按現值列賬。

貴行的設定提存計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房公積金以及其他社會保險。

社會養老金計劃

按照中國有關法律法規，貴行為僱員參加了由當地政府的勞動和保障部門組織實施的社會養老金計劃。貴行以政府規定的金額，以適用費率向退休計劃供款。上述供款按照權責發生制原則計入損益。僱員退休後，當地政府的勞動及保障部門負責向已退休僱員支付基本退休福利。

年金計劃

貴行為合資格員工提供年金計劃。貴行按照其僱員總薪金與花紅按比例作出年金供款，其在作出之時計入損益。

住房公積金及其他社會保險

除上述退休福利外，貴行根據中國有關法律法規的規定，為僱員參與社會保障供款計劃。這些計劃包括住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險。貴行每月按照相關政府機關規定金額的適用比例支付住房公積金及其他社會保險計劃的供款，上述供款按照權責發生制原則計入損益。

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

貴行為自願同意提前退休的僱員提供於提前退休之日起到規定退休日期期間的提前退休福利付款。該福利基於特定假設折現以確定現值。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。因負債現值之假設和估計的變化所產生的差異，在產生之時於損益中確認。

補充退休計劃

貴行為其合資格僱員提供補充退休計劃。貴行就補充退休計劃承擔的義務乃通過估計貴行在僱員退休後承諾向其支付之未來福利總金額的現值來計算。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。該義務以在報告日期具有類似期限的政府債券之收益率折現。退休計劃產生的相關服務費用以及淨利息在損益中確認，而因重新計量產生的精算損益在其他綜合收益中確認。

提前退休計劃以及補充退休計劃後文中統稱「補充退休福利」。除上文所述外，貴行沒有向僱員支付其他退休福利的重大責任。

(17) 所得稅

報告期內所得稅包括當期稅項和遞延所得稅資產及負債之變動。當期稅項和遞延所得稅資產及負債之變動於損益中確認，但倘與在其他綜合收益或直接在權益賬中確認的項目有關，則有關稅項金額分別於其他綜合收益或直接於權益賬中確認。

當期稅項是就報告期內應課稅收入根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應課稅暫時差異產生，暫時差異是指資產與負債就財務申報而言的賬面值與其稅基之間的差異。遞延所得稅資產亦會來自未動用稅項虧損及未動用稅項抵免。

除了某些有限例外情況，所有遞延稅項負債和所有遞延稅項資產（只限於可能獲得能利用該資產來抵扣的未來應課稅利潤）均會被確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延稅項資產的未來應課稅利潤包括因轉回目前存在的應課稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一期間或遞延稅項資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應課稅暫時差異是否足以支持確認由未動用稅項虧損和稅款抵減所產生的遞延稅項資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在可動用稅項虧損或稅款抵減的一個或多個期間內轉回。

確認遞延稅項資產及負債之有限例外情況包括：源自不可扣稅之商譽暫時差異、初步確認不影響會計或應課稅利潤（惟並非業務合併之其中部分）之資產或負債，以及有關投資於附屬公司之暫時差異，而倘屬應課稅差異，則以貴行可控制撥回時間，且於可預見的將來可能不會撥回差異為限，或倘屬可抵扣差異，則除非有關差異可能於日後撥回為限。

遞延稅項金額的確認是按照資產及負債賬面值的預期變現或償還方式，根據於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計量。遞延稅項資產及負債均不折現。

遞延稅項資產的賬面值會在各報告期末進行審閱，倘不再可能獲得足夠的應課稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延稅項資產的賬面值便會相應調低。如可能獲得足夠應課稅利潤，則有關削減將予以撥回。

派發股息產生的額外所得稅於在確認支付相關股息的負債時確認。

當期稅項餘額和遞延稅項餘額及其變動會分開呈列，且不予相互抵銷。當期和遞延稅項資產只會當貴行有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延稅項負債：

- 如屬當期稅項資產與負債：貴行計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 如屬遞延稅項資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一納稅實體；或
 - 不同的納稅實體，該等實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債或資產需要結算或收回的期間內，按淨額基準變現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

(18) 財務擔保、撥備及或有負債

(i) 財務擔保

下列會計政策適用於2018年1月1日前的期間：

財務擔保是指因指定債務人未能按債務工具之條款如期付款時，發行人（「擔保人」）須支付指定金額予擔保的受益人（「持有人」）以補償持有人所蒙受損失之合約。擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收益，在其他負債中列示。遞延收益在擔保期限內攤餘於損益，並作為已發行財務擔保的收入。當擔保持有人可能根據擔保向貴行提出申索，並且向貴行提出的申索金額預期會高於遞延收益的賬面值，則按照附註2(18)(ii)所述將撥備確認於財務狀況表中。

下列會計政策適用於2018年1月1日後的期間：

就資產負債表外的信貸承諾而言，貴行運用預期信用損失模型來計量特定債務人無法償付到期債務所導致的損失，並列於撥備當中。請參閱附註2(8)(b)(iv)了解有關預期信用損失模型的說明。

(ii) 其他撥備及或有負債

若貴行擁有能夠可靠估計的當前義務，且可能需要流出經濟利益來履行該義務，則對有關或有情況的義務確認撥備。撥備按照履行相關當前義務所需支出的最佳估計金額進行初步計量。在確定最佳估計時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，撥備以預計未來現金流量貼現後的金額確定。

對於其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實的過去交易或者事件形成的潛在義務；或過去的交易或者事件形成的現時義務，若履行上述義務很可能不會導致經濟利益流出或該等流出金額不能可靠計量，則將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

(19) 受託業務

貴行在受託業務中擔任客戶的經理人、受託人或代理人。由於貴行所持資產的風險和報酬由客戶承擔，因此該等資產以及向客戶交回該等資產的有關承諾列為資產負債表外項目。

貴行通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向貴行提供資金（「委託資金」），並由貴行按客戶指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於貴行並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險和報酬，因此委託貸款及委託資金按其本金列為資產負債表外項目。貴行並未就委託貸款計提減值損失準備。

(20) 收入確認

收入是貴行在正常活動過程期間產生的經濟利益總流入（此時流入導致股東權益增加，但股東注資導致的增加除外）。

(a) 下列會計政策適用於2018年1月1日前的期間

若經濟利益可能流向貴行，且收入和成本能可靠計量時，則確認收入。

(b) 下列會計政策適用於2018年1月1日後的期間

當貴行通過向客戶轉讓相關商品或服務的控制權以履行合約義務時，則確認收入。

下文載有關於貴行主要活動之收入的會計政策描述。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資本使用權的時間和實際利率在發生時確認於損益。利息收入包括折讓或溢價攤餘，或生息資產的初始賬面值與於到期日按實際利率計算的其金額之間的差異。

實際利率法乃計算金融資產的攤餘成本及分配有關期間利息收入的方法。實際利率乃按金融工具的預計年期或（如適用）更短期間，準確折現預計未來現金付款或收款至金融資產賬面淨值的利率。在計算實際利率時，貴行估計現金流量會考慮金融工具的所有合約條款（如提前還款權、認購期權及類似期權），但不會計及未來信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可缺部分的訂約方之間的所有已付或已收費用及點數、交易成本及所有其他溢價或折讓。

已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

(ii) 手續費及佣金收入

貴行從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。貴行確認的手續費及佣金收入反映了作為向客戶轉移許諾服務之交換而由貴行有權取得的對價金額，而收入在履行合約義務時確認。

若符合下列標準之一，貴行通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

- 在貴行履約的過程中客戶同時取得和消費貴行履約所提供的利益；
- 客戶控制貴行在履約過程中提供的服務或；
- 貴行並未提供對其有替代用途的服務，且貴行可強制執行權利以支付迄今已完成的履約部分；
- 在其他情況下，貴行於客戶取得許諾服務控制權的時間點確認收入。

(iii) 政府補助

政府補助在合理確保貴行將收到該款項且將遵守政府補助所附條件的情況下於財務狀況表內初步確認。因所產生開支而補償予貴行的補助於開支產生的同一期間內系統化地於損益確認為收入。因資產成本而補償予貴行的補助於資產賬面值扣除，其後於該項資產的可使用年期內以減少折舊開支方式於損益中實際確認。

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(21) 支出確認

(i) 利息支出

金融負債的利息支出參照攤餘成本及適用的實際利率按時間比例基準累算。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(22) 股息

於各有關期末之後批准和宣佈的利潤分配方案中擬定的股息或利潤分配，不確認為各有關期末的負債，但在歷史財務信息附註中單獨披露。

(23) 關聯方

(a) 倘屬以下人士，則該人士或該人士之近親家庭成員與貴行有關聯：

- (i) 控制貴行或共同控制貴行；
- (ii) 對貴行有重大影響力；或
- (iii) 為貴行或貴行母公司之主要管理層人員。

- (b) 倘符合下列任何條件，則實體與 貴行有關聯：
- (i) 該實體與 貴行屬同一集團之成員公司（即各母公司、附屬公司及同系附屬公司彼此間有關聯）；
 - (ii) 一間實體為另一實體的聯營企業或合營企業（或另一實體作為成員公司的集團成員公司之聯營企業或合營企業）；
 - (iii) 兩間實體均為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一間實體為第三方實體的合營企業，而另一實體為該第三方實體的聯營企業；
 - (v) 該實體為 貴行或與 貴行有關聯之實體就僱員利益設立的離職福利計劃；
 - (vi) 該實體受(a)所界定人士控制或共同控制；
 - (vii) 於(a)(i)所界定人士對該實體有重大影響力或屬該實體（或該實體的母公司）的主要管理層成員；
 - (viii) 該實體或其所屬銀行之任何成員，向 貴行或 貴行母公司提供主要管理人員服務。

某人士之近親家庭成員指預期可影響該人士與該實體交易之家庭成員，或受該人士與該實體交易影響之家庭成員。

(24) 分部報告

經營分部及歷史財務信息所呈報之各分部項目金額，乃根據就分配資源予 貴行各項業務線及地區分部及評估其表現而定期提供予 貴行最高層行政管理人員之財務信息而確定。

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

(25) 主要會計估計及判斷

編製歷史財務信息時，管理層須作出會影響會計政策的應用及資產、負債、收入及開支呈報金額的估計及假設。實際結果可能有別於估計。估計及相關假設按持續基準予以審查。對會計估計的修訂在修訂估計的期間以及受影響的未來期間內確認。

(a) 對客戶貸款及墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資以及應收款項類投資之減值損失準備

下列會計估計及判斷適用於2018年1月1日前的期間：

貴行定期檢討客戶貸款及墊款及投資組合以評估是否存在任何減值損失並在出現任何減值跡象時評估該減值損失金額。減值客觀證據包括顯示客戶貸款及墊款及投資的預計未來現金流量出現可衡量減幅的可觀察數據。其亦包括顯示債務人的還款狀況出現不利變動的可觀察數據，或導致拖欠還款的國家或地方經濟狀況之變動。

以個別方式評估減值的客戶貸款及墊款及債券投資的減值損失為資產估計貼現未來現金流量的減少淨額。以組合方式評估金融資產減值時，估計乃基於具有類似信用風險特徵的金融資產的歷史損失經驗。歷史損失經驗乃根據可反映現時經濟狀況的相關可觀察數據及根據管理層過往經驗作出的判斷而調整。管理層定期審查估計未來現金流量所採用的方法及假設，以降低估計損失與實際損失之間的任何差額。

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

(b) 預期信用損失的計量

下列會計政策適用於2018年1月1日後的期間：

對以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金融資產和債務工具投資之預期信用損失撥備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為（例如客戶違約的可能性以及相應損失）的重大假設。用於計量預期信用損失之輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註37(a)。

在計量預期信用損失時，會計要求的運用需要貴行作出多項重大判斷，比如：

- 確定信用風險大幅上升的標準；
- 為預期信用損失的計量選擇適當的模式與假設；
- 確定各類產品／市場之前瞻性情境的數量和相對權重，以及相關預期信用損失。

有關貴行在上述領域所作判斷與估計的詳情載於附註37(a)信用風險。

(c) 金融工具的公允價值

若干金融工具於活躍市場並無報價，該等金融工具需要採用估值技術確定公允價值。該等技術包括參照類似工具當前公允價值採用最新的公平市場交易信息及現金流量折現分析，以及期權定價模型。貴行制定的估值模型最大程度採用市場輸入數據並盡量減少採用貴行特有信息。然而，務請留意，若干輸入數據（例如信用和對手方風險及風險相關係數）需要管理層進行估計。貴行定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。

(d) 持有至到期投資的分類

下列會計政策適用於2018年1月1日前的期間：

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

(e) 所得稅

確定所得稅撥備涉及對若干交易未來稅務處理的判斷。貴行慎重評估各項交易的稅務影響，並設立相應的稅項撥備。貴行定期根據更新的稅收法規重新考慮有關交易的稅務處理。貴行就未動用稅項虧損及可抵扣暫時差異確認遞延稅項資產。由於該等遞延稅項資產僅會在可能有未來應課稅利潤可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷評估獲得未來應課稅利潤的可能性。管理層的評估被經常審核，若未來應課稅利潤可能允許收回遞延稅項資產，則確認額外遞延稅項資產。

(f) 非金融資產減值

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

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

(g) 折舊及攤餘

經計及剩餘價值後，投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在估計使用年期內按直線法計提折舊和攤餘。貴行定期審查估計使用年期，以確定將計入各有關期間的折舊和攤餘成本。估計使用年期根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤餘的因素發生變化，則會對折舊或攤餘金額進行修訂。

(h) 釐定投資對象的控制權

管理層應用其判斷以釐定控制權指標是否顯示貴行對一項非保本資產管理產品及資產管理計劃有控制權。

貴行作為經理人，管理多項非保本資產管理產品及資產管理計劃。於釐定貴行有否控制如此結構性實體時，通常重點評估貴行於該實體的總經濟權益（包括任何附帶權益及預期管理費）及該實體的決策機構。對於貴行所管理的所有結構性實體，其在各結構性實體中的總經濟權益均屬不重大，而決策者依照法律法規規定按投資協議所載限制參數設立、推廣及管理該等結構性實體。因此，貴行認為其在所有情況下均是投資者的代理而非委託人，故而並未將該等結構性實體綜合入賬。

有關貴行於其中擁有權益或其為發起人的未經綜合非保本資產管理產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註32。

(i) 設定受益計劃

貴行根據預計單位進賬法，使用無偏見及相互兼容的精算假設來估計相關人口統計和金融變量，計量設定受益計劃下的義務，以及通過設定受益計劃的現值確認設定受益計劃負債。貴行將設定受益計劃下的義務歸屬於僱員提供服務的期間，並就當前期間或相關資產的成本（其中包括設定受益計劃下的服務成本和利息支出）在損益中作出相應記賬，而因重估設定受益計劃負債淨額或資產所產生的變動於重估設定受益計劃負債淨額的虧絀／盈餘內確認。

附錄一

會計師報告

3 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
因以下項目產生的利息收入					
存放中央銀行款項	380,146	438,586	472,850	247,938	206,804
存放同業及其他金融機構款項	246,608	151,703	37,041	16,733	62,952
客戶貸款及墊款					
— 公司貸款及墊款	3,303,762	4,107,701	5,642,410	2,442,234	4,046,586
— 個人貸款及墊款	452,362	455,906	695,908	314,880	604,622
— 票據貼現	139,382	125,087	166,154	74,998	63,360
買入返售金融資產	294,047	543,709	473,201	278,973	170,020
金融投資	<u>6,395,204</u>	<u>7,145,258</u>	<u>7,188,609</u>	<u>3,584,409</u>	<u>3,446,415</u>
小計	<u>11,211,511</u>	<u>12,967,950</u>	<u>14,676,173</u>	<u>6,960,165</u>	<u>8,600,759</u>
因以下項目產生的利息支出					
向中央銀行借款	(32,679)	(26,368)	(41,562)	(22,066)	(39,068)
同業及其他金融機構存放款項	(964,895)	(495,207)	(520,317)	(277,755)	(126,342)
拆入資金	—	—	—	—	(873)
吸收存款	(1,731,369)	(2,153,328)	(2,982,489)	(1,411,862)	(1,947,499)
賣出回購金融資產	(53,931)	(48,071)	(21,345)	—	(74,702)
已發行債券	<u>(498,398)</u>	<u>(1,534,169)</u>	<u>(2,784,163)</u>	<u>(1,280,841)</u>	<u>(1,774,793)</u>
小計	<u>(3,281,272)</u>	<u>(4,257,143)</u>	<u>(6,349,876)</u>	<u>(2,992,524)</u>	<u>(3,963,277)</u>
利息淨收入	<u><u>7,930,239</u></u>	<u><u>8,710,807</u></u>	<u><u>8,326,297</u></u>	<u><u>3,967,641</u></u>	<u><u>4,637,482</u></u>

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額分別為人民幣11,111.41百萬元、人民幣12,837.24百萬元、人民幣14,676.17百萬元、人民幣6,960.17百萬元（未經審計）及人民幣8,600.76百萬元。

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年6月30日止六個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣3,281.27百萬元、人民幣4,257.14百萬元、人民幣6,349.88百萬元、人民幣2,992.52百萬元（未經審計）及人民幣3,963.28百萬元。

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年6月30日止六個月，自減值貸款所得利息收入分別為人民幣24.43百萬元、人民幣43.85百萬元、人民幣54.26百萬元、人民幣13.76百萬元（未經審計）及人民幣19.79百萬元。

附錄一

會計師報告

4 手續費及佣金淨收入／(支出)

(a) 收入及支出來源：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
代理業務手續費及其他	203,855	44,638	34,755	10,122	62,998
銀行卡業務手續費	30,329	32,455	30,562	15,675	13,279
諮詢服務業務手續費	25,337	11,285	20,844	8,583	1,393
結算與清算業務手續費	9,956	13,598	13,622	7,659	14,043
承兌及擔保業務手續費	9,083	6,934	8,636	3,996	16,353
小計	278,560	108,910	108,419	46,035	108,066
手續費及佣金支出					
銀行卡業務手續費	(61,565)	(76,494)	(81,527)	(36,608)	(37,458)
其他	(27,030)	(42,085)	(5,592)	(2,083)	(9,336)
小計	(88,595)	(118,579)	(87,119)	(38,691)	(46,794)
手續費及佣金淨收入／(支出)	189,965	(9,669)	21,300	7,344	61,272

(b) 收入分拆：

	截至12月31日止年度		截至6月30日止六個月			
	2018年		2018年		2019年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
			(未經審計)			
代理業務手續費及其他	–	34,755	–	10,122	–	62,998
銀行卡業務手續費	30,562	–	15,675	–	13,279	–
諮詢服務業務手續費	–	20,844	–	8,583	–	1,393
結算與清算業務手續費	13,622	–	7,659	–	14,043	–
承兌及擔保業務手續費	–	8,636	–	3,996	–	16,353
合計	44,184	64,235	23,334	22,701	27,322	80,744

5 交易淨(損失)／收益

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
					(未經審計)	
債券所得淨(損失)／收益	(a)	(95,795)	(106,801)	148,176	62,066	125,627
匯兌淨收益／(虧損)	(b)	4,460	(3,969)	3,420	873	181
合計		(91,335)	(110,770)	151,596	62,939	125,808

(a) 債券所得淨(損失)／收益包括因買賣交易性金融資產及其公允價值變動產生的(損失)／收益。

(b) 匯兌淨收益／(虧損)主要包括將外幣貨幣資產及負債折算為人民幣產生的收益／(損失)。

附錄一

會計師報告

6 投資證券所得淨收益／(損失)

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
出售可供出售金融資產					
淨收益／(損失)	12,768	(10,154)	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他					
綜合收益的金融投資淨收益	-	-	119,529	48,483	49,225
以公允價值計量且其變動計入當期					
損益的金融投資淨收益	(a) -	-	97,631	32,914	158,959
合計	<u>12,768</u>	<u>(10,154)</u>	<u>217,160</u>	<u>81,397</u>	<u>208,184</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(交易性債券除外)的投資收益及公允價值變動。

7 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
政府補助(附註)	17,071	30,560	67,261	4,397	9,963
租金收入	6,932	3,306	5,856	1,492	1,568
出售物業與設備					
淨收益／(損失)	244	3,605	1,676	(155)	(22)
出售抵債資產					
淨收益／(損失)	811	(499)	(25,688)	-	149
罰沒款收入	1,031	1,670	1,650	1,010	390
其他	769	6,525	2,506	2,155	427
合計	<u>26,858</u>	<u>45,167</u>	<u>53,261</u>	<u>8,899</u>	<u>12,475</u>

附註：

確認為其他營業收入的政府補助已由當地政府主要作為鼓勵 貴行發展及對於當地經濟發展所作貢獻之獎勵發放予 貴行。基於貴州省中小企業及農業企業的貸款及墊款餘額的政府補助為一次性。

附錄一

會計師報告

8 營業支出

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
員工成本					
— 工資、獎金及津貼	1,077,854	1,177,666	1,219,980	538,075	650,672
— 社會保險及年金	239,756	277,063	301,695	127,717	163,556
— 住房公積金	62,024	72,696	77,159	38,807	39,239
— 職工福利費	117,161	118,921	124,330	61,830	62,688
— 職工教育經費及工會經費	38,563	38,174	34,625	18,634	16,098
— 補充退休福利	60,522	86,360	75,347	29,680	25,184
小計	<u>1,595,880</u>	<u>1,770,880</u>	<u>1,833,136</u>	<u>814,743</u>	<u>957,437</u>
租金及物業管理費	131,929	153,879	166,931	74,259	3,672
折舊及攤餘	292,666	341,629	350,363	161,878	149,392
稅金及附加	205,939	68,892	65,940	41,280	73,384
辦公費用	445,924	402,912	391,769	162,807	157,207
其他一般及行政費用	185,873	181,342	231,693	100,759	120,532
租賃負債利息支出	—	—	—	—	12,282
使用權資產計提折舊	—	—	—	—	104,899
合計	<u>2,858,211</u>	<u>2,919,534</u>	<u>3,039,832</u>	<u>1,355,726</u>	<u>1,578,805</u>

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度，審計師薪酬分別為人民幣1.13百萬元、人民幣1.13百萬元及人民幣0.83百萬元。

9 董事及監事酬金

於有關期間，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至2016年12月31日止年度				
	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險及 福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	稅前 酬金總額
執行董事					
肖瑞彥	-	572	-	97	669
楊明尚	-	572	-	95	667
非執行董事					
楊建軍	-	-	-	-	-
賀承剛	-	-	-	-	-
任仁	-	-	-	-	-
龔濤濤	-	-	-	-	-
陳永軍	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
吳北英	210	-	-	-	210
張志學	210	-	-	-	210
監事					
張洪生	-	458	-	94	552
郭江濤	-	-	-	-	-
林育生	-	-	-	-	-
楊進生	-	-	-	-	-
孫玉存	-	-	-	-	-
尹新全	-	-	-	-	-
毛有智	-	-	-	-	-
陳光強	-	1,520	-	94	1,614
李克勇	-	1,126	-	95	1,221
王文慶	-	1,313	-	94	1,407
合計	420	5,561	-	569	6,550

附錄一

會計師報告

截至2017年12月31日止年度

	附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險及 福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	稅前 酬金總額
執行董事						
肖瑞彥	(e)	—	583	—	102	685
楊明尚	(e)	—	461	—	100	561
非執行董事						
楊建軍		—	—	—	—	—
賀承剛		—	—	—	—	—
任仁		—	—	—	—	—
龔濤濤		—	—	—	—	—
劉春成	(b)	—	—	—	—	—
陳永軍		—	—	—	—	—
肖明	(c)	—	—	—	—	—
李徵強	(b)	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
吳北英		210	—	—	—	210
張志學		210	—	—	—	210
監事						
張洪生	(d)	—	236	—	32	268
胡良品	(b)	—	293	—	92	385
郭江濤		—	—	—	—	—
林育生		—	—	—	—	—
楊進生		—	—	—	—	—
孫玉存		—	—	—	—	—
尹新全		—	—	—	—	—
毛有智		—	—	—	—	—
陳光強		—	1,804	—	100	1,904
李克勇		—	1,281	—	100	1,381
王文慶		—	1,477	—	100	1,577
熊松	(a)	—	1,863	—	100	1,963
李和	(b)	210	—	—	—	210
陳厚義	(b)	210	—	—	—	210
合計		840	7,998	—	726	9,564

附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年度

	附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險及 福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	稅前 酬金總額
執行董事						
李志明	(i)	-	377	-	103	480
許安	(j)	-	592	-	93	685
非執行董事						
楊建軍		-	-	-	-	-
龔濤濤		-	-	-	-	-
任仁		-	-	-	-	-
陳永軍		-	-	-	-	-
肖明	(c)	-	-	-	-	-
楊明尚	(h)	-	-	-	-	-
盧麟	(h)	-	-	-	-	-
賀承剛	(k)	-	-	-	-	-
劉春成	(k)	-	-	-	-	-
李徵強	(k)	-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
湯欣	(h)	127	-	-	-	127
李守兵	(h)	127	-	-	-	127
宋科	(h)	127	-	-	-	127
王革凡	(h)	127	-	-	-	127
羅卓堅	(h)	122	-	-	-	122
吳北英	(k)	-	-	-	-	-
張志學	(k)	-	-	-	-	-
監事						
肖慈發	(g)	-	563	-	92	655
劉漢民	(g)	127	-	-	-	127
蘇治	(g)	127	-	-	-	127
陳厚義		210	-	-	-	210
吳強麗	(g)	-	-	-	-	-
楊進生	(l)	-	-	-	-	-
胡良品	(f)	-	447	-	93	540
王常懿	(g)	-	894	-	103	997
李克勇		-	1,118	-	102	1,220
郭江濤	(k)	-	-	-	-	-
林育生	(k)	-	-	-	-	-
孫玉存	(k)	-	-	-	-	-
尹新全	(k)	-	-	-	-	-
毛有智	(k)	-	-	-	-	-
李和	(k)	-	-	-	-	-
陳光強	(k)	-	907	-	43	950
王文慶	(k)	-	659	-	43	702
熊松	(k)	-	723	-	43	766
合計		1,094	6,280	-	715	8,089

附錄一

會計師報告

截至2018年6月30日止六個月（未經審計）

	附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險及 福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	稅前 酬金總額
執行董事						
李志明		-	188	-	57	245
許安		-	331	-	52	383
非執行董事						
賀承剛	(k)	-	-	-	-	-
劉春成	(k)	-	-	-	-	-
肖明	(c)	-	-	-	-	-
李徵強	(k)	-	-	-	-	-
楊建軍		-	-	-	-	-
陳永軍		-	-	-	-	-
任仁		-	-	-	-	-
龔濤濤		-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
吳北英	(k)	-	-	-	-	-
張志學	(k)	-	-	-	-	-
監事						
郭江濤	(k)	-	-	-	-	-
林育生	(k)	-	-	-	-	-
楊進生	(l)	-	-	-	-	-
孫玉存	(k)	-	-	-	-	-
尹新全	(k)	-	-	-	-	-
毛有智	(k)	-	-	-	-	-
李和	(k)	-	-	-	-	-
陳厚義		-	-	-	-	-
胡良品	(f)	-	-	-	-	-
陳光強	(k)	-	991	-	51	1,042
王文慶	(k)	-	722	-	51	773
熊松	(k)	-	795	-	51	846
李克勇		-	687	-	51	738
合計		-	3,714	-	313	4,027

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月

	附註	袍金	薪金	酌情花紅	社會保險及 福利計劃、 住房公積金的 單位繳費等	稅前 酬金總額
執行董事						
李志明		-	204	-	47	251
許安		-	504	-	39	543
非執行董事						
龔濤濤		-	-	-	-	-
楊建軍	(1)	-	-	-	-	-
陳永軍		-	-	-	-	-
任仁	(1)	-	-	-	-	-
楊明尚		-	-	-	-	-
盧麟		-	-	-	-	-
獨立非執行董事						
湯欣		-	-	-	-	-
李守兵		-	-	-	-	-
宋科		-	-	-	-	-
王革凡		-	-	-	-	-
羅卓堅		-	-	-	-	-
監事						
肖慈發		-	505	-	39	544
劉漢民		-	-	-	-	-
蘇治		-	-	-	-	-
陳厚義		-	-	-	-	-
吳強麗		-	-	-	-	-
王常懿		-	587	-	49	636
李克勇		-	312	-	49	361
合計		-	2,112	-	223	2,335

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度各年以及截至2018年及2019年6月30日止六個月，貴行未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度各年以及截至2018年及2019年6月30日止六個月，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

附註：

- 於2017年2月5日舉行的貴行工會委員會會議上，熊松獲選為監事。
- 於2017年4月7日舉行的股東大會上，胡良品、李和及陳厚義獲選為監事；李徵強及劉春成獲選為非執行董事。
- 於2017年4月7日舉行的股東大會上，肖明獲選為非執行董事。於2018年5月17日舉行的股東大會上，肖明獲選為監事，於2018年9月26日，肖明辭任監事。
- 於2017年4月27日，張洪生辭任監事。
- 於2017年12月27日，肖瑞彥及楊明尚辭任執行董事。
- 於2018年2月1日，胡良品辭任監事。
- 於2018年5月17日舉行的股東大會上，肖慈發、劉漢民、蘇治、吳強麗及王常懿獲選為監事。
- 於2018年5月17日舉行的股東大會上，楊明尚及盧麟獲選為非執行董事；湯欣、李守兵、宋科、王革凡及羅卓堅獲選為獨立非執行董事。

附錄一

會計師報告

- (i) 於2018年2月1日舉行的臨時股東大會上，李志明獲選為董事長。
- (j) 於2018年2月1日舉行的臨時股東大會上，許安（前任 貴行副行長）獲選為執行董事。
- (k) 於2018年5月17日，賀承剛、劉春成、李徵強辭任非執行董事，吳北英及張志學辭任獨立非執行董事；郭江濤、林育生、孫玉存、尹新全、毛有智、陳光強、王文慶、熊松及李和辭任監事。
- (l) 於2019年3月4日，楊建軍及任仁辭任非執行董事；楊進生辭任監事。

10 最高酬金人士

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度，五名最高酬金人士分別包括 貴行2名、2名及1名監事。截至2018年及2019年6月30日止六個月，五名最高酬金人士分別包括 貴行2名及1名監事。其酬金披露於附註9。其他最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
工資及其他酬金	4,605	5,861	6,115	3,251	2,740
退休金計劃供款	283	300	411	154	136
合計	<u>4,888</u>	<u>6,161</u>	<u>6,526</u>	<u>3,405</u>	<u>2,876</u>

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
500,000港元至1,000,000港元	–	–	–	–	3
1,000,001港元至1,500,000港元	–	–	1	3	1
1,500,001港元至2,000,000港元	3	–	–	–	–
2,000,001港元至2,500,000港元	–	3	3	–	–

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

11 資產減值損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
金融投資	370,427	541,891	257,937	251,967	137,660
客戶貸款及墊款	2,444,946	2,541,269	2,071,935	777,619	811,056
買入返售金融資產	–	–	(691)	(5,734)	(469)
信貸承諾	–	–	61,646	23,322	302,798
存放同業及其他金融 機構款項	–	–	311	(125)	147,943
其他	4,057	(24,645)	1,145	13,757	40,664
合計	<u>2,819,430</u>	<u>3,058,515</u>	<u>2,392,283</u>	<u>1,060,806</u>	<u>1,439,652</u>

附錄一

會計師報告

12 所得稅費用

(a) 所得稅：

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
					(未經審計)	
當期稅項		1,072,146	1,218,255	853,971	364,807	522,098
遞延稅項	21(b)	(635,713)	(831,372)	(427,503)	(118,150)	(289,235)
合計		<u>436,433</u>	<u>386,883</u>	<u>426,468</u>	<u>246,657</u>	<u>232,863</u>

(b) 所得稅與會計利潤的對賬如下：

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
					(未經審計)	
稅前利潤		<u>2,397,867</u>	<u>2,641,837</u>	<u>3,303,039</u>	<u>1,708,377</u>	<u>2,022,600</u>
法定稅率		25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的 所得稅		<u>599,467</u>	<u>660,459</u>	<u>825,760</u>	<u>427,094</u>	<u>505,650</u>
不可抵稅支出		22,139	24,594	33,639	19,592	13,060
免稅收入	(i)	<u>(185,173)</u>	<u>(298,170)</u>	<u>(432,931)</u>	<u>(200,029)</u>	<u>(285,847)</u>
所得稅		<u>436,433</u>	<u>386,883</u>	<u>426,468</u>	<u>246,657</u>	<u>232,863</u>

(i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及境內企業股息。

13 基本及稀釋每股收益

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
					(未經審計)	
歸屬於 貴行股東的淨利潤		1,961,434	2,254,954	2,876,571	1,461,720	1,789,737
普通股加權平均數 (千股)	(i)	8,630,190	9,696,133	12,106,795	11,816,222	12,388,046
歸屬於 貴行股東的基本及 稀釋每股收益 (人民幣元)		<u>0.23</u>	<u>0.23</u>	<u>0.24</u>	<u>0.12</u>	<u>0.14</u>

由於 貴行於有關期間並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

附錄一

會計師報告

(i) 普通股加權平均數（千股）

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
於1月1日的普通股股數	8,621,645	9,661,345	11,263,045	11,263,045	12,388,045
新增普通股加權平均數	8,545	34,788	843,750	553,177	1
於12月31日／6月30日的 普通股加權平均數	<u>8,630,190</u>	<u>9,696,133</u>	<u>12,106,795</u>	<u>11,816,222</u>	<u>12,388,046</u>

基本每股收益乃經計及附註29所披露的投資者於有關期間所認購的股份後計算。

14 現金及存放中央銀行款項

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
庫存現金		557,489	632,548	660,721	557,007
存放中央銀行款項					
— 法定存款準備金	(a)	24,707,798	27,225,660	25,579,210	25,234,110
— 超額存款準備金	(b)	6,870,998	21,784,353	19,534,491	22,079,420
— 財政性存款		105,423	33,913	15,522	136,418
小計		<u>31,684,219</u>	<u>49,043,926</u>	<u>45,129,223</u>	<u>47,449,948</u>
應收利息		—	—	13,023	13,964
合計		<u>32,241,708</u>	<u>49,676,474</u>	<u>45,802,967</u>	<u>48,020,919</u>

(a) 貴行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。貴行法定存款準備金的繳存比率於各有關期末為：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
人民幣存款繳存比率	14.5%	13.5%	12.0%	11.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

附錄一

會計師報告

15 存放同業及其他金融機構款項

按對手方類型及所在地區分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
存放中國內地款項				
— 銀行	5,886,463	1,117,533	810,351	4,317,874
— 其他金融機構	419	4,153	23,480	34,337
合計	5,886,882	1,121,686	833,831	4,352,211
應收利息	—	—	1,566	28,625
減：減值損失準備	—	—	(571)	(148,514)
賬面淨值	5,886,882	1,121,686	834,826	4,232,322

16 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
中國內地				
— 銀行	17,740,304	12,948,325	14,694,198	19,992,000
合計	17,740,304	12,948,325	14,694,198	19,992,000
應收利息	—	—	14,177	4,394
減：減值損失準備	—	—	(8,047)	(7,578)
合計	17,740,304	12,948,325	14,700,328	19,988,816

(b) 按所持擔保物類型分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
債券	16,725,902	11,960,760	14,694,198	19,992,000
銀行承兌匯票	1,014,402	987,565	—	—
合計	17,740,304	12,948,325	14,694,198	19,992,000
應收利息	—	—	14,177	4,394
減：減值損失準備	—	—	(8,047)	(7,578)
賬面淨值	17,740,304	12,948,325	14,700,328	19,988,816

附錄一

會計師報告

17 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

	於12月31日	
	2016年	2017年
公司貸款及墊款	59,076,519	76,572,866
個人貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	2,182,537	6,143,464
— 個人消費貸款	1,504,455	1,373,081
— 個人經營貸款	3,622,828	3,232,951
小計	7,309,820	10,749,496
票據貼現	1,945,075	809,975
客戶貸款及墊款總額	68,331,414	88,132,337
減：減值損失準備		
— 個別方式評估	(562,413)	(550,822)
— 組合方式評估	(2,219,155)	(2,172,029)
減值損失準備總額	(2,781,568)	(2,722,851)
客戶貸款及墊款淨額	65,549,846	85,409,486
	於12月31日	於6月30日
	2018年	2019年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款	121,888,789	137,024,501
個人貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	9,765,545	12,371,047
— 個人消費貸款	1,253,326	1,116,822
— 個人經營貸款	5,808,339	10,598,893
— 信用卡	33,146	43,330
小計	16,860,356	24,130,092
應收利息	333,357	336,821
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款準備	(4,642,033)	(5,783,853)
小計	134,440,469	155,707,561
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
客戶貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	—	973,986
票據貼現	1,391,384	2,211,147
小計	1,391,384	3,185,133
客戶貸款及墊款淨額	135,831,853	158,892,694

附錄一

會計師報告

(b) 按行業分析

	於2016年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款 及墊款
租賃和商務服務業	12,101,886	17.71%	6,127,768
教育業	12,081,912	17.68%	454,770
房地產業	5,951,235	8.71%	5,781,235
製造業	5,369,317	7.86%	3,280,601
採礦業	5,209,887	7.62%	3,712,306
水利、環境和公共設施管理業	4,749,995	6.95%	1,647,600
建築業	3,561,023	5.21%	1,649,432
交通運輸、倉儲及郵政服務業	2,862,967	4.19%	701,538
衛生及社會工作業	2,484,375	3.64%	650,680
批發及零售業	2,199,642	3.22%	1,460,660
電力、燃氣及水生產和供應業	1,061,757	1.55%	545,957
文化、體育及娛樂業	411,306	0.60%	99,500
居民服務、維修及其他服務業	381,490	0.56%	307,067
其他	649,727	0.95%	376,890
公司貸款及墊款小計	59,076,519	86.45%	26,796,004
個人貸款及墊款	7,309,820	10.70%	4,993,781
票據貼現	1,945,075	2.85%	–
客戶貸款及墊款總額	68,331,414	100.00%	31,789,785

	於2017年12月31日		
	金額	佔比	有抵押貸款 及墊款
租賃和商務服務業	23,190,452	26.31%	8,279,761
教育業	9,522,642	10.80%	139,001
建築業	8,331,519	9.45%	3,632,184
水利、環境和公共設施管理業	7,484,659	8.49%	2,163,536
交通運輸、倉儲及郵政服務業	5,633,224	6.39%	3,185,231
房地產業	4,905,247	5.57%	4,640,247
製造業	4,094,764	4.65%	1,535,874
採礦業	3,461,686	3.93%	2,329,962
衛生及社會工作業	3,402,548	3.86%	923,600
電力、燃氣及水生產和供應業	2,054,458	2.33%	954,542
批發及零售業	2,052,836	2.33%	1,066,269
文化、體育及娛樂業	747,601	0.85%	2,449
居民服務、維修及其他服務業	646,197	0.73%	217,654
其他	1,045,033	1.19%	243,077
公司貸款及墊款小計	76,572,866	86.88%	29,313,387
個人貸款及墊款	10,749,496	12.20%	8,783,075
票據貼現	809,975	0.92%	–
客戶貸款及墊款總額	88,132,337	100.00%	38,096,462

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	金額	佔比	有抵押貸款 及墊款
租賃和商務服務業	58,709,061	41.89%	23,613,332
水利、環境和公共設施管理業	12,272,027	8.76%	5,879,964
建築業	9,409,421	6.71%	4,551,008
教育業	9,070,794	6.47%	607,590
房地產業	7,055,666	5.03%	5,411,706
交通運輸、倉儲及郵政服務業	6,711,309	4.79%	3,847,375
製造業	3,164,071	2.26%	802,003
採礦業	4,313,641	3.08%	2,166,487
衛生及社會工作業	3,312,739	2.36%	889,900
批發及零售業	3,102,957	2.21%	957,136
電力、燃氣及水生產和供應業	2,327,352	1.66%	672,854
文化、體育及娛樂業	512,910	0.37%	11,910
居民服務、維修及其他服務業	533,904	0.38%	91,567
其他	1,392,937	0.99%	352,180
公司貸款及墊款小計	121,888,789	86.96%	49,855,012
個人貸款及墊款	16,860,356	12.05%	12,733,844
票據貼現	1,391,384	0.99%	–
客戶貸款及墊款總額（不包含應收利息）	140,140,529	100.00%	62,588,856

於2019年6月30日

	金額	佔比	有抵押貸款 及墊款
租賃和商務服務業	68,389,231	41.61%	26,557,287
水利、環境和公共設施管理業	13,313,178	8.10%	5,816,184
建築業	10,958,895	6.67%	5,349,010
教育業	9,225,893	5.61%	582,730
房地產業	7,979,765	4.86%	6,671,435
交通運輸、倉儲及郵政服務業	7,313,701	4.45%	5,402,927
採礦業	4,171,860	2.54%	1,986,234
衛生及社會工作業	3,509,391	2.14%	867,150
批發及零售業	3,789,206	2.31%	629,970
製造業	3,664,253	2.23%	1,038,057
電力、燃氣及水生產和供應業	2,179,560	1.33%	375,497
文化、體育及娛樂業	518,290	0.32%	6,790
居民服務、維修及其他服務業	555,571	0.34%	103,307
其他	2,429,693	1.46%	304,825
公司貸款及墊款小計	137,998,487	83.97%	55,691,403
個人貸款及墊款	24,130,092	14.68%	15,830,009
票據貼現	2,211,147	1.35%	–
客戶貸款及墊款總額（不包含應收利息）	164,339,726	100.00%	71,521,412

附錄一

會計師報告

於各有關期末及有關期間內佔客戶貸款及墊款總額10%或以上的行業中，已減值的客戶貸款及墊款及其相應的減值損失準備的詳細資料如下：

		於2016年12月31日				
		個別方式	組合方式			
已減值貸款及墊款		評估減值損失準備	評估減值損失準備	年內計提的減值損失	年內核銷金額	
租賃和商務服務業		-	(170,798)	(44,101)		-
教育業		-	(174,089)	(130,335)		-
		<u>-</u>	<u>(344,887)</u>	<u>(174,436)</u>		<u>-</u>
		於2017年12月31日				
		個別方式	組合方式			
已減值貸款及墊款		評估減值損失準備	評估減值損失準備	年內計提的減值損失	年內核銷金額	
租賃和商務服務業	426	(271)	(434,724)	(264,184)		-
教育業	-	-	(187,266)	(13,177)		-
	<u>426</u>	<u>(271)</u>	<u>(621,990)</u>	<u>(277,361)</u>		<u>-</u>
		於2018年12月31日				
		評估	評估			
		整個存續期	整個存續期			
		預期信用	預期信用			
已發生信用減值的貸款及墊款		未來12個月預期信用損失的貸款及墊款準備	損失－未發生信用減值的貸款及墊款準備	損失－已發生信用減值的貸款及墊款準備	年內計提的減值損失	年內核銷金額
租賃和商務服務業	-	(1,723,968)	-	-	(1,291,973)	3,000
	<u>-</u>	<u>(1,723,968)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,291,973)</u>	<u>3,000</u>
		於2019年6月30日				
		評估	評估			
		整個存續期	整個存續期			
		預期信用	預期信用			
已發生信用減值的貸款及墊款		未來12個月預期信用損失的貸款及墊款準備	損失－未發生信用減值的貸款及墊款準備	損失－已發生信用減值的貸款及墊款準備	當期計提的減值損失	當期核銷金額
租賃和商務服務業	-	(2,273,349)	-	-	(549,381)	-
	<u>-</u>	<u>(2,273,349)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(549,381)</u>	<u>-</u>

附錄一

會計師報告

(c) 按抵押品類型分析

	於12月31日	
	2016年	2017年
信用貸款	8,252,688	6,521,086
保證貸款	28,288,941	43,514,789
抵押貸款	25,308,133	24,283,982
質押貸款	6,481,652	13,812,480
客戶貸款及墊款總額	68,331,414	88,132,337
減：減值損失準備		
－ 個別方式評估	(562,413)	(550,822)
－ 組合方式評估	(2,219,155)	(2,172,029)
減值損失準備總額	(2,781,568)	(2,722,851)
客戶貸款及墊款淨額	65,549,846	85,409,486

	於12月31日	於6月30日
	2018年	2019年
信用貸款	8,038,885	7,821,805
保證貸款	69,512,788	84,996,509
抵押貸款	28,413,338	31,938,115
質押貸款	34,175,518	39,583,297
客戶貸款及墊款總額	140,140,529	164,339,726
應收利息	333,357	336,821
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款準備	(4,642,033)	(5,783,853)
客戶貸款及墊款淨額	135,831,853	158,892,694

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	於2016年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	5,092	1,316	200	238	6,846
保證貸款	77,714	188,140	116,913	1,573	384,340
抵押貸款	631,143	504,899	1,568,640	54,865	2,759,547
質押貸款	1,050	26,298	126,198	–	153,546
合計	714,999	720,653	1,811,951	56,676	3,304,279
佔客戶貸款及墊款總額的 百分比	1.06%	1.05%	2.65%	0.08%	4.84%

附錄一

會計師報告

於2017年12月31日

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,605	3,210	3,908	420	9,143
保證貸款	19,153	60,584	101,527	15,128	196,392
抵押貸款	421,575	476,610	314,641	40,793	1,253,619
質押貸款	484	–	11,610	–	12,094
合計	<u>442,817</u>	<u>540,404</u>	<u>431,686</u>	<u>56,341</u>	<u>1,471,248</u>
佔客戶貸款及墊款總額的 百分比	<u>0.51%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.49%</u>	<u>0.06%</u>	<u>1.67%</u>

於2018年12月31日

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,888	1,753	3,429	420	7,490
保證貸款	24,888	37,821	66,522	13,648	142,879
抵押貸款	44,285	293,284	484,903	46,707	869,179
質押貸款	–	–	19,462	11,610	31,072
合計	<u>71,061</u>	<u>332,858</u>	<u>574,316</u>	<u>72,385</u>	<u>1,050,620</u>
佔客戶貸款及墊款總額的 百分比	<u>0.05%</u>	<u>0.24%</u>	<u>0.41%</u>	<u>0.05%</u>	<u>0.75%</u>

於2019年6月30日

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,390	1,513	3,997	422	8,322
保證貸款	316,879	37,608	66,195	17,600	438,282
抵押貸款	49,624	105,359	344,864	11,511	511,358
質押貸款	–	47,445	18,978	–	66,423
合計	<u>368,893</u>	<u>191,925</u>	<u>434,034</u>	<u>29,533</u>	<u>1,024,385</u>
佔客戶貸款及墊款總額的 百分比	<u>0.22%</u>	<u>0.12%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.02%</u>	<u>0.62%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款。

附錄一

會計師報告

(e) 貸款及墊款及減值損失準備

	於2016年12月31日				
	以組合方式 評估減值 準備的 貸款及墊款 <i>(附註(i))</i>	已減值貸款及墊款 <i>(附註(ii))</i>		合計	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及 墊款總額 百分比
		其準備	其準備		
		以組合方式 評估	以個別方式 評估		
客戶貸款及墊款總額	67,024,629	157,454	1,149,331	68,331,414	1.91%
減：減值損失準備	(2,113,572)	(105,583)	(562,413)	(2,781,568)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>64,911,057</u>	<u>51,871</u>	<u>586,918</u>	<u>65,549,846</u>	

	於2017年12月31日				
	以組合方式 評估減值 準備的 貸款及墊款 <i>(附註(i))</i>	已減值貸款及墊款 <i>(附註(ii))</i>		合計	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及 墊款總額 百分比
		其準備	其準備		
		以組合方式 評估	以個別方式 評估		
客戶貸款及墊款總額	86,719,817	326,164	1,086,356	88,132,337	1.60%
減：減值損失準備	(1,933,141)	(238,888)	(550,822)	(2,722,851)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>84,786,676</u>	<u>87,276</u>	<u>535,534</u>	<u>85,409,486</u>	

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日			合計
	評估 未來12個月 預期信用 損失的 貸款及墊款	評估	評估	
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
			(附註(iii))	
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款總額	135,744,710	1,099,809	1,904,626	138,749,145
應收利息	333,357	–	–	333,357
減：減值損失準備	(3,371,865)	(318,046)	(952,122)	(4,642,033)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	132,706,202	781,763	952,504	134,440,469
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及 墊款賬面價值	1,391,384	–	–	1,391,384
客戶貸款及墊款賬面總價值	<u>134,097,586</u>	<u>781,763</u>	<u>952,504</u>	<u>135,831,853</u>
	於2019年6月30日			
	評估 未來12個月 預期信用 損失的 貸款及墊款	評估	評估	
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
			(附註(iii))	
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款總額	157,881,928	1,483,534	1,789,131	161,154,593
應收利息	336,821	–	–	336,821
減：減值損失準備	(4,215,976)	(476,300)	(1,091,577)	(5,783,853)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	154,002,773	1,007,234	697,554	155,707,561
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及 墊款賬面價值	3,185,133	–	–	3,185,133
客戶貸款及墊款賬面總價值	<u>157,187,906</u>	<u>1,007,234</u>	<u>697,554</u>	<u>158,892,694</u>

附錄一

會計師報告

附註：

- (i) 以組合方式評估減值的貸款及墊款的減值損失佔總組合的比例相對不大，包括評級為正常或關注的貸款及墊款。
 - (ii) 已減值貸款及墊款包括有客觀證據表明出現減值，並已使用以下方式識別及評估的貸款及墊款：
 - 個別方式（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款及墊款）；或
 - 組合方式，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款及墊款）。
 - (iii) 按當對貸款及墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，成為「已發生信用減值」的貸款及墊款。貸款及墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合約，如償付利息或本金違約或逾期等；貴行出於與借款人財務困難有關的經濟或合約考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。
 - (iv) 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註37(a)。
- (f) 截至2016年及2017年12月31日止年度，客戶貸款及墊款減值準備變動情況

	截至2016年12月31日止年度			
	以組合方式 評估的貸款 及墊款 減值準備	已減值貸款及 墊款減值準備		合計
		以組合 方式評估	以個別 方式評估	
於1月1日	1,594,514	33,052	663,059	2,290,625
年內計提	519,058	107,409	1,818,479	2,444,946
核銷／轉出	—	(38,298)	(1,930,677)	(1,968,975)
收回	—	3,420	35,977	39,397
折現回撥	—	—	(24,425)	(24,425)
於12月31日	<u>2,113,572</u>	<u>105,583</u>	<u>562,413</u>	<u>2,781,568</u>
		截至2017年12月31日止年度		
	以組合方式 評估的貸款 及墊款 減值準備	已減值貸款及 墊款減值準備		合計
		以組合 方式評估	以個別 方式評估	
於1月1日	2,113,572	105,583	562,413	2,781,568
年內（轉回）／計提	(180,431)	186,931	2,534,769	2,541,269
核銷／轉出	—	(54,706)	(2,657,860)	(2,712,566)
收回	—	1,080	155,346	156,426
折現回撥	—	—	(43,846)	(43,846)
於12月31日	<u>1,933,141</u>	<u>238,888</u>	<u>550,822</u>	<u>2,722,851</u>

附錄一

會計師報告

(i) 截至2018年12月31日止年度及截至2019年6月30日止六個月，以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備變動情況：

	截至2018年12月31日止年度			
	評估 未來12個月 預期信用 損失的貸款 及墊款	評估	評估	合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
於1月1日	1,826,600	361,899	789,710	2,978,209
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	9,775	(545)	(9,230)	－
－ 至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(14,566)	15,161	(595)	－
－ 至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(4,879)	(137,542)	142,421	－
年內計提	1,554,935	79,073	437,766	2,071,774
核銷	－	－	(517,033)	(517,033)
收回	－	－	163,346	163,346
折現回撥	－	－	(54,263)	(54,263)
於12月31日	<u>3,371,865</u>	<u>318,046</u>	<u>952,122</u>	<u>4,642,033</u>
	截至2019年6月30日止六個月			
	評估 未來12個月 預期信用 損失的貸款 及墊款	評估	評估	合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
於1月1日	3,371,865	318,046	952,122	4,642,033
轉移：				
－ 至未來12個月預期信用損失	2,529	(2,153)	(376)	－
－ 至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(23,003)	23,106	(103)	－
－ 至整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(1,265)	(130,201)	131,466	－
期內計提／(轉回)	865,850	267,502	(322,847)	810,505
核銷	－	－	(8,972)	(8,972)
轉出	－	－	(324,366)	(324,366)
收回	－	－	684,440	684,440
折現回撥	－	－	(19,787)	(19,787)
於6月30日	<u>4,215,976</u>	<u>476,300</u>	<u>1,091,577</u>	<u>5,783,853</u>

附錄一

會計師報告

(ii) 截至2018年12月31日止年度及截至2019年6月30日止六個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動情況：

	截至2018年12月31日止年度			
	評估 未來12個月 預期信用 損失的貸款 及墊款	評估	評估	合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
於1月1日	244	–	–	244
年內計提	161	–	–	161
於12月31日	405	–	–	405

	截至2019年6月30日止六個月			
	評估 未來12個月 預期信用 損失的貸款 及墊款	評估	評估	合計
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用 損失－未 發生信用 減值的貸款 及墊款	預期信用 損失－已 發生信用 減值的貸款 及墊款	
於1月1日	405	–	–	405
期內計提	551	–	–	551
於6月30日	956	–	–	956

(g) 出售貸款及墊款

於2019年5月，貴行以人民幣673.81百萬元的對價將總額為人民幣1,917.09百萬元的若干貸款及墊款出售予中國信達資產管理股份有限公司貴州省分公司（「信達資產管理」）。於2019年6月30日，貴行已收到全部對價。

18 金融投資

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(a)	3,856,434	3,686,958	8,670,658	15,378,607
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	(b)	–	–	14,117,103	23,643,501
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	–	–	113,857,259	111,132,225
可供出售金融資產	(d)	3,159,198	8,966,149	–	–
持有至到期投資	(e)	31,876,002	42,381,575	–	–
應收款項類投資	(f)	63,376,678	75,010,766	–	–
合計		102,268,312	130,045,448	136,645,020	150,154,333

附錄一

會計師報告

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
以下中國內地機構發行的債券				
— 政府	2,260,017	2,200,145	103,920	224,632
— 政策性銀行	1,046,026	1,029,047	354,238	598,777
— 銀行及其他金融機構	—	—	1,753,743	1,278,384
— 公司	550,391	457,766	464,076	—
小計	3,856,434	3,686,958	2,675,977	2,101,793
上市	1,056,144	1,039,001	669,212	329,310
非上市	2,800,290	2,647,957	2,006,765	1,772,483
金融機構發行的資產管理產品				
— 非上市	—	—	2,671,166	4,123,818
由公募基金管理人管理的投資基金				
— 非上市	—	—	3,323,515	9,152,996
合計	3,856,434	3,686,958	8,670,658	15,378,607

附註：於各有關期末，債券中有部分被用作回購協議交易的質押（附註23(a)）。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	於2018年12月31日	於2019年6月30日
以下中國內地機構發行的債券	(i)		
— 政府		6,344,076	4,295,226
— 政策性銀行		3,473,243	8,700,708
— 銀行及其他金融機構		—	2,023,463
— 公司		4,000,456	8,166,161
小計		13,817,775	23,185,558
上市		8,336,151	8,996,687
非上市		5,481,624	14,188,871
應計利息		261,578	420,193
權益投資	(ii)		
— 非上市		37,750	37,750
合計		14,117,103	23,643,501

附註：

- (i) 於2018年12月31日及2019年6月30日，債券中有部分被用作回購協議的質押（附註23(a)）。概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 貴行將非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

附錄一

會計師報告

(iii) 截至2018年12月31日止年度及截至2019年6月30日止六個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資之減值準備變動情況如下：

	截至2018年12月31日止年度			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 – 未發生	整個 存續期預期 信用損失 – 已發生	合計
		信用減值	信用減值	
於1月1日的餘額	1,973	–	–	1,973
年內計提	3,053	–	–	3,053
於12月31日的餘額	5,026	–	–	5,026

	截至2019年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 – 未發生	整個 存續期預期 信用損失 – 已發生	合計
		信用減值	信用減值	
於1月1日的餘額	5,026	–	–	5,026
期內計提	2,844	–	–	2,844
於6月30日的餘額	7,870	–	–	7,870

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	於2018年12月31日	於2019年6月30日
以下中國內地機構發行的債券	(i)		
– 政府		41,499,573	40,352,739
– 政策性銀行		4,390,447	5,735,072
– 公司		919,612	919,720
小計		46,809,632	47,007,531
上市		41,999,573	40,852,739
非上市		4,810,059	6,154,792
由信託計劃管理的投資管理產品		10,652,335	10,298,386
由資產管理公司管理的投資管理產品		56,734,667	53,861,325
私募債融資計劃		400,000	416,765
小計		114,596,634	111,584,007
應計利息		1,045,053	867,380
減：減值損失準備	(ii)	(1,784,428)	(1,319,162)
合計		113,857,259	111,132,225

附註：

- (i) 於2018年12月31日及2019年6月30日，債券中有部分被用作回購協議的質押（附註23(a)）。概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 截至2018年12月31日止年度及截至2019年6月30日止六個月，以攤餘成本計量的金融投資之減值準備變動情況如下：

附錄一

會計師報告

	截至2018年12月31日止年度			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失－ 未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失－ 已發生 信用減值	合計
於1月1日的餘額	530,298	–	999,246	1,529,544
年內計提／(轉回)	269,584	–	(14,700)	254,884
於12月31日的餘額	<u>799,882</u>	<u>–</u>	<u>984,546</u>	<u>1,784,428</u>
	截至2019年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失－ 未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失－ 已發生 信用減值	合計
於1月1日的餘額	799,882	–	984,546	1,784,428
轉撥：				
－ 至整個存續期預期信用 損失－未發生信用減值：	(1,274)	1,274	–	–
期內(轉回)／計提	(36,377)	12,256	158,937	134,816
轉出	–	–	(600,082)	(600,082)
於6月30日的餘額	<u>762,231</u>	<u>13,530</u>	<u>543,401</u>	<u>1,319,162</u>

(iii) 出售以攤餘成本計量的金融投資

於2019年5月，貴行以人民幣279.19百萬元的對價將總金額為人民幣879.28百萬元的若干金融投資出售予信達資產管理。於2019年6月30日，貴行已收到全部對價。

(d) 可供出售金融資產

	於12月31日	
	2016年	2017年
權益投資		
－ 非上市	37,750	37,750
以下中國內地機構發行的債券		
－ 政府	1,091,730	4,168,892
－ 政策性銀行	1,571,383	2,504,435
－ 銀行及其他金融機構	205,001	101,465
－ 公司	106,585	1,508,301
小計	<u>2,974,699</u>	<u>8,283,093</u>
上市	1,091,730	5,570,387
非上市	1,882,969	2,712,706
金融機構發行的資產管理產品		
－ 非上市	<u>146,749</u>	<u>645,306</u>
合計	<u>3,159,198</u>	<u>8,966,149</u>

附註：於2016年及2017年12月31日，債券中有部分被用作回購協議的質押(附註23(a))，概無其他投資存在變現的重大限制。

附錄一

會計師報告

(e) 持有至到期投資

	附註	於12月31日	
		2016年	2017年
以下中國內地機構發行的債券：			
－ 政府		25,906,890	36,958,657
－ 政策性銀行		5,186,509	4,788,504
－ 銀行及其他金融機構		203,647	105,083
－ 公司		578,956	529,331
合計	(i)	<u>31,876,002</u>	<u>42,381,575</u>
上市		26,096,557	37,068,576
非上市		5,779,445	5,312,999
合計		<u>31,876,002</u>	<u>42,381,575</u>
公允價值		<u>31,736,180</u>	<u>41,492,164</u>

附註：

- (i) 於2016年及2017年12月31日，持有至到期投資中有部分被質押作回購協議的擔保（附註23(a)）。
- (ii) 截至2016年及2017年12月31日止年度，貴行並無提前出售重大持有至到期債券投資。

(f) 應收款項類投資

	於12月31日	
	2016年	2017年
由信託計劃管理的投資管理產品	5,482,095	8,008,999
由證券公司管理的投資管理產品	58,727,412	68,373,987
合計	64,209,507	76,382,986
減：減值損失準備	(832,829)	(1,372,220)
賬面淨值	<u>63,376,678</u>	<u>75,010,766</u>

19 對聯營企業的投資

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
對聯營企業的投資	(a)	<u>136,319</u>	<u>129,024</u>	<u>94,564</u>	<u>90,400</u>

附註：

- (a) 下表載列的 貴行聯營企業對於 貴行並非個別重大，均為非上市公司實體，且無法取得市場報價。

附錄一

會計師報告

名稱	股權／表決權的百分比				註冊成立／ 註冊所在地	業務範圍
	於12月31日			於6月30日		
	2016年	2017年	2018年	2019年		
貴陽白雲德信村鎮銀行 股份有限公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 貴陽市	商業銀行
清鎮興邦村鎮銀行 有限責任公司	15%	15%	15%	15%	貴州省 貴陽市	商業銀行
遵義播州匯隆村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 遵義市	商業銀行
綏陽黔北村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 遵義市	商業銀行
遵義匯川黔興村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 遵義市	商業銀行
六盤水鐘山涼都村鎮銀行 股份有限公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 六盤水市	商業銀行
盤州萬和村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 六盤水市	商業銀行
平壩鼎立村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 安順市	商業銀行
安順西航南馬村鎮銀行 有限責任公司	15%	15%	15%	15%	貴州省 安順市	商業銀行
龍里國豐村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 黔南布 依族苗族 自治州	商業銀行
都勻融通村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 黔南布 依族苗族 自治州	商業銀行
銅仁豐源村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 銅仁市	商業銀行
凱里東南村鎮銀行 有限責任公司	20%	20%	20%	20%	貴州省 黔东南 苗族侗族 自治州	商業銀行

附錄一

會計師報告

下表載列 貴行個別非重大的聯營企業的綜合信息：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
貴行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	136,319	129,024	94,564	90,400
宣派現金股息	(1,800)	-	-	-
貴行於聯營企業的經營成果所佔的份額的合計				
— 持續經營業務產生的利潤／(損失)	7,013	(5,495)	(34,460)	(4,164)
— 其他綜合收益	-	-	-	-
— 綜合收益總額	7,013	(5,495)	(34,460)	(4,164)

20 物業及設備

	房屋及建築物	交通工具	電子設備及其他	在建工程	合計
	成本				
於2016年1月1日	1,722,331	78,238	320,100	160,852	2,281,521
增加	58,125	10,966	73,363	124,514	266,968
處置	(10,473)	(2,764)	(16,085)	(90,924)	(120,246)
轉入／(轉出)	29,124	-	75,155	(104,279)	-
於2016年12月31日	1,799,107	86,440	452,533	90,163	2,428,243
於2017年1月1日	1,799,107	86,440	452,533	90,163	2,428,243
增加	137,144	3,622	69,010	16,126	225,902
處置	(42,818)	(698)	(14,533)	-	(58,049)
轉入／(轉出)	10,410	-	15,864	(26,274)	-
於2017年12月31日	1,903,843	89,364	522,874	80,015	2,596,096
於2018年1月1日	1,903,843	89,364	522,874	80,015	2,596,096
增加	67,316	1,369	47,615	1,629,685	1,745,985
處置	(33,737)	(4,430)	(17,244)	(7,744)	(63,155)
轉入／(轉出)	33,520	-	3,162	(36,682)	-
於2018年12月31日	1,970,942	86,303	556,407	1,665,274	4,278,926
於2019年1月1日	1,970,942	86,303	556,407	1,665,274	4,278,926
增加	4,636	-	3,425	205,766	213,827
處置	-	-	(2,128)	-	(2,128)
(轉出)／轉入	(15,620)	416	-	(2,810)	(18,014)
於2019年6月30日	1,959,958	86,719	557,704	1,868,230	4,472,611

附錄一

會計師報告

	房屋		電子設備		合計
	及建築物	交通工具	及其他	在建工程	
累計折舊					
於2016年1月1日	(239,498)	(39,622)	(166,685)	–	(445,805)
年內計提	(95,776)	(11,764)	(68,172)	–	(175,712)
處置	6,707	2,314	13,130	–	22,151
於2016年12月31日	<u>(328,567)</u>	<u>(49,072)</u>	<u>(221,727)</u>	–	<u>(599,366)</u>
於2017年1月1日	(328,567)	(49,072)	(221,727)	–	(599,366)
年內計提	(122,487)	(11,512)	(87,722)	–	(221,721)
處置	10,945	331	10,453	–	21,729
於2017年12月31日	<u>(440,109)</u>	<u>(60,253)</u>	<u>(298,996)</u>	–	<u>(799,358)</u>
於2018年1月1日	(440,109)	(60,253)	(298,996)	–	(799,358)
年內計提	(93,392)	(9,651)	(98,972)	–	(202,015)
處置	771	3,115	11,930	–	15,816
於2018年12月31日	<u>(532,730)</u>	<u>(66,789)</u>	<u>(386,038)</u>	–	<u>(985,557)</u>
於2019年1月1日	(532,730)	(66,789)	(386,038)	–	(985,557)
期內計提	(47,945)	(3,899)	(44,123)	–	(95,967)
處置	–	–	2,058	–	2,058
轉出	5,206	–	–	–	5,206
於2019年6月30日	<u>(575,469)</u>	<u>(70,688)</u>	<u>(428,103)</u>	–	<u>(1,074,260)</u>
賬面淨值					
於2016年12月31日	<u>1,470,540</u>	<u>37,368</u>	<u>230,806</u>	<u>90,163</u>	<u>1,828,877</u>
於2017年12月31日	<u>1,463,734</u>	<u>29,111</u>	<u>223,878</u>	<u>80,015</u>	<u>1,796,738</u>
於2018年12月31日	<u>1,438,212</u>	<u>19,514</u>	<u>170,369</u>	<u>1,665,274</u>	<u>3,293,369</u>
於2019年6月30日	<u>1,384,489</u>	<u>16,031</u>	<u>129,601</u>	<u>1,868,230</u>	<u>3,398,351</u>

於各有關期末，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值分別為人民幣1,054.25百萬元、人民幣1,063.50百萬元、人民幣1,088.12百萬元及人民幣438.41百萬元。貴行正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。貴行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

貴行的房屋及建築物的賬面值按剩餘土地租賃期分析如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
於中國內地持有				
— 中期租約 (10-50年)	380,170	440,795	562,134	556,775
— 長期租約 (逾50年)	<u>1,090,370</u>	<u>1,022,939</u>	<u>876,078</u>	<u>827,714</u>
合計	<u>1,470,540</u>	<u>1,463,734</u>	<u>1,438,212</u>	<u>1,384,489</u>

附錄一

會計師報告

21 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	於12月31日						於6月30日	
	2016年		2017年		2018年		2019年	
	可抵扣 暫時差異	遞延 所得稅 資產	可抵扣/ (應納稅) 暫時差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產/(負債)								
— 減值損失準備	4,474,932	1,118,733	7,594,772	1,898,693	9,481,308	2,370,327	10,571,908	2,642,977
— 應計員工成本	129,444	32,361	197,636	49,409	636,236	159,059	704,768	176,192
— 補充退休福利	62,152	15,538	96,292	24,073	120,664	30,166	123,216	30,804
— 金融資產公允價值變動	332	83	317,252	79,313	(203,004)	(50,751)	(306,244)	(76,561)
— 遞延收益	2,696	674	(912)	(228)	4,340	1,085	14,672	3,668
— 其他	—	—	—	—	21,700	5,425	15,420	3,856
遞延所得稅淨額	<u>4,669,556</u>	<u>1,167,389</u>	<u>8,205,040</u>	<u>2,051,260</u>	<u>10,061,244</u>	<u>2,515,311</u>	<u>11,123,740</u>	<u>2,780,936</u>

(b) 遞延稅項變動情況

	減值 損失準備	應計 員工成本	補充 退休福利	公允 價值變動	遞延收益	其他	遞延所得稅 資產淨餘額
	附註(i)			附註(ii)			
2016年1月1日	529,970	18,616	6,973	(48,788)	—	—	506,771
於損益確認	588,763	13,745	8,565	23,966	674	—	635,713
於其他綜合收益確認	—	—	—	24,905	—	—	24,905
2016年12月31日	1,118,733	32,361	15,538	83	674	—	1,167,389
於損益確認	779,960	17,048	8,535	26,731	(902)	—	831,372
於其他綜合收益確認	—	—	—	52,499	—	—	52,499
2017年12月31日	1,898,693	49,409	24,073	79,313	(228)	—	2,051,260
會計政策變更	132,912	—	—	(22,972)	—	—	109,940
2018年1月1日	2,031,605	49,409	24,073	56,341	(228)	—	2,161,200
於損益確認	338,722	109,650	6,093	(33,700)	1,313	5,425	427,503
於其他綜合收益確認	—	—	—	(73,392)	—	—	(73,392)
2018年12月31日	2,370,327	159,059	30,166	(50,751)	1,085	5,425	2,515,311
於損益確認	272,650	17,133	638	(2,200)	2,583	(1,569)	289,235
於其他綜合收益確認	—	—	—	(23,610)	—	—	(23,610)
2019年6月30日	<u>2,642,977</u>	<u>176,192</u>	<u>30,804</u>	<u>(76,561)</u>	<u>3,668</u>	<u>3,856</u>	<u>2,780,936</u>

附錄一

會計師報告

附註：

- (i) 貴行對客戶貸款及墊款以及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於有關期末的預計可收回金額釐定。然而，可用作所得稅抵扣的金額是按有關期末合資格資產賬面總價值的1%及符合中國稅收規定所載特定條件並獲稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現時計徵所得稅。

22 其他資產

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
應收利息	(a)	1,238,306	1,581,761	42,735	61,866
無形資產	(b)	267,633	244,537	206,921	195,741
抵債資產		124,555	485,295	421,802	152,830
遞延費用		333,840	315,655	263,720	194,482
投資性房地產	(c)	125,989	14,717	4,499	16,711
繼續涉入資產	(d)	–	470,000	470,000	–
使用權資產（投資性房地產除外）	(e)	–	–	–	500,210
應收財政款項	(f)	–	–	–	620,509
其他應收款項		39,306	77,998	74,964	321,246
合計		<u>2,129,629</u>	<u>3,189,963</u>	<u>1,484,641</u>	<u>2,063,595</u>

(a) 應收利息

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
應收利息產生自：				
金融投資	889,867	1,154,403	40,050	58,325
客戶貸款及墊款	299,007	396,901	2,685	3,541
銀行及其他金融機構	49,432	30,457	–	–
合計	<u>1,238,306</u>	<u>1,581,761</u>	<u>42,735</u>	<u>61,866</u>

附錄一

會計師報告

(b) 無形資產

	計算機軟件	土地使用權	合計
成本：			
於2016年1月1日	227,911	123,800	351,711
增加	20,589	–	20,589
處置	(3,757)	(11,683)	(15,440)
於2016年12月31日	244,743	112,117	356,860
增加	4,041	–	4,041
處置	(7,274)	–	(7,274)
於2017年12月31日	241,510	112,117	353,627
增加	8,713	–	8,713
處置	(2,215)	–	(2,215)
於2018年12月31日	248,008	112,117	360,125
增加	369	–	369
處置	–	–	–
於2019年6月30日	248,377	112,117	360,494
累計攤餘：			
於2016年1月1日	(53,078)	(10,682)	(63,760)
增加	(23,713)	(2,866)	(26,579)
處置	478	634	1,112
於2016年12月31日	(76,313)	(12,914)	(89,227)
增加	(24,271)	(2,866)	(27,137)
處置	7,274	–	7,274
於2017年12月31日	(93,310)	(15,780)	(109,090)
增加	(42,730)	(2,866)	(45,596)
處置	1,482	–	1,482
於2018年12月31日	(134,558)	(18,646)	(153,204)
增加	(10,116)	(1,433)	(11,549)
處置	–	–	–
於2019年6月30日	(144,674)	(20,079)	(164,753)
賬面價值：			
於2016年12月31日	168,430	99,203	267,633
於2017年12月31日	148,200	96,337	244,537
於2018年12月31日	113,450	93,471	206,921
於2019年6月30日	103,703	92,038	195,741

附錄一

會計師報告

(c) 投資物業

	投資物業
成本：	
於2016年1月1日	194,778
增加	—
處置	(37,796)
於2016年12月31日	156,982
增加	—
處置	(140,702)
於2017年12月31日	16,280
增加	—
處置	(9,710)
於2018年12月31日	6,570
增加	—
處置	—
轉入	18,014
於2019年6月30日	24,584
累計折舊：	
於2016年1月1日	(28,619)
增加	(8,856)
處置	6,482
於2016年12月31日	(30,993)
增加	(4,413)
處置	33,843
於2017年12月31日	(1,563)
增加	(585)
處置	77
於2018年12月31日	(2,071)
增加	(596)
處置	—
轉入	(5,206)
於2019年6月30日	(7,873)
賬面價值：	
於2016年12月31日	125,989
於2017年12月31日	14,717
於2018年12月31日	4,499
於2019年6月30日	16,711

(d) 繼續涉入資產

於2017年，貴行在中國銀行業信貸資產登記流轉中心通過證券化交易，將已減值貸款轉讓至向投資者發行資產支持證券的結構性實體。總金額為人民幣3,126.52百萬元的已減值貸款由貴行證券化。計提已減值貸款準備為人民幣2,186.52百萬元。總對價為人民幣940.00百萬元，且貴行持有人民幣470.00百萬元的劣後投資。

貴行以劣後投資的形式保留權益，從而使貴行繼續涉入已轉讓的資產。視乎貴行繼續涉入程度，金融資產於財務狀況表確認。貴行繼續涉入程度指貴行在多大程度上受已轉讓的資產價值變化的影響。

於2018年12月31日，貴行繼續確認的資產賬面價值為人民幣470.00百萬元，且該資產於客戶貸款及墊款內確認。由於繼續涉入，貴行確認的繼續涉入資產及負債均為人民幣470.00百萬元。

於2019年5月，貴行向信達資產管理出售的於客戶貸款及墊款內確認的資產為人民幣470.00百萬元，為出售附註17(g)所述貸款及墊款的一部分。因此，繼續涉入資產及負債相應終止確認。

附錄一

會計師報告

(e) 使用權資產

	物業
2019年1月1日餘額	567,936
增加	37,173
期內計提折舊	(104,899)
2019年6月30日餘額	<u>500,210</u>

(f) 應收財政款項

該餘額指應收地方財政部門的款項，該款項乃由貴行根據地方財政部門的指示集中付款產生。該餘額將於年底與地方財政部門結清。

23 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
向中央銀行借款：				
— 票據貼現	517,950	577,800	320,583	257,800
用於回購協議：				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	1,254,776	—	—	74,250
— 可供出售的債券	1,833,443	—	—	—
— 持有至到期投資	4,868,981	—	—	—
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	—	—	222,000	1,084,500
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	—	2,091,000	1,152,750
合計	<u>8,475,150</u>	<u>577,800</u>	<u>2,633,583</u>	<u>2,569,300</u>

貴行抵押上述金融資產用於回購協議之負債（主要為債券）的抵押品。

(b) 收到的抵押資產

貴行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，貴行收到的抵押資產的賬面價值分別為人民幣18,943.00百萬元、人民幣13,008.40百萬元、人民幣16,518.00百萬元及人民幣19,922.00百萬元。

24 同業及其他金融機構存放款項

按對手方類型及所在地區分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
存放中國內地款項				
— 銀行	12,300,455	1,272,795	5,096,769	4,194,773
— 其他金融機構	3,379,175	7,006,779	4,843,334	3,023,025
小計	15,679,630	8,279,574	9,940,103	7,217,798
— 應付利息	—	—	43,665	72,419
合計	<u>15,679,630</u>	<u>8,279,574</u>	<u>9,983,768</u>	<u>7,290,217</u>

附錄一

會計師報告

25 賣出回購金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
中國內地				
— 銀行	456,500	—	2,175,200	2,311,500
— 其他金融機構	7,500,700	—	—	—
小計	7,957,200	—	2,175,200	2,311,500
應付利息	—	—	76	2,340
合計	<u>7,957,200</u>	<u>—</u>	<u>2,175,276</u>	<u>2,313,840</u>

(b) 按所持抵押品類型分析

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
債券	7,957,200	—	2,175,200	2,311,500
應付利息	—	—	76	2,340
合計	<u>7,957,200</u>	<u>—</u>	<u>2,175,276</u>	<u>2,313,840</u>

26 吸收存款

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
活期存款				
— 公司客戶	99,554,102	126,123,973	116,480,206	109,333,488
— 個人客戶	16,666,329	20,914,098	26,552,727	27,749,009
小計	<u>116,220,431</u>	<u>147,038,071</u>	<u>143,032,933</u>	<u>137,082,497</u>
定期存款				
— 公司客戶	29,296,552	27,410,106	31,948,515	38,778,448
— 個人客戶	14,348,852	21,886,735	36,284,029	46,730,526
小計	<u>43,645,404</u>	<u>49,296,841</u>	<u>68,232,544</u>	<u>85,508,974</u>
已抵押存款	4,607,072	5,821,326	7,383,606	23,065,414
財政性存款	80,771	6,105	5,438	9,156
匯出匯票及應解匯款	256,433	108,167	132,248	149,134
小計	<u>164,810,111</u>	<u>202,270,510</u>	<u>218,786,769</u>	<u>245,815,175</u>
應付利息	—	—	1,296,966	1,298,489
合計	<u>164,810,111</u>	<u>202,270,510</u>	<u>220,083,735</u>	<u>247,113,664</u>

27 已發行債券

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
已發行同業存單	(a)	18,297,253	49,288,569	70,422,572	91,970,793
已發行金融債券	(b)	-	-	5,016,465	5,116,541
已發行二級資本債券	(c)	-	-	2,843,375	2,826,011
合計		<u>18,297,253</u>	<u>49,288,569</u>	<u>78,282,412</u>	<u>99,913,345</u>

附註：

- (a) 已發行同業存單
- (i) 貴行於2016年發行面值總額人民幣21,480.00百萬元同業存單，為期6至12個月。實際年利率介乎3.05%至3.38%。
 - (ii) 貴行於2017年發行面值總額人民幣61,530.00百萬元同業存單，為期6至12個月。實際年利率介乎4.24%至5.38%。
 - (iii) 貴行於2018年發行面值總額人民幣72,010.00百萬元同業存單，為期9至12個月。實際年利率介乎3.79%至5.23%。
 - (iv) 貴行於2019年發行面值總額人民幣51,890.00百萬元同業存單，為期1至12個月。實際年利率介乎2.73%至3.86%。
 - (v) 於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，貴行在銀行同業市場已發行未清償同業存單的公允價值分別為人民幣18,176.65百萬元、人民幣49,118.30百萬元、人民幣70,546.94百萬元及人民幣91,842.87百萬元。
- (b) 已發行金融債券
- (i) 貴行於2018年11月發行了面值為人民幣3,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.03%。
 - (ii) 貴行於2018年12月發行了面值為人民幣2,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.00%。
 - (iii) 於2018年12月31日及2019年6月30日，貴行在銀行同業市場已發行未清償金融債券的公允價值分別為人民幣5,001.10百萬元及人民幣5,097.13百萬元。
- (c) 已發行二級資本債券
- (i) 貴行於2018年6月發行面值人民幣1,800.00百萬元10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。
 - (ii) 貴行於2018年12月發行面值人民幣1,000.00百萬元10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.50%。
 - (iii) 於2018年12月31日及2019年6月30日，貴行在銀行同業市場已發行未清償二級資本債券的公允價值分別為人民幣2,817.12百萬元及人民幣2,813.38百萬元。

附錄一

會計師報告

28 其他負債

	附註	於12月31日			於6月30日
		2016年	2017年	2018年	2019年
應付利息	(a)	1,312,390	1,466,641	–	–
應計員工成本	(b)	503,999	627,325	926,715	960,334
繼續涉入負債	22(d)	–	470,000	470,000	–
代收代付款項		23,958	135,688	115,389	182,160
應付股息		17,023	85,816	48,304	48,277
其他應付稅項		(91,372)	92,577	58,127	142,442
準備	(c)	–	–	175,148	477,946
租賃負債		–	–	–	528,121
應付其他金融機構款項		1,846,300	–	–	–
其他應付款項		311,726	254,470	218,654	164,280
合計		<u>3,924,024</u>	<u>3,132,517</u>	<u>2,012,337</u>	<u>2,503,560</u>

(a) 應付利息

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
應付利息產生自：				
吸收存款	1,205,135	1,454,081	–	–
同業及其他金融機構存放款項	104,817	12,560	–	–
賣出回購金融資產	2,438	–	–	–
合計	<u>1,312,390</u>	<u>1,466,641</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

(b) 應計員工成本

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
應付工資、獎金及津貼	369,834	459,621	714,887	713,558
應付社會保險費	33,000	43,835	47,155	79,346
工會經費和職工教育經費	2,375	1,179	1,633	9,190
應付補充退休福利	98,790	122,690	163,040	158,240
合計	<u>503,999</u>	<u>627,325</u>	<u>926,715</u>	<u>960,334</u>

補充退休福利

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

(i) 貴行補充退休福利餘額如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
提前退休計劃現值	21,300	18,840	17,450	15,740
補充退休福利現值	77,490	103,850	145,590	142,500
合計	<u>98,790</u>	<u>122,690</u>	<u>163,040</u>	<u>158,240</u>

(ii) 貴行補充退休福利變動如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
於1月1日	82,340	98,790	122,690	163,040
年內／期內支付的福利	(41,212)	(52,220)	(50,997)	(25,334)
於損益確認的設定				
福利成本	60,522	86,360	75,347	25,184
於其他綜合收益確認的				
設定福利成本	(2,860)	(10,240)	16,000	(4,650)
於12月31日／6月30日	<u>98,790</u>	<u>122,690</u>	<u>163,040</u>	<u>158,240</u>

(iii) 貴行的主要精算假設如下：

提前退休計劃

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
折現率	2.75%	3.75%	3.00%	3.00%
退休年齡				
男性	60	60	60	60
女性	55	55	55	55
內部工資年增長率	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%

附錄一

會計師報告

補充退休計劃

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
折現率	3.50%	4.25%	3.50%	3.75%
退休年齡				
男性	60	60	60	60
女性	55	55	55	55

(c) 準備

	附註	於12月31日	於6月30日
		2018年	2019年
信貸承諾準備	(i)	175,148	477,946

(i) 信貸承諾準備變動如下：

	截至2018年12月31日止年度			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 －未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 －已發生 信用減值	合計
於1月1日	108,948	51	4,503	113,502
轉移				
－至整個存續期預期信用 損失－已發生信用減值	(80)	－	80	－
年內計提	51,378	9,402	866	61,646
於12月31日	160,246	9,453	5,449	175,148
	截至2019年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失	整個 存續期預期 信用損失 －未發生 信用減值	整個 存續期預期 信用損失 －已發生 信用減值	合計
於1月1日	160,246	9,453	5,449	175,148
轉移				
－至未來12個月預期信用損失	3,151	－	(3,151)	－
－至整個存續期預期信用 損失－未發生信用減值	(1,518)	1,534	(16)	－
期內計提／(轉回)	239,087	65,949	(2,238)	302,798
於6月30日	400,966	76,936	44	477,946

29 股本

法定及已發行股本

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
法定、已發行並按每股面值人民幣 1元繳足的股份數目	9,661,345	11,263,045	12,388,045	12,388,047

附錄一

會計師報告

貴行分別於2016年及2017年收到投資者的現金注資人民幣1,641.85百萬元及人民幣3,343.81百萬元，分別認購1,039,700,000股及1,601,700,000股股份。貴行已獲得《貴州銀監局關於貴州銀行股份有限公司變更註冊資本的批復》(黔銀監復[2016]185號)的批准。

根據《貴州銀監局關於貴州銀行股份有限公司第三次增資擴股方案的批復》(黔銀監復[2017]300號)，貴行已於2018年收到投資者的現金注資人民幣2,362.50百萬元，認購1,125,000,000股股份。

根據《貴州銀監局關於貴州銀行股份有限公司第三次增資擴股方案的批復》(黔銀監復[2017]300號)，貴行已於2019年收到投資者的現金注資人民幣3,173.60元，認購1,511.23股股份。

30 儲備

(a) 資本公積

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
股本溢價	3,285,309	5,027,419	6,264,920	6,264,921

(b) 盈餘公積金

於各有關期末的盈餘公積金為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。

根據《中國公司法》及貴行的公司章程，貴行在彌補以前年度累計損失後須按淨利潤(按中國公認會計準則每年釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度，貴行分別提取了人民幣196.14百萬元、人民幣225.50百萬元及人民幣288.28百萬元的法定盈餘公積金。

貴行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般風險準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，貴行每年需從利潤分配中提取一般風險準備，該一般風險準備不低於風險資產期末餘額的1.5%。於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，一般風險準備餘額分別為人民幣840.00百萬元、人民幣2,190.00百萬元、人民幣2,610.00百萬元及人民幣3,360.00百萬元。

(d) 公允價值儲備

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
於1月1日	92,535	17,820	(142,011)	78,163
於其他綜合收益確認的公允價值變動	(86,852)	(220,150)	413,095	96,148
於處置後轉至損益的公允價值變動	(12,768)	10,154	(119,529)	(1,710)
減：遞延所得稅	24,905	52,499	(73,392)	(23,610)
於12月31日／6月30日	17,820	(139,677)	78,163	148,991

(e) 減值儲備

於2018年1月1日	2,217
於其他綜合收益確認的公允價值變動	3,214
於2018年12月31日	5,431
於其他綜合收益確認的公允價值變動	3,395
於2019年6月30日	8,826

(f) 重估設定受益計劃負債淨額的(虧絀)/盈餘

重估設定受益計劃負債淨額的(虧絀)/盈餘指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算利得或損失。

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
於1月1日	(5,560)	(2,700)	7,540	(8,460)
於其他綜合收益確認的公允價值變動	2,860	10,240	(16,000)	4,650
於12月31日/6月30日	<u>(2,700)</u>	<u>7,540</u>	<u>(8,460)</u>	<u>(3,810)</u>

31 未分配利潤

(a) 利潤分配

經 貴行於2016年6月20日召開的股東週年大會審議通過， 貴行截至2015年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取風險資產總額期末餘額的1.5%作為一般風險準備，計人民幣420.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派發現金股息人民幣1.00元(稅前)，共計約人民幣862.17百萬元。

經 貴行於2017年4月27日召開的股東週年大會審議通過， 貴行截至2016年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取風險資產總額期末餘額的1.5%作為一般風險準備，計人民幣1,350.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派發現金股息人民幣0.70元(稅前)，共計約人民幣611.07百萬元。

經 貴行於2018年5月17日召開的股東週年大會審議通過， 貴行截至2017年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金；
- 提取風險資產總額期末餘額的1.5%作為一般風險準備，約為人民幣420.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派發現金股息人民幣0.70元，共計約人民幣678.96百萬元。

經 貴行於2019年3月26日召開的股東週年大會審議通過， 貴行截至2018年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金；及
- 提取風險資產總額期末餘額的1.5%作為一般風險準備，約為人民幣750.00百萬元。

32 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 貴行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

貴行通過投資於第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益。該等結構化主體包括金融機構發行的信託計劃項下投資管理產品及資產管理產品。該等結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

下表列示於各有關期末，貴行在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中所享有權益的賬面價值的分析及財務狀況表（相關資產於其中確認）項目的分析：

	於12月31日						於6月30日	
	2016年		2017年		2018年		2019年	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
可供出售金融資產	146,749	146,749	645,306	645,306	-	-	-	-
應收款項類投資	63,376,678	63,376,678	75,010,766	75,010,766	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	-	-	-	-	5,994,681	5,994,681	13,276,814	13,276,814
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	-	-	66,023,076	66,023,076	63,272,803	63,272,803
	<u>63,523,427</u>	<u>63,523,427</u>	<u>75,656,072</u>	<u>75,656,072</u>	<u>72,017,757</u>	<u>72,017,757</u>	<u>76,549,617</u>	<u>76,549,617</u>

於各有關期末，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值等於其最大風險敞口。

(b) 在貴行作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

貴行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型包括非保本資產管理產品。該等結構化主體的性質和目的是代投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。貴行享有的權益包括投資該等結構化主體發行的投資產品及通過提供管理服務收取管理費。於各有關期末，貴行對該等結構化主體發行的投資產品的投資以及應收管理費計入財務狀況表的賬面價值不重大。

於各有關期末，貴行發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本資產管理產品的資產金額分別為人民幣4,265.33百萬元、人民幣6,148.22百萬元、人民幣6,759.85百萬元及人民幣10,575.08百萬元。

(c) 貴行於年內／期內發起但於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體：

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2019年6月30日止六個月，貴行於1月1日後發起及發行但於12月31日及6月30日前到期的非保本資產管理產品總額分別為人民幣11,823.11百萬元、人民幣6,462.86百萬元、人民幣6,597.19百萬元及人民幣921.88百萬元。

33 資本管理

貴行的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理三個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。貴行按照原中國銀監會發佈的指引計算資本充足率。貴行資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的重點。資本充足率反映了貴行穩健經營和抵禦風險的能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水平及貴行經營環境和狀況，確定最優資本充足率。

於各有關期末，貴行根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

貴行按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，原中國銀監會要求商業銀行在2018年年底前滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，其須滿足核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、對手方的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮任何合格抵押或擔保的影響。資產負債表外敞口也採用了類似的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

於各有關期末，下文所示的貴行的資本充足率及相關組成部分乃按照貴行根據中國公認會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。

貴行按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算各有關期末的資本充足率如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
核心一級資本總額				
－股本	9,661,345	11,263,045	12,388,045	12,388,047
－資本公積可計入部分	3,300,429	4,895,282	6,362,605	6,418,928
－盈餘公積金	620,927	846,422	1,134,697	1,134,697
－一般風險準備	840,000	2,190,000	2,610,000	3,360,000
－未分配利潤	1,834,278	1,902,663	3,398,183	4,025,832
核心一級資本	16,256,979	21,097,412	25,893,530	27,327,504
核心一級資本調整項目	(297,747)	(277,224)	(208,014)	(194,102)
核心一級資本淨額	15,959,232	20,820,188	25,685,516	27,133,402
一級資本淨額	15,959,232	20,820,188	25,685,516	27,133,402

附錄一

會計師報告

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
二級資本				
— 已發行工具及股本溢價	—	—	2,843,375	2,826,011
— 超額貸款減值準備	1,474,782	1,310,331	2,504,891	2,969,574
二級資本淨額	<u>1,474,782</u>	<u>1,310,331</u>	<u>5,348,266</u>	<u>5,795,585</u>
總資本淨額	<u>17,434,014</u>	<u>22,130,519</u>	<u>31,033,782</u>	<u>32,928,987</u>
風險加權資產總額	155,519,377	190,502,877	241,843,544	263,276,269
核心一級資本充足率	10.26%	10.93%	10.62%	10.31%
一級資本充足率	10.26%	10.93%	10.62%	10.31%
資本充足率	11.21%	11.62%	12.83%	12.51%

34 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨增加／(減少) 額

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
於12月31日／6月30日的現金及 現金等價物	28,934,688	36,334,638	35,118,336	45,228,397
減：於1月1日的現金及現金等價物	3,900,368	28,934,688	36,334,638	35,118,336
現金及現金等價物淨增加／ (減少) 額	<u>25,034,320</u>	<u>7,399,950</u>	<u>(1,216,302)</u>	<u>10,110,061</u>

(b) 現金及現金等價物

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
庫存現金	557,489	632,548	660,721	557,007
存放中央銀行非限制性款項	6,870,998	21,784,353	19,534,491	22,079,420
存放同業及其他金融機構款項	3,765,897	969,412	228,926	2,599,970
買入返售金融資產	17,740,304	12,948,325	14,694,198	19,992,000
合計	<u>28,934,688</u>	<u>36,334,638</u>	<u>35,118,336</u>	<u>45,228,397</u>

附錄一

會計師報告

(c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列 貴行融資活動所產生負債的變動詳情（包括現金及非現金變動）。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於 貴行的現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券 (附註27)
於2016年1月1日	10,419,517
融資現金流量變動：	
新發行債券所得款項淨額	20,849,338
償還已發行債券	(13,224,020)
就已發行債券支付的利息	(245,980)
融資現金流量變動總額	7,379,338
其他變動	
利息支出 (附註3)	498,398
其他變動總額	498,398
於2016年12月31日	18,297,253
	已發行債券 (附註27)
於2017年1月1日	18,297,253
融資現金流量變動：	
新發行債券所得款項淨額	58,817,147
償還已發行債券	(28,683,206)
就已發行債券支付的利息	(676,794)
融資現金流量變動總額	29,457,147
其他變動	
利息支出 (附註3)	1,534,169
其他變動總額	1,534,169
於2017年12月31日	49,288,569
	已發行債券 (附註27)
於2018年1月1日	49,288,569
融資現金流量變動：	
新發行債券所得款項淨額	77,289,680
償還已發行債券	(49,558,722)
就已發行債券支付的利息	(1,521,278)
融資現金流量變動總額	26,209,680
其他變動	
利息支出 (附註3)	2,784,163
其他變動總額	2,784,163
於2018年12月31日	78,282,412

附錄一

會計師報告

	已發行債券
	(附註27)
於2019年1月1日	78,282,412
融資現金流量變動：	
新發行債券所得款項淨額	50,156,140
償還已發行債券	(29,136,585)
就已發行債券支付的利息	(1,163,415)
融資現金流量變動總額	19,856,140
其他變動	
利息支出 (附註3)	1,774,793
其他變動總額	1,774,793
於2019年6月30日	99,913,345

35 關聯方關係及交易

(a) 貴行關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括 貴行直接或間接持股5%或以上的股東，或有權委任 貴行董事的股東。

於 貴行的持股比例：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
貴州省財政廳	12.12%	15.72%	14.30%	15.49%
中國貴州茅台酒廠(集團) 有限責任公司	7.76%	6.66%	14.13%	14.13%
貴安新區開發投資有限公司	7.76%	9.32%	8.48%	8.48%
遵義市國有資產投融資 經營管理有限責任公司	2.69%	3.64%	3.31%	5.80% ⁽ⁱ⁾
深圳高速公路股份有限公司	4.41%	3.78%	3.44%	3.44%
遵義市財政局	3.19%	2.74%	2.49%	— ⁽ⁱ⁾
貴州高速公路集團有限公司	3.11%	2.66%	2.42%	2.42% ⁽ⁱⁱ⁾

(i) 於2019年3月26日，遵義市財政局將其於 貴行的全部股權轉讓予遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司，此次轉讓其後於2019年4月24日獲中國銀保監會貴州監管局批准。於股份轉讓完成後，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有 貴行 5.80%的股權。

(ii) 貴州高速公路集團有限公司所委任之董事於2019年3月4日辭任。

(ii) 貴行的聯營企業

貴行聯營企業的詳情載於附註19。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括 貴行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及 貴行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司及附註35(a)所載 貴行的主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方（關鍵管理人員除外）之間的交易

(i) 貴行與主要股東之間的交易：

	於12月31日			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
年內／期內交易					
利息收入	328,146	263,974	72,225	38,451	23,268
利息支出	105,464	371,570	301,559	65,901	48,145
	於12月31日			於6月30日	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
年末／期末餘額					
客戶貸款及墊款	1,570,000	2,369,200	1,099,212	501,130	
金融投資	3,134,250	1,890,500	99,226	99,051	
應收利息	10,169	6,752	-	-	
吸收存款	1,415,894	13,164,954	13,436,286	1,648,173	
應付利息	104	117,759	-	-	

(ii) 貴行與其他關聯方之間的交易：

	於12月31日			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
年內／期內交易					
利息收入	9,399	10,992	92,026	44,517	145,716
利息支出	85,092	135,884	149,101	74,551	107,244

附錄一

會計師報告

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
年末／期末餘額				
客戶貸款及墊款	150,250	680,000	2,654,195	2,469,045
金融投資	–	298,500	704,375	702,717
應收利息	20	1,524	–	–
吸收存款	2,061,142	2,359,049	1,073,731	1,409,979
同業及其他金融機構				
存放款項	3,161,351	4,102,757	5,932,974	2,831,230
應付利息	7,742	8,645	–	–
銀行承兌匯票	114,531	777,755	107,790	23,000

(iii) 其他交易

於2017年，貴行投資了貴行主要股東貴安新區開發投資有限公司的附屬公司管理的基金合計金額人民幣8,990.00百萬元。於2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，該金融投資的未償還餘額均為人民幣8,990.00百萬元。該基金將通過貴安新區開發投資有限公司安排資金償付。

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制貴行活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

(i) 貴行與關鍵管理人員之間的交易

	於12月31日			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
				(未經審計)	
年內／期內交易					
利息收入	51	72	156	67	123
利息支出	41	45	637	159	49
	於12月31日			於6月30日	
	2016年	2017年	2018年	2019年	
年末／期末餘額					
客戶貸款及墊款	55	885	3,380	1,618	
應收利息	–	1	–	–	
吸收存款	1,220	3,231	5,429	6,885	
應付利息	–	–*	–	–	

–* 因四捨五入影響取整為零。

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	於12月31日			截至6月30日止六個月	
	2016年	2017年	2018年	2018年	2019年
年內／期內關鍵管理人員薪酬	15,941	20,108	16,744	9,862	8,091

(未經審計)

(d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
年末／期末未償還相關貸款總額	55	885	3,380	1,613
年內／期內未償還相關貸款總額的最高數目	55	885	3,380	1,613

於各有關期末，該等貸款的本金或利息概無任何到期未付金額，亦未計提任何減值準備。

36 分部報告

貴行按業務線進行業務管理。貴行的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給貴行最高層行政管理人員以向分部分配資源並評價分部業績。貴行以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人資產管理和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營貴行的金融市場業務，包括銀行間貨幣市場交易、回購交易及投資，亦包括債券買賣。該分部亦對貴行的整體流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他

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

附錄一

會計師報告

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照 貴行會計政策計量。

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

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債在銀行內部餘額及銀行內部交易作為合併過程的一部分抵銷前已確定。分部資本開支是指在有關期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的成本總額。

	於2016年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
營業收入					
對外淨利息收入	7,459,838	112,734	357,667	–	7,930,239
分部間淨利息 (支出)／收入	(485,190)	667,695	(182,505)	–	–
利息淨收入	6,974,648	780,429	175,162	–	7,930,239
手續費及佣金淨 收入／(支出)	138,569	(12,678)	64,074	–	189,965
交易淨損失	–	–	(91,335)	–	(91,335)
投資證券所得收益淨額	–	–	12,768	–	12,768
其他營業收入	20,684	–	–	6,174	26,858
營業收入	7,133,901	767,751	160,669	6,174	8,068,495
營業支出	(1,927,921)	(419,562)	(482,303)	(28,425)	(2,858,211)
資產減值損失	(2,627,710)	(189,890)	–	(1,830)	(2,819,430)
應佔聯營企業利潤	–	–	–	7,013	7,013
稅前利潤／(損失)	2,578,270	158,299	(321,634)	(17,068)	2,397,867
分部資產	148,605,658	13,400,034	65,563,471	212,714	227,781,877
遞延所得稅資產	–	–	–	1,167,389	1,167,389
資產合計	148,605,658	13,400,034	65,563,471	1,380,103	228,949,266
分部負債	135,101,607	31,837,053	43,766,141	1,987,486	212,692,287
負債合計	135,101,607	31,837,053	43,766,141	1,987,486	212,692,287
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	185,920	47,811	56,358	–	290,089
– 資本開支	453,063	116,509	137,337	–	706,909

附錄一

會計師報告

於2017年12月31日

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
營業收入					
對外淨利息					
收入／(支出)	8,319,979	(30,746)	421,574	–	8,710,807
分部間淨利息					
(支出)／收入	(953,642)	904,522	49,120	–	–
利息淨收入	7,366,337	873,776	470,694	–	8,710,807
手續費及佣金淨					
收入／(支出)	(16,615)	(16,701)	23,647	–	(9,669)
交易淨損失	–	–	(110,770)	–	(110,770)
投資證券損失淨額	–	–	(10,154)	–	(10,154)
其他營業收入	34,149	–	–	11,018	45,167
營業收入	7,383,871	857,075	373,417	11,018	8,625,381
營業支出	(1,925,636)	(454,479)	(500,847)	(38,572)	(2,919,534)
資產減值損失	(2,854,458)	(204,057)	–	–	(3,058,515)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(5,495)	(5,495)
稅前利潤／(損失)	2,603,777	198,539	(127,430)	(33,049)	2,641,837
分部資產	191,540,943	21,262,290	71,269,710	244,201	284,317,144
遞延所得稅資產	–	–	–	2,051,260	2,051,260
資產合計	191,540,943	21,262,290	71,269,710	2,295,461	286,368,404
分部負債	161,800,395	43,733,956	59,469,092	267,549	265,270,992
負債合計	161,800,395	43,733,956	59,469,092	267,549	265,270,992
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	221,903	57,907	66,232	–	346,042
– 資本開支	316,664	82,636	94,515	–	493,815

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
營業收入					
對外淨利息					
收入／(支出)	9,232,767	(498,676)	(407,794)	–	8,326,297
分部間淨利息					
(支出)／收入	(2,200,180)	1,363,323	836,857	–	–
利息淨收入	7,032,587	864,647	429,063	–	8,326,297
手續費及佣金淨					
收入／(支出)	17,734	(21,311)	24,877	–	21,300
交易淨收益	–	–	151,596	–	151,596
投資證券所得收益淨額	–	–	217,160	–	217,160
其他營業收入	44,018	–	–	9,243	53,261
營業收入	7,094,339	843,336	822,696	9,243	8,769,614
營業支出	(1,962,766)	(451,571)	(577,585)	(47,910)	(3,039,832)
資產減值損失	(2,341,337)	(45,201)	(5,584)	(161)	(2,392,283)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(34,460)	(34,460)
稅前利潤／(損失)	2,790,236	346,564	239,527	(73,288)	3,303,039
分部資產	219,957,909	30,039,979	88,482,653	207,027	338,687,568
遞延所得稅資產	–	–	–	2,515,311	2,515,311
資產合計	219,957,909	30,039,979	88,482,653	2,722,338	341,202,879
分部負債	163,026,066	63,859,858	88,577,661	280,403	315,743,988
負債合計	163,026,066	63,859,858	88,577,661	280,403	315,743,988
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	223,706	55,064	72,178	–	350,948
– 資本開支	1,175,574	289,363	379,298	–	1,844,235

附錄一

會計師報告

	截至2018年6月30日止六個月（未經審計）				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
營業收入					
對外淨利息					
收入／（支出）	4,302,156	(198,570)	(135,945)	–	3,967,641
分部間淨利息					
（支出）／收入	(1,229,445)	726,144	503,301	–	–
利息淨收入	3,072,711	527,574	367,356	–	3,967,641
手續費及佣金淨					
收入／（支出）	7,384	(11,778)	11,738	–	7,344
交易淨收益	–	–	62,939	–	62,939
投資證券所得收益淨額	–	–	81,397	–	81,397
其他營業收入	4,780	–	–	4,119	8,899
營業收入	3,084,875	515,796	523,430	4,119	4,128,220
營業支出	(868,523)	(215,087)	(243,752)	(28,364)	(1,355,726)
資產減值損失	(1,082,156)	15,438	6,135	(223)	(1,060,806)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(3,311)	(3,311)
稅前利潤／（損失）	1,134,196	316,147	285,813	(27,779)	1,708,377
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	103,900	27,114	31,010	–	162,024
– 資本開支	34,385	8,973	10,262	–	53,620

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
營業收入					
對外淨利息					
收入／(支出)	5,246,718	(200,462)	(408,774)	–	4,637,482
分部間淨利息					
(支出)／收入	(1,719,576)	778,252	941,324	–	–
利息淨收入	3,527,142	577,790	532,550	–	4,637,482
手續費及佣金淨					
收入／(支出)	35,354	(12,494)	38,412	–	61,272
交易淨收益	–	–	125,808	–	125,808
投資證券所得收益淨額	–	–	208,184	–	208,184
其他營業收入	10,185	–	–	2,290	12,475
營業收入	3,572,681	565,296	904,954	2,290	5,045,221
營業支出	(965,640)	(290,408)	(315,761)	(6,996)	(1,578,805)
資產減值損失	(1,278,341)	4,332	(145,305)	(20,338)	(1,439,652)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(4,164)	(4,164)
稅前利潤／(損失)	1,328,700	279,220	443,888	(29,208)	2,022,600
其他分部資料					
– 折舊及攤餘	155,369	50,535	53,593	–	259,497
– 資本開支	175,993	57,243	60,709	–	293,945

於2019年6月30日

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
分部資產	233,086,958	38,748,957	114,215,761	789,754	386,841,430
遞延所得稅資產	–	–	–	2,780,936	2,780,936
資產合計	233,086,958	38,748,957	114,215,761	3,570,690	389,622,366
分部負債	178,201,486	75,703,403	107,649,294	740,679	362,294,862
負債合計	178,201,486	75,703,403	107,649,294	740,679	362,294,862

37 風險管理

貴行在金融工具使用方面所面臨的風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註列示 貴行上述風險敞口及其形成原因，以及計量及管理該等風險的目標、政策及程序等。

貴行已制定風險管理政策以識別及分析 貴行所面臨風險，設定適當的風險可接受水平及內部控制，以監控 貴行的風險水平。 貴行會定期重檢該等風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市況及 貴行經營活動的變動。 貴行內部審計部門定期及不定期檢查風險管理控制及程序。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或對手方沒有履行合同約定的對 貴行的義務或承諾而使 貴行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定 貴行風險管理戰略和可接受的總體風險水平，監督 貴行風險控制，定期評估風險狀況及風險管理戰略，並就改善 貴行風險管理有關的內部控制提出意見。 貴行從事信用風險管理的職能部門主要包括授信評審部及風險管理部以及公司業務部、小微業務部及個人業務部。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險，且亦負責有關風險管理政策的制定。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及個人業務部門等前線部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照 貴行的風險管理政策與程序開展信貸業務。

貴行不斷完善內部控制機制，強化信貸業務管理，將信貸業務管理各環節的責任落實到各有關部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及機構信貸業務， 貴行為信貸審批設立了特定行業限額。就貸前評估而言， 貴行對客戶進行信用評級，並對貸款風險及回報進行綜合分析。在信貸審批階段，所有信貸申請均須經有權審批人員審批。在貸後監控期間， 貴行對逾期貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取行動以減輕風險。

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

以下信用風險管理適用於2018年1月1日之前期間：

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

貸款及墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- | | |
|-----|--|
| 正常： | 借款人能夠履行貸款條款，並無理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。 |
| 關注： | 儘管存在可能對償還產生不利影響的特定因素，借款人目前有能力償還貸款本息。 |
| 次級： | 借款人的還款能力出現問題，其不能完全依靠正常營業收入償還本息，即使調用抵押品或擔保品，亦可能會造成一定損失。 |
| 可疑： | 借款人無法足額償還貸款本息，即使調用抵押品或擔保品，亦將需確認重大損失。 |
| 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，或只能收回一小部分。 |

以下信用風險管理適用於2018年1月1日之後期間：

金融工具中的風險階段

自2018年1月1日實施《國際財務報告準則》第9號以來，貴行分階段管理金融資產信用風險：

階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照該金融資產未來12個月預期信用損失確認其減值。

階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照該金融資產整個存續期內預期信用損失確認其減值。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，貴行認為金融資產的信用風險已大幅增加。

倘借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況出現重大不利變化；
- 擔保物價值變低（僅針對抵質押貸款）；
- 出現現金流量／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款延期；或
- 倘借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

貴行對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在對手方層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2019年6月30日，貴行未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，貴行會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場，經濟或法律環境發生重大變化；
- 由於發行人財務困難導致證券的活躍市場消失；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於 貴行所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

預期信用損失的計量

貴行根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在債務人違約時，貴行應獲償付的金額；
- 違約損失率是指 貴行對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據對手方的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

貴行通過預計未來幾個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴行將這三者相乘並根據其存續（即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況）的可能性進行調整。貴行可採用此方法來計算未來幾個月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，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金融資產，貴行根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於資產負債表外信貸承諾，違約風險敞口參數使用現期暴露法進行計算，通過將資產負債表日的資產負債表外項目的名義金額乘以信用轉換係數(CCF)得到。

- 貴行根據影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。
- 對於擔保類的金融資產，貴行主要根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、收回時間及預計收回成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以貴行通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

貴行每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

於2019年6月30日，貴行估計技術及關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。貴行通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、生產價格指數(PPI)等。貴行通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 貴行在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。貴行以加權的12個月預期信用損失（階段一）或加權的整個存續期預期信用損失（階段二及階段三）計量相關的損失準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的評估具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能與預測存在重大差異。貴行認為這些預測體現了貴行對可能結果的最佳估計。
- 其他未納入上述情景的前瞻性因素，如監管變化、法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。貴行按季度覆核並監控上述假設的恰當性。

(i) 最大信用風險敞口

貴行所承受的最大信用風險敞口為於各有關期末各類金融資產的賬面淨值。

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	於2016年12月31日			
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (*)
已減值				
以個別方式評估總額	1,149,331	—	—	1,802,720
減值損失準備	(562,413)	—	—	(520,795)
小計	586,918	—	—	1,281,925
以組合方式評估總額	157,454	—	—	—
減值損失準備	(105,583)	—	—	—
小計	51,871	—	—	—
已逾期未減值				
3個月以內(含3個月)	704,537	—	—	—
3個月至6個月(含6個月)	235,475	—	—	—
6個月至1年(含1年)	373,143	—	—	—
1年以上	805,380	—	—	—
總額	2,118,535	—	—	—
減值損失準備	(519,716)	—	—	—
小計	1,598,819	—	—	—
未逾期未減值				
總額	64,906,094	5,886,882	17,740,304	101,298,420
減值損失準備	(1,593,856)	—	—	(312,033)
小計	63,312,238	5,886,882	17,740,304	100,986,387
合計	65,549,846	5,886,882	17,740,304	102,268,312

附錄一

會計師報告

	於2017年12月31日			金融投資 (*)
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	
已減值				
以個別方式評估總額	1,086,356	-	-	1,788,076
減值損失準備	(550,822)	-	-	(999,246)
小計	<u>535,534</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>788,830</u>
以組合方式評估總額	326,164	-	-	-
減值損失準備	(238,888)	-	-	-
小計	<u>87,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未減值				
3個月以內(含3個月)	311,903	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	33,625	-	-	-
總額	345,528	-	-	-
減值損失準備	(61,470)	-	-	-
小計	<u>284,058</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未逾期未減值				
總額	86,374,289	1,121,686	12,948,325	129,635,342
減值損失準備	(1,871,671)	-	-	(378,724)
小計	<u>84,502,618</u>	<u>1,121,686</u>	<u>12,948,325</u>	<u>129,256,618</u>
合計	<u>85,409,486</u>	<u>1,121,686</u>	<u>12,948,325</u>	<u>130,045,448</u>

	於2018年12月31日			
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (**)
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	3,540	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	137,132,554	833,831	14,694,198	135,411,740
小計	<u>137,136,094</u>	<u>833,831</u>	<u>14,694,198</u>	<u>135,411,740</u>
評估整個存續期預期 信用損失未發生 信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	39,368	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	1,060,441	—	—	—
小計	<u>1,099,809</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
評估整個存續期預期 信用損失已發生信用 減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	1,007,712	—	—	643,277
— 未逾期已發生信用減值	896,914	—	—	1,067,800
小計	<u>1,904,626</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,711,077</u>
應計利息	333,357	1,566	14,177	1,306,631
減：減值損失準備	<u>(4,642,033)</u>	<u>(571)</u>	<u>(8,047)</u>	<u>(1,784,428)</u>
淨值	<u>135,831,853</u>	<u>834,826</u>	<u>14,700,328</u>	<u>136,645,020</u>

	於2019年6月30日			
	貸款及墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (**)
評估未來12個月預期信用 損失的金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	19,289	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	161,047,772	2,902,211	19,992,000	149,193,649
小計	161,067,061	2,902,211	19,992,000	149,193,649
評估整個存續期預期信用 損失未發生信用減值的 金融資產餘額				
— 已逾期未發生信用減值	324,561	—	—	100,000
— 未逾期未發生信用減值	1,158,973	—	—	7,708
小計	1,483,534	—	—	107,708
評估整個存續期預期信用 損失已發生信用減值的 金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	680,535	—	—	867,800
— 未逾期已發生信用減值	1,108,596	1,450,000	—	16,765
小計	1,789,131	1,450,000	—	884,565
應計利息	336,821	28,625	4,394	1,287,573
減：減值損失準備	(5,783,853)	(148,514)	(7,578)	(1,319,162)
淨值	158,892,694	4,232,322	19,988,816	150,154,333

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

** 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率概述如下：

	於2018年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	1.35%	28.92%	53.56%	2.05%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.04%	—	—	0.04%
信貸承諾	1.46%	10.42%	11.64%	1.57%
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	於2019年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產	1.47%	30.78%	43.23%	2.11%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	0.03%	—	—	0.03%
信貸承諾	1.45%	14.51%	35.48%	1.70%
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

於2016年及2017年12月31日，已逾期末減值貸款及墊款的抵押物的公允價值分別為人民幣1,391.26百萬元及人民幣210.30百萬元。於2016年及2017年12月31日，已減值貸款及墊款的抵押物的公允價值分別為人民幣478.35百萬元及人民幣580.06百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由貴行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況調整後作出。

於2018年12月31日及2019年6月30日，貴行評估整個存續期預期信用損失未發生信用減值的貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣627.50百萬元及人民幣482.48百萬元，且貴行評估整個存續期預期信用損失的貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值分別為人民幣923.63百萬元及人民幣665.46百萬元。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由貴行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及現時市況作出調整後作出。

(iii) 經重組客戶貸款及墊款

於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，貴行經重組客戶貸款及墊款分別為人民幣636.82百萬元、人民幣335.51百萬元及人民幣1,056.29百萬元以及人民幣219.82百萬元。

(iv) 信用評級

貴行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於有關期末債券投資賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
未逾期末減值 評級				
- AAA	19,446,126	31,581,367	35,497,291	32,682,510
- AA-至AA+	621,142	1,903,527	5,018,970	7,682,672
小計	20,067,268	33,484,894	40,516,261	40,365,182
無評級	18,639,865	20,866,732	22,787,123	31,929,700
合計	38,707,133	54,351,626	63,303,384	72,294,882

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格）的不利變動，而使貴行業務發生損失的風險。

董事會從根本上負責監督貴行市場風險管理，以確保貴行有效識別、衡量、監督及控制各業務面臨的各種市場風險。風險管理委員會負責在董事會授權的範圍內監督市場風險管理，審閱市場風險管理的策略、政策及程序以及高級管理層提出的有關市場風險可接受水平的建議。貴行業務經營及發展面臨的市場風險主要集中於資金業務。金融市場部負責基金投資及自營交易。計劃財務部負責銀行賬戶利率風險的日常監控和管理；貿易融資部負責匯率風險的日常監控和管理。風險管理部負責起草市場風險管理的基本政策及程序，以及識別、衡量及監督貴行的市場風險。

貴行的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率和匯率風險。

利率風險

貴行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和資產負債表外項目到期期限（就固定利率而言）或重新定價期限（就浮動利率而言）存在的差異。這種重新定價期限的不對稱使貴行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的衡量、監控及管理。在衡量及管理風險方面，貴行定期評估利率敏感度重定息率差距以及利率變動對貴行利息淨收入及經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入及經濟價值的潛在不利影響。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場的投資組合。其利率風險是通過有效的久期分析監控。貴行亦採用其他輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以投資組合的公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

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

	於2016年12月31日					
	合計	不計息	三個月內	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	32,241,708	557,489	31,684,219	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	5,886,882	-	3,765,897	2,120,985	-	-
買入返售金融資產	17,740,304	-	17,740,304	-	-	-
客戶貸款及墊款 (附註(i))	65,549,846	-	6,819,119	17,991,706	22,095,910	18,643,111
金融投資 (附註(ii))	102,268,312	-	3,182,857	7,644,541	50,756,515	40,684,399
其他	5,262,214	5,262,214	-	-	-	-
總資產	<u>228,949,266</u>	<u>5,819,703</u>	<u>63,192,396</u>	<u>27,757,232</u>	<u>72,852,425</u>	<u>59,327,510</u>
負債						
向中央銀行借款	1,316,566	-	362,161	954,405	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	15,679,630	-	7,029,630	8,150,000	500,000	-
賣出回購金融資產	7,957,200	-	7,957,200	-	-	-
吸收存款	164,810,111	285,572	136,897,759	14,171,282	13,412,300	43,198
已發行債券	18,297,253	-	-	18,297,253	-	-
其他	4,631,527	4,631,527	-	-	-	-
總負債	<u>212,692,287</u>	<u>4,917,099</u>	<u>152,246,750</u>	<u>41,572,940</u>	<u>13,912,300</u>	<u>43,198</u>
資產負債缺口	<u>16,256,979</u>	<u>902,604</u>	<u>(89,054,354)</u>	<u>(13,815,708)</u>	<u>58,940,125</u>	<u>59,284,312</u>

附錄一

會計師報告

	於2017年12月31日					
	合計	不計息	三個月內	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	49,676,474	632,548	49,043,926	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	1,121,686	-	969,412	152,274	-	-
買入返售金融資產	12,948,325	-	12,948,325	-	-	-
客戶貸款及墊款 (附註(i))	85,409,486	-	5,520,562	16,004,420	22,841,466	41,043,038
金融投資 (附註(ii))	130,045,448	-	1,925,347	11,414,146	53,560,556	63,145,399
其他	7,166,985	7,166,985	-	-	-	-
總資產	<u>286,368,404</u>	<u>7,799,533</u>	<u>70,407,572</u>	<u>27,570,840</u>	<u>76,402,022</u>	<u>104,188,437</u>
負債						
向中央銀行借款	1,572,039	-	131,503	1,440,536	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	8,279,574	-	264,574	8,015,000	-	-
吸收存款	202,270,510	42,747	162,415,119	21,279,741	18,417,121	115,782
已發行債券	49,288,569	-	10,723,216	38,565,353	-	-
其他	3,860,300	3,860,300	-	-	-	-
總負債	<u>265,270,992</u>	<u>3,903,047</u>	<u>173,534,412</u>	<u>69,300,630</u>	<u>18,417,121</u>	<u>115,782</u>
資產負債缺口	<u>21,097,412</u>	<u>3,896,486</u>	<u>(103,126,840)</u>	<u>(41,729,790)</u>	<u>57,984,901</u>	<u>104,072,655</u>

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日					
	合計	不計息	三個月內	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	45,802,967	673,744	45,129,223	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	834,826	1,566	228,825	604,435	-	-
買入返售金融資產	14,700,328	14,177	14,686,151	-	-	-
客戶貸款及墊款 (附註(i))	135,831,853	333,357	6,934,466	19,507,050	27,262,671	81,794,309
金融投資 (附註(iii))	136,645,020	1,306,631	2,763,279	12,681,808	62,579,256	57,314,046
其他	7,387,885	7,387,885	-	-	-	-
總資產	<u>341,202,879</u>	<u>9,717,360</u>	<u>69,741,944</u>	<u>32,793,293</u>	<u>89,841,927</u>	<u>139,108,355</u>
負債						
向中央銀行借款	2,820,175	1,658	51,773	2,766,744	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	9,983,768	43,665	5,515,103	4,425,000	-	-
賣出回購金融資產	2,175,276	76	2,175,200	-	-	-
吸收存款	220,083,735	57,688	162,750,921	18,284,135	38,310,940	680,051
已發行債券	78,282,412	71,830	17,670,421	52,752,150	4,996,636	2,791,375
其他	2,398,622	2,398,622	-	-	-	-
總負債	<u>315,743,988</u>	<u>2,573,539</u>	<u>188,163,418</u>	<u>78,228,029</u>	<u>43,307,576</u>	<u>3,471,426</u>
資產負債缺口	<u>25,458,891</u>	<u>7,143,821</u>	<u>(118,421,474)</u>	<u>(45,434,736)</u>	<u>46,534,351</u>	<u>135,636,929</u>

附錄一

會計師報告

	於2019年6月30日					
	合計	不計息	三個月內	三個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	48,020,919	570,971	47,449,948	-	-	-
存放同業及其他金融機構 款項	4,232,322	28,625	2,599,970	1,603,727	-	-
買入返售金融資產	19,988,816	4,394	19,984,422	-	-	-
客戶貸款及墊款 (附註(i))	158,892,694	336,821	6,531,142	23,125,368	33,871,933	95,027,430
金融投資 (附註(ii))	150,154,333	1,287,573	3,591,873	23,347,986	68,713,648	53,213,253
其他	8,333,282	8,333,282	-	-	-	-
總資產	<u>389,622,366</u>	<u>10,561,666</u>	<u>80,157,355</u>	<u>48,077,081</u>	<u>102,585,581</u>	<u>148,240,683</u>
負債						
向中央銀行借款	2,758,554	1,910	181,134	2,575,510	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	7,290,217	72,419	1,497,798	5,720,000	-	-
拆入資金	100,139	139	-	-	100,000	-
賣出回購金融資產	2,313,840	2,340	2,311,500	-	-	-
吸收存款	247,113,664	116,043	151,587,563	38,271,657	57,138,401	-
已發行債券	99,913,345	153,358	24,220,240	67,750,553	4,997,087	2,792,107
其他	2,805,103	2,805,103	-	-	-	-
總負債	<u>362,294,862</u>	<u>3,151,312</u>	<u>179,798,235</u>	<u>114,317,720</u>	<u>62,235,488</u>	<u>2,792,107</u>
資產負債缺口	<u>27,327,504</u>	<u>7,410,354</u>	<u>(99,640,880)</u>	<u>(66,240,639)</u>	<u>40,350,093</u>	<u>145,448,576</u>

附註：

- (i) 於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，以上列示為「三個月內」的客戶貸款及墊款金額分別包括人民幣2,118.23百萬元、人民幣879.27百萬元、人民幣379.34百萬元及人民幣422.48百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項類投資。於2016年及2017年12月31日，以上列示「三個月內」的金融投資金額分別包括人民幣24.50百萬元及人民幣134.94百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）。
- (iii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。於2018年12月31日及2019年6月30日，以上列示「三個月內」的金融投資金額分別包括人民幣257.31百萬元及人民幣465.94百萬元的已逾期款項（扣除減值損失準備）。

(ii) 利率敏感性分析

貴行採用敏感性分析衡量利率變動對 貴行淨損益及權益的影響。

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
淨利潤變動	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長
收益率曲線向上平移100個基點	(624,631)	(819,659)	(891,843)	(919,368)
收益率曲線向下平移100個基點	624,631	819,659	891,843	919,368
權益變動	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長	(下降)／ 增長
收益率曲線向上平移100個基點	(623,276)	(802,067)	(889,639)	(904,926)
收益率曲線向下平移100個基點	623,276	802,067	889,639	904,926

上述敏感性分析基於 貴行的資產和負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變動的影響，反映為一年內 貴行資產和負債的重新定價按年化計算對 貴行淨損益及權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各有關期末利率變動適用於 貴行的非衍生金融工具；
- 各有關期末利率變動100個基點是假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變量（包括匯率）保持不變；及
- 該分析不考慮管理層採取的風險管理措施的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致 貴行淨損益及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預測結果不同。

外幣風險

由於外匯業務規模較小， 貴行的外匯風險頭寸不存在重大匯率波動風險。

(c) **流動性風險**

流動性風險是指儘管商業銀行有能力清償債務，但仍無法及時以合理價格獲得充足資金，以滿足資產的增長或支付到期債務的風險。 貴行根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適當水平的高流動性資產。

貴行的整體流動性由流動性風險管理委員會負責。該委員會負責按監管要求及審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水平，建立科學穩健的流動性風險管理體系，以確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的支付義務和流動性需求，有效平衡資金的效益性和安全性；及

附錄一

會計師報告

- 基於市場變化和業務發展，對資產及負債的規模和結構作出及時合理的調整，並在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化及成本最小化，實現 貴行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並及時修訂流動性風險管理戰略，及負責對 貴行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部還同金融市場部共同負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略將高流動性組合維持在適當水平。金融市場部負責根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的支付危機或結構變化時，金融市場部應及時向流動性風險管理委員會作出匯報並提出建議。

貴行持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來， 貴行的吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，已成為穩定的資金來源。

貴行主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同的情景分析及壓力測試以評估流動性風險的影響。

貴行的資產與負債於各有關期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	於2016年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	
<i>附註(i)</i>								
資產								
現金及存放中央銀行款項	24,813,221	7,428,487	-	-	-	-	-	32,241,708
存放同業及其他								
金融機構款項	-	356,897	2,110,000	1,299,000	2,120,985	-	-	5,886,882
買入返售金融資產	-	-	17,740,304	-	-	-	-	17,740,304
客戶貸款及墊款	1,675,103	533,864	4,162,876	3,929,569	16,102,927	20,626,960	18,518,547	65,549,846
金融投資	1,319,675	-	394,020	1,365,514	7,644,541	50,756,515	40,788,047	102,268,312
其他	4,023,909	1,940	918,770	306,067	11,528	-	-	5,262,214
總資產	<u>31,831,908</u>	<u>8,321,188</u>	<u>25,325,970</u>	<u>6,900,150</u>	<u>25,879,981</u>	<u>71,383,475</u>	<u>59,306,594</u>	<u>228,949,266</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	300,832	61,329	954,405	-	-	1,316,566
同業及其他金融機構								
存放款項	-	1,479,630	450,000	5,100,000	8,150,000	500,000	-	15,679,630
賣出回購金融資產	-	-	7,957,200	-	-	-	-	7,957,200
吸收存款	-	116,557,635	3,785,908	6,229,645	14,171,282	24,065,641	-	164,810,111
已發行債券	-	-	488,580	-	17,808,673	-	-	18,297,253
其他	4,008,398	9,891	33,937	81,262	165,378	215,096	117,565	4,631,527
總負債	<u>4,008,398</u>	<u>118,047,156</u>	<u>13,016,457</u>	<u>11,472,236</u>	<u>41,249,738</u>	<u>24,780,737</u>	<u>117,565</u>	<u>212,692,287</u>
淨頭寸	<u>27,823,510</u>	<u>(109,725,968)</u>	<u>12,309,513</u>	<u>(4,572,086)</u>	<u>(15,369,757)</u>	<u>46,602,738</u>	<u>59,189,029</u>	<u>16,256,979</u>

附錄一

會計師報告

於2017年12月31日

	無期限	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	合計
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項	27,259,573	22,416,901	-	-	-	-	-	49,676,474
存放同業及其他								
金融機構款項	-	159,412	425,000	385,000	152,274	-	-	1,121,686
買入返售金融資產	-	-	12,010,710	937,615	-	-	-	12,948,325
客戶貸款及墊款	536,750	47,754	2,186,809	2,616,819	23,616,838	21,989,375	34,415,141	85,409,486
金融投資	826,580	-	700,100	398,667	11,414,146	53,560,556	63,145,399	130,045,448
其他	5,585,224	3,656	1,168,549	406,063	3,493	-	-	7,166,985
總資產	<u>34,208,127</u>	<u>22,627,723</u>	<u>16,491,168</u>	<u>4,744,164</u>	<u>35,186,751</u>	<u>75,549,931</u>	<u>97,560,540</u>	<u>286,368,404</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	9,985	121,518	1,440,536	-	-	1,572,039
同業及其他金融機構								
存放款項	-	264,574	-	-	8,015,000	-	-	8,279,574
吸收存款	-	147,161,992	3,486,352	9,004,818	24,080,991	18,536,357	-	202,270,510
已發行債券	-	-	199,442	10,523,774	38,565,353	-	-	49,288,569
其他	2,508,481	93,022	25,804	793,998	191,938	165,501	81,556	3,860,300
總負債	<u>2,508,481</u>	<u>147,519,588</u>	<u>3,721,583</u>	<u>20,444,108</u>	<u>72,293,818</u>	<u>18,701,858</u>	<u>81,556</u>	<u>265,270,992</u>
淨頭寸	<u>31,699,646</u>	<u>(124,891,865)</u>	<u>12,769,585</u>	<u>(15,699,944)</u>	<u>(37,107,067)</u>	<u>56,848,073</u>	<u>97,478,984</u>	<u>21,097,412</u>

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日							
	無期限	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	合計
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項	25,602,118	20,200,849	-	-	-	-	-	45,802,967
存放同業及其他								
金融機構款項	-	179,202	-	50,052	605,572	-	-	834,826
買入返售金融資產	-	-	14,700,328	-	-	-	-	14,700,328
客戶貸款及墊款	1,001,707	22,950	2,043,485	4,734,171	19,009,170	26,570,846	82,449,524	135,831,853
金融投資	798,867	-	200,098	1,780,060	12,761,251	63,450,239	57,654,505	136,645,020
其他	7,387,885	-	-	-	-	-	-	7,387,885
總資產	<u>34,790,577</u>	<u>20,403,001</u>	<u>16,943,911</u>	<u>6,564,283</u>	<u>32,375,993</u>	<u>90,021,085</u>	<u>140,104,029</u>	<u>341,202,879</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	44,459	7,304	2,768,412	-	-	2,820,175
同業及其他金融機構								
存放款項	-	1,521,759	-	4,017,571	4,444,438	-	-	9,983,768
賣出回購金融資產	-	-	2,175,276	-	-	-	-	2,175,276
吸收存款	-	143,197,063	4,344,333	10,658,775	18,496,687	42,703,146	683,731	220,083,735
已發行債券	-	-	-	17,670,421	52,752,150	5,016,466	2,843,375	78,282,412
其他	1,849,297	-	808	387,901	7,272	35,779	117,565	2,398,622
總負債	<u>1,849,297</u>	<u>144,718,822</u>	<u>6,564,876</u>	<u>32,741,972</u>	<u>78,468,959</u>	<u>47,755,391</u>	<u>3,644,671</u>	<u>315,743,988</u>
淨頭寸	<u>32,941,280</u>	<u>(124,315,821)</u>	<u>10,379,035</u>	<u>(26,177,689)</u>	<u>(46,092,966)</u>	<u>42,265,694</u>	<u>136,459,358</u>	<u>25,458,891</u>

附錄一

會計師報告

於2019年6月30日

	無期限	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上	合計
	<i>附註(i)</i>							
資產								
現金及存放中央銀行款項	25,377,976	22,642,943	-	-	-	-	-	48,020,919
存放同業及其他								
金融機構款項	1,318,250	2,151,997	-	-	762,075	-	-	4,232,322
買入返售金融資產	-	-	19,988,816	-	-	-	-	19,988,816
客戶貸款及墊款	705,577	223,489	2,150,408	4,251,278	22,802,795	33,731,799	95,027,348	158,892,694
金融投資	341,164	87,363	1,085,621	2,115,206	23,416,523	69,491,163	53,617,293	150,154,333
其他	8,333,282	-	-	-	-	-	-	8,333,282
總資產	<u>36,076,249</u>	<u>25,105,792</u>	<u>23,224,845</u>	<u>6,366,484</u>	<u>46,981,393</u>	<u>103,222,962</u>	<u>148,644,641</u>	<u>389,622,366</u>
負債								
向中央銀行借款	-	-	-	181,134	2,577,420	-	-	2,758,554
同業及其他金融機構								
存放款項	-	492,872	5,191	1,001,125	5,791,029	-	-	7,290,217
拆入資金	-	-	-	139	-	100,000	-	100,139
賣出回購金融資產	-	-	2,313,840	-	-	-	-	2,313,840
吸收存款	-	139,491,411	1,681,107	4,560,125	39,414,936	61,734,611	231,474	247,113,664
已發行債券	-	-	-	24,220,240	67,750,553	5,116,541	2,826,011	99,913,345
其他	2,118,742	-	33,259	11,306	152,032	354,230	135,534	2,805,103
總負債	<u>2,118,742</u>	<u>139,984,283</u>	<u>4,033,397</u>	<u>29,974,069</u>	<u>115,685,970</u>	<u>67,305,382</u>	<u>3,193,019</u>	<u>362,294,862</u>
淨頭寸	<u>33,957,507</u>	<u>(114,878,491)</u>	<u>19,191,448</u>	<u>(23,607,585)</u>	<u>(68,704,577)</u>	<u>35,917,580</u>	<u>145,451,622</u>	<u>27,327,504</u>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。已減值同業及其他金融機構存放款項屬無期限類別。客戶貸款及墊款中的無期限金額包括所有已減值貸款，以及已逾期超過一個月的客戶貸款及墊款。逾期一個月內的未減值客戶貸款及墊款歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。權益投資亦於無期限類別中列示。

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	未經折現合約		實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上
	賬面價值	現金流量						
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	2,820,175	2,883,014	-	44,637	7,336	2,831,041	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	9,983,768	10,153,480	1,522,087	-	4,051,387	4,580,006	-	-
賣出回購金融資產	2,175,276	2,178,721	-	2,178,721	-	-	-	-
吸收存款	220,083,735	222,663,113	144,198,767	4,424,355	11,149,650	18,593,676	43,347,369	949,296
已發行債券	78,282,412	81,651,057	-	-	17,860,000	54,150,000	5,756,027	3,885,030
非衍生金融負債合計	313,345,366	319,529,385	145,720,854	6,647,713	33,068,373	80,154,723	49,103,396	4,834,326

於2019年6月30日

	未經折現合約		實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至 一年	一年至 五年	五年以上
	賬面價值	現金流量						
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	2,758,554	2,786,430	-	-	182,188	2,604,242	-	-
同業及其他金融機構存放 款項	7,290,217	7,408,705	492,978	5,201	1,009,225	5,901,301	-	-
拆入資金	100,139	109,398	-	-	139	-	109,259	-
賣出回購金融資產	2,313,840	2,314,731	-	2,314,731	-	-	-	-
吸收存款	247,113,664	250,040,156	139,508,708	1,682,750	4,575,604	39,721,905	64,077,959	473,230
已發行債券	99,913,345	103,212,032	-	-	24,310,000	69,290,000	5,484,347	4,127,685
租賃負債	528,121	678,677	-	32,680	9,865	152,510	431,971	51,651
非衍生金融負債合計	360,017,880	366,550,129	140,001,686	4,035,362	30,087,021	117,669,958	70,103,536	4,652,566

上述未經折現合約現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

貴行已建立由董事會、監事會、高級管理層、操作風險管理委員會、風險管理部、法律合規部、信息科技部、審計部及其他總行、分支行職能部門共同構成的操作風險管理體系。

貴行已設立操作風險管理政策、制度及程序，以有效識別、評估、監督、控制及緩解貴行的操作風險並盡量降低有關操作風險的損失。

貴行已建立全面管理操作風險的「三道防線」機制：分支行營業場所及各級業務職能是防範操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。風險管理及法律合規部是防範操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，協調、支持及監督操作風險管理。審計部是第三道防線，負責審計貴行的操作風險管理政策是否有效並評估內部控制制度及合規狀況。

貴行已針對自然災害、IT系統故障、銀行擠兌、盜竊及搶劫等各類突然事件制定應急預案制度及業務連續性計劃制度。

貴行已針對各類違規行為及紀律處分確立責任追究制度；並建立了基於內部審計及合規審查的風險評估制度。

38 公允價值

(a) 公允價值計量方法和假設

貴行在估計公允價值時運用了下述方法和假設：

(i) 債券及權益投資

對於存在活躍市場的債券及權益投資，其公允價值是按有關期末活躍市場的市場報價確定的。若無市場報價，則按定價模型或貼現現金流量估計公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼現率為有關期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

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

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此，這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分客戶貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率計息。因此，該等貸款及墊款的賬面價值與公允價值相若。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值已於附註18中進行披露。由於期限較短或經常按當前市價重新定價等原因，以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資之賬面價值與其公允價值合理相若。

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	2,675,977	—	2,675,977
— 投資基金	—	3,323,515	—	3,323,515
— 資產管理產品	—	—	2,671,166	2,671,166
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	14,079,353	—	14,079,353
— 票據貼現	—	1,391,384	—	1,391,384
— 權益投資	—	—	37,750	37,750
合計	—	21,470,229	2,708,916	24,179,145

於2019年6月30日

	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	2,101,793	—	2,101,793
— 投資基金	—	9,152,996	—	9,152,996
— 資產管理產品	—	—	4,123,818	4,123,818
以公允價值計量且其變動計入其				
他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	23,605,751	—	23,605,751
— 公司貸款及墊款	—	973,986	—	973,986
— 票據貼現	—	2,211,147	—	2,211,147
— 權益投資	—	—	37,750	37,750
合計	—	38,045,673	4,161,568	42,207,241

於截至2016年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2016年	轉入	轉出	損益總額		購買、發行、出售及結算				2016年
	1月1日	第三層級	第三層級	計入損益	計入其他綜合收益	購買	發行	出售	結算	12月31日
資產										
可供出售金融資產										
— 資產管理產品	100,000	—	—	—	(3,251)	50,000	—	—	—	146,749
— 權益投資	37,750	—	—	—	—	—	—	—	—	37,750
合計	137,750	—	—	—	(3,251)	50,000	—	—	—	184,499

附錄一

會計師報告

截至2017年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2017年	轉入	轉出	損益總額		購買、發行、出售及結算				2017年
	1月1日	第三層級	第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算	12月31日
資產										
可供出售金融資產										
— 資產管理產品	146,749	—	—	—	(1,443)	500,000	—	—	—	645,306
— 權益投資	37,750	—	—	—	—	—	—	—	—	37,750
合計	<u>184,499</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,443)</u>	<u>500,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>683,056</u>

截至2018年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2018年	轉入	轉出	損益總額		購買、發行、出售及結算				2018年
	1月1日 (附註)	第三層級	第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算	12月31日
資產										
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產										
— 資產管理產品	650,507	—	—	20,952	—	2,550,000	—	—	(550,293)	2,671,166
小計	650,507	—	—	20,952	—	2,550,000	—	—	(550,293)	2,671,166
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融投資										
— 權益投資	37,750	—	—	—	—	—	—	—	—	37,750
合計	<u>688,257</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>20,952</u>	<u>—</u>	<u>2,550,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(550,293)</u>	<u>2,708,916</u>

附註：

貴行已自2018年1月1日起採納《國際財務報告準則》第9號。根據《國際財務報告準則》第9號的分類及計量規定，第三層級公允價值層級的金融工具已於2018年1月1日重新分類及計量（見附註2(1)(a)。

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2019年	轉入	轉出	損益總額		購買、發行、出售及結算				2019年
	1月1日	第三層級	第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算	6月30日
資產										
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產										
— 資產管理產品	2,671,166	-	-	34,155	-	1,600,000	-	-	(181,503)	4,123,818
小計	2,671,166	-	-	34,155	-	1,600,000	-	-	(181,503)	4,123,818
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資										
— 權益投資	37,750	-	-	-	-	-	-	-	-	37,750
合計	2,708,916	-	-	34,155	-	1,600,000	-	-	(181,503)	4,161,568

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2019年6月30日止六個月，利用重大不可觀察輸入數據進行估值的金融工具的眼面價值並不重大，且重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響亦不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2016年12月31日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
可供出售金融資產			
— 資產管理產品	146,749	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 權益投資	37,750	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
	於2017年12月31日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
可供出售金融資產			
— 資產管理產品	645,306	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 權益投資	37,750	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 資產管理產品	2,671,166	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 權益投資	37,750	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
	於2019年6月30日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 資產管理產品	4,123,818	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 權益投資	37,750	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量

截至2016年、2017年及2018年12月31日止年度以及截至2019年6月30日止六個月，估值技術無重大變動。

於2016年、2017年及2018年12月31日以及2019年6月30日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為權益投資及資產管理產品，在估值時使用風險調整折現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度以公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生的公允價值正、負1%的並行變動。

	於2016年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
可供出售金融資產				
— 資產管理產品	—	—	7	(7)
— 權益投資	—	—	—	—

附錄一

會計師報告

	於2017年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
可供出售金融資產				
— 資產管理產品	-	-	11	(11)
— 權益投資	-	-	-	-
	於2018年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 資產管理產品	212	(212)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 權益投資	-	-	-	-
	於2019年6月30日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 資產管理產品	869	(869)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 權益投資	-	-	-	-

39 委託貸款業務

貴行向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放所有委託貸款。貴行的委託貸款業務均無須貴行承擔任何信用風險，貴行只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於貴行的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
委託貸款	67,516,664	76,949,452	67,042,110	63,042,110
委託資金	67,516,664	76,949,452	67,042,110	63,042,110

附錄一

會計師報告

40 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

貴行的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指合同悉數支用情況下的額度。貴行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指貴行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。貴行預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
貸款承諾				
— 原貸款合同到期日為一年以內	969,700	—	—	—
信用卡承諾	—	—	305,791	416,594
小計	969,700	—	305,791	416,594
承兌匯票	8,830,689	8,529,492	10,107,741	26,127,232
信用證	—	—	183,317	1,016,591
保函	737,803	283,503	531,704	542,400
合計	10,538,192	8,812,995	11,128,553	28,102,817

上述信貸業務可能使貴行承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

(b) 信用風險加權金額

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
信用風險加權金額	5,691,824	4,755,784	6,182,856	6,256,937

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 經營租賃承擔

於2016年、2017年及2018年12月31日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，貴行須支付的未來最低租賃付款額如下：

	於12月31日		
	2016年	2017年	2018年
1年以內(含1年)	123,219	142,121	201,816
1年以上2年以內(含2年)	142,121	175,164	134,623
2年以上3年以內(含3年)	175,164	116,703	112,923
3年以上5年以內(含5年)	276,858	203,537	137,825
5年以上	101,247	57,865	54,226
合計	818,609	695,390	641,413

(d) 資本承擔

貴行於各有關期末已授權的資本承擔如下：

	於12月31日			於6月30日
	2016年	2017年	2018年	2019年
已訂約但未支付	44,618	40,009	362,831	415,643
已授權但未訂約	–	567	10,131	2,360
合計	<u>44,618</u>	<u>40,576</u>	<u>372,962</u>	<u>418,003</u>

(e) 未決訴訟及爭議

於各有關期末，貴行尚有作為被告的未決訴訟及爭議，涉及估計總額分別為人民幣66.20百萬元、人民幣18.34百萬元、人民幣19.76百萬元及人民幣22.22百萬元。根據貴行內部律師及外部律師的法律意見，貴行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，貴行不太可能承擔賠償責任。因此，貴行並未確認任何訴訟撥備。

41 期後事項

於2019年6月30日後及直至本報告日期，貴行並無任何需披露的重大事項。

C 期後財務報表

貴行概無就2019年6月30日後的任何期間編製任何經審計財務報表。