

以下載列於第I-1至I-141頁的報告文本為本行申報會計師畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)所作出，乃供載入本文件。



就過往財務信息致渤海銀行股份有限公司董事以及建銀國際金融有限公司、海通國際資本有限公司、農銀國際融資有限公司及中信里昂證券資本市場有限公司之會計師報告

緒言

本所(「我們」)就第I-4頁至I-141頁所載渤海銀行股份有限公司(「貴行」)的過往財務信息作出報告，該等財務信息包括於2017年及2018年12月31日 貴行的財務狀況表，以及截至2017年及2018年12月31日止年度(「相關期間」)的損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表以及主要會計政策概要及其他說明信息(統稱為「過往財務信息」)。第I-4頁至I-141頁所載的過往財務信息構成本報告的一部分，以供載入 貴行於〔●〕年〔●〕月〔●〕日有關 貴行股份於香港聯合交易所有限公司主板首次[編纂]而擬備的文件(「文件」)內。

董事就過往財務信息須承擔的責任

貴行董事須負責根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載的編製及呈列基準編製並作出真實及公允反映的過往財務信息，並對其認為為使過往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

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

我們的工作涉及執执行程序以獲取與過往財務信息金額及披露事項有關的證據。選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估過往財務信息由於欺詐或錯誤而導致重大錯誤陳述的風險。於作出該等風險評估時，申報會計師考慮有關實體根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製並作出真實及公允反映的過往財務信息的內部控制，以制定於各類情況下的適當程序，但並非對實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用的會計政策是否恰當及所作出會計估計是否合理，以及評價過往財務信息的整體呈列。

我們認為，我們所獲得的證據屬充足及恰當，為我們發表意見提供了基礎。

意見

我們認為，就會計師報告而言，已根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製的過往財務信息已真實及公允地反映 貴行於2017年及2018年12月31日的財務狀況以及 貴行於相關期間的財務表現及現金流量。

審閱中期財務信息

我們已審閱 貴行的中期財務信息，該中期財務信息包括於2019年9月30日 貴行的財務狀況表以及截至2018年及2019年9月30日止九個月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其他解釋信息（統稱為「中期財務信息」）。 貴行的董事須負責根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準編製並作出真實及公允反映的中期財務信息。我們的責任為基於我們的審閱對中期財務信息發表結論。我們已根據香港會計師公會頒佈的《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項的人員查詢，並應用分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於根據《香港審計準則》進行的審計範圍，故不能保證我們會注意到審計中可能發現的所有重大事項。因此，我們不發表任何審計意見。根據我們的審閱工作，我們並未發現任何事項令我們相信，就本報告而言，中期財務信息在所有重大方面未根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載的編製及呈列基準編製。

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

調整

於編製過往財務信息時，概無對第I-4頁界定的相關財務報表作出調整。

股息

我們提述過往財務信息附註36，當中載有 貴行於相關期間所支付股息的資料。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

日期

過往財務信息

下文所載過往財務信息構成本會計師報告之一部分。

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

A 貴行財務信息

損益及其他綜合收益表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入.....		40,865,165	44,721,524	33,224,092	37,805,618
利息支出.....		(23,844,768)	(29,493,592)	(22,084,217)	(21,393,525)
利息淨收入.....	3	17,020,397	15,227,932	11,139,875	16,412,093
手續費及佣金收入.....		8,900,943	7,128,699	5,779,259	4,707,531
手續費及佣金支出.....		(214,912)	(771,363)	(470,615)	(775,693)
手續費及佣金淨收入.....	4	8,686,031	6,357,336	5,308,644	3,931,838
交易(虧損)/收益淨額.....	5	(552,985)	(492,593)	(504,742)	93,055
投資證券所得(虧損)/					
收益淨額.....	6	(13,693)	1,985,114	1,779,201	677,614
其他營業收入.....	7	110,397	132,275	71,219	35,739
營業收入.....		25,250,147	23,210,064	17,794,197	21,150,339
營業支出.....	8	(9,071,398)	(8,675,762)	(5,747,294)	(6,270,162)
資產減值損失.....	11	(7,755,012)	(6,507,885)	(5,704,397)	(6,958,209)
應佔聯營公司利潤/(虧損)...		1,691	1,045	120	(32,889)
稅前利潤.....		8,425,428	8,027,462	6,342,626	7,889,079
所得稅費用.....	12	(1,671,608)	(947,307)	(700,331)	(1,349,220)
年內/期內淨利潤.....		6,753,820	7,080,155	5,642,295	6,539,859
其他綜合收益：					
後續可能會重分類至損益的項目：					
以公允價值計量且其變動計入其他					
綜合收益類金融資產：					
— 重估儲備變動稅後					
淨額.....	35(c)	—	752,834	549,396	(168,072)
— 減值儲備變動稅後淨額...	35(d)	—	(4,823)	(3,087)	652,455
可供出售金融資產：					
— 重估儲備變動稅後					
淨額.....	35(c)	(346,885)	—	—	—
其他綜合收益稅後淨額.....		(346,885)	748,011	546,309	484,383
綜合收益總額.....		6,406,935	7,828,166	6,188,604	7,024,242
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.49	0.49	0.39	0.45

附錄一

會計師報告

財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年 (未經審計)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	14	105,000,258	123,250,042	98,881,781
存放同業及其他金融機構款項.....	15	8,722,789	25,923,142	31,766,213
拆出資金.....	16	10,167,977	2,059,135	3,520,075
衍生金融資產.....	17	198,100	393,405	291,609
買入返售金融資產.....	18	–	10,571,016	–
發放貸款和墊款.....	19	449,813,708	548,022,432	655,236,974
金融投資:	20			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資.....		12,860,914	23,193,080	26,283,891
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資.....		–	45,569,455	63,399,214
以攤餘成本計量的金融投資.....		–	244,195,336	201,015,238
可供出售金融資產.....		36,495,682	–	–
持有至到期投資.....		87,364,519	–	–
應收款項類投資.....		275,927,480	–	–
對聯營公司投資.....	21	51,726	52,771	19,882
物業及設備.....	22	4,039,880	3,917,258	3,851,391
遞延所得稅資產.....	23	4,829,352	5,065,922	5,859,191
其他資產.....	24	7,094,664	2,238,338	5,666,852
總資產		1,002,567,049	1,034,451,332	1,095,792,311
負債和權益				
負債				
向中央銀行借款.....	26	24,000,000	28,595,785	34,942,723
同業及其他金融機構存放款項.....	27	151,789,208	69,587,853	72,885,006
拆入資金.....	28	37,837,151	19,534,990	22,482,133
衍生金融負債.....	17	2,109,765	140,601	154,324
賣出回購金融資產.....	29	2,213,804	22,363,754	17,252,493
吸收存款.....	30	582,103,318	606,701,396	665,582,044
應交所得稅.....		1,970,954	397,677	954,984
已發行債券.....	31	138,415,194	218,678,993	190,619,187
其他負債.....	32	13,662,353	12,591,162	10,135,415
總負債		954,101,747	978,592,211	1,015,008,309
權益				
股本.....	33	14,450,000	14,450,000	14,450,000
其他權益工具.....	34	–	–	19,961,604
盈餘公積.....	35(a)	3,468,043	4,176,059	4,176,059
一般準備.....	35(b)	12,562,941	12,641,306	12,641,306
重估儲備.....	35(c)	(469,122)	251,224	83,152
減值儲備.....	35(d)	–	32,188	684,643
未分配利潤.....	36	18,453,440	24,308,344	28,787,238
總權益		48,465,302	55,859,121	80,784,002
總負債及權益		1,002,567,049	1,034,451,332	1,095,792,311

權益變動表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	盈餘公積	一般準備	重估儲備	未分配利潤	合計
2017年1月1日餘額.....		13,855,000	2,792,661	10,486,754	(122,237)	14,451,189	41,463,367
本年增減變動金額：							
年內淨利潤.....		-	-	-	-	6,753,820	6,753,820
其他綜合收益.....		-	-	-	(346,885)	-	(346,885)
綜合收益總額.....		-	-	-	(346,885)	6,753,820	6,406,935
股東投入資本.....		595,000	-	-	-	-	595,000
利潤分配							
— 提取盈餘公積.....	35(a)	-	675,382	-	-	(675,382)	-
— 提取一般準備.....	35(b)	-	-	2,076,187	-	(2,076,187)	-
2017年12月31日餘額...		14,450,000	3,468,043	12,562,941	(469,122)	18,453,440	48,465,302

附錄一

會計師報告

	附註	股本	盈餘公積	一般準備	重估儲備	減值儲備	未分配利潤	合計
2017年12月31日								
餘額		14,450,000	3,468,043	12,562,941	(469,122)	–	18,453,440	48,465,302
會計政策變更	2(1)(a)	–	–	–	(32,488)	37,011	(371,550)	(367,027)
2018年1月1日餘額		14,450,000	3,468,043	12,562,941	(501,610)	37,011	18,081,890	48,098,275
本年增減變動金額：								
年內淨利潤		–	–	–	–	–	7,080,155	7,080,155
其他綜合收益		–	–	–	752,834	(4,823)	–	748,011
綜合收益總額		–	–	–	752,834	(4,823)	7,080,155	7,828,166
利潤分配								
– 提取盈餘公積	35(a)	–	708,016	–	–	–	(708,016)	–
– 提取一般準備	35(b)	–	–	78,365	–	–	(78,365)	–
– 向股東分配								
現金股利	36	–	–	–	–	–	(67,320)	(67,320)
2018年12月31日								
餘額		<u>14,450,000</u>	<u>4,176,059</u>	<u>12,641,306</u>	<u>251,224</u>	<u>32,188</u>	<u>24,308,344</u>	<u>55,859,121</u>
(未經審計)								
2018年1月1日餘額								
		<u>14,450,000</u>	<u>3,468,043</u>	<u>12,562,941</u>	<u>(501,610)</u>	<u>37,011</u>	<u>18,081,890</u>	<u>48,098,275</u>
本期增減變動金額：								
淨利潤		–	–	–	–	–	5,642,295	5,642,295
其他綜合收益		–	–	–	549,396	(3,087)	–	546,309
綜合收益總額		–	–	–	549,396	(3,087)	5,642,295	6,188,604
利潤分配								
– 向股東分配								
現金股利	36	–	–	–	–	–	(67,320)	(67,320)
2018年9月30日餘額								
		<u>14,450,000</u>	<u>3,468,043</u>	<u>12,562,941</u>	<u>47,786</u>	<u>33,924</u>	<u>23,656,865</u>	<u>54,219,559</u>

附錄一

會計師報告

	附註	股本	其他 權益工具	盈餘公積	一般準備	重估儲備	減值準備	未分配利潤	合計
(未經審計)									
2019年1月1日餘額.....		14,450,000	-	4,176,059	12,641,306	251,224	32,188	24,308,344	55,859,121
本期增減變動金額：									
淨利潤		-	-	-	-	-	-	6,539,859	6,539,859
其他綜合收益		-	-	-	-	(168,072)	652,455	-	484,383
綜合收益總額		-	-	-	-	(168,072)	652,455	6,539,859	7,024,242
其他權益工具持有者									
投入資本	34	-	19,961,604	-	-	-	-	-	19,961,604
利潤分配									
一向股東分配現金股利	36	-	-	-	-	-	-	(2,060,965)	(2,060,965)
2019年9月30日餘額....		14,450,000	19,961,604	4,176,059	12,641,306	83,152	684,643	28,787,238	80,784,002

附錄一

會計師報告

現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量				
稅前利潤.....	8,425,428	8,027,462	6,342,626	7,889,079
<i>調整項目：</i>				
資產減值損失.....	7,755,012	6,507,885	5,704,397	6,958,209
折舊及攤銷.....	550,482	547,180	402,632	1,041,881
投資性證券淨損失／(收益).....	13,693	(1,985,114)	(1,779,201)	(677,614)
已發行債券利息支出.....	4,808,429	8,440,069	6,219,680	5,546,773
交易虧損／(收益)淨額.....	552,985	492,593	504,742	(93,055)
金融投資利息收入.....	(19,885,043)	(15,045,678)	(11,645,595)	(9,346,788)
租賃負債利息支出.....	-	-	-	131,868
處置物業及設備的(收益)／虧損...	(215)	1,100	711	66
應佔聯營公司(利潤)／虧損.....	(1,691)	(1,045)	(120)	32,889
	<u>2,219,080</u>	<u>6,984,452</u>	<u>5,749,872</u>	<u>11,483,308</u>
經營資產的變動				
三個月以上存放同業及其他 金額機構款項				
減少／(增加)淨額.....	1,500,000	(18,289,000)	(500,000)	4,490,000
存放中央銀行存款				
(增加)／減少淨額.....	(5,601,544)	5,142,782	6,647,270	7,855,198
拆出資金減少／(增加)淨額.....	300,000	(1,400,000)	(1,200,000)	(1,863,730)
為交易目的而持有的金融資產				
增加淨額.....	(10,223,900)	(560,487)	(497,114)	(425,334)
買入返售金融資產減少淨額.....	1,640,000	-	-	-
發放貸款和墊款增加淨額.....	(112,698,936)	(102,978,262)	(93,436,391)	(113,397,548)
其他經營資產(增加)／ 減少淨額.....	(1,011,140)	1,440,658	(3,551,386)	(10,874,751)
	<u>(126,095,520)</u>	<u>(116,644,309)</u>	<u>(92,537,621)</u>	<u>(114,216,165)</u>
經營負債的變動				
向中央銀行借款增加淨額.....	11,000,000	4,000,000	5,000,000	6,600,000
同業及其他金融機構存放款項				
(減少)／增加淨額.....	(23,419,074)	(82,832,486)	(39,870,894)	3,462,320
拆入資金增加／(減少)淨額.....	25,593,978	(18,522,433)	(11,161,378)	2,961,077
賣出回購金融資產款(減少)／ 增加淨額.....	(5,785,773)	20,127,620	8,920,436	(5,117,662)
吸收存款增加淨額.....	91,912,497	16,063,372	1,979,280	57,918,175
其他經營負債增加淨額.....	1,164,233	6,459,549	587,738	3,691,894
	<u>100,465,861</u>	<u>(54,704,378)</u>	<u>(34,544,818)</u>	<u>69,515,804</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(23,410,579)	(164,364,235)	(121,332,567)	(33,217,053)
支付的所得稅	(2,507,006)	(3,252,198)	(3,250,046)	(1,746,643)
經營活動使用的現金流量淨額.....	<u>(25,917,585)</u>	<u>(167,616,433)</u>	<u>(124,582,613)</u>	<u>(34,963,696)</u>

附錄一

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2017年	2018年	2018年度 (未經審計)	2019年度 (未經審計)
投資活動產生的現金流量					
出售及投資到期收回現金.....		159,985,725	147,477,573	215,954,995	200,436,893
投資活動所獲收益.....		20,107,599	13,973,100	12,631,129	9,752,654
處置物業及設備及其他資產 所得款項.....		648	499	391	132
投資支付的現金.....		(175,782,792)	(41,934,803)	(124,409,309)	(176,653,905)
購買物業及設備、無形資產和 其他資產所支付的現金.....		(854,912)	(463,165)	(278,651)	(215,200)
投資活動產生的現金流量淨額.....		3,456,268	119,053,204	103,898,555	33,320,574
融資活動產生的現金流量					
股東注資所得款項.....		595,000	—	—	—
發行其他權益工具 收到的現金.....	34	—	—	—	19,961,604
發行債券收到的現金.....	39(c)	192,284,922	411,810,647	303,256,821	277,263,423
償付債券本金所支付的 現金.....	39(c)	(154,925,996)	(332,617,051)	(237,567,318)	(305,835,018)
償付債券利息所支付的 現金.....	39(c)	(4,151,513)	(7,875,178)	(5,433,374)	(5,034,984)
分配股利所支付的現金.....		—	(67,320)	(67,320)	(2,060,965)
償付租賃負債利息支付的 現金.....		—	—	—	(131,868)
償付租賃負債本金支付的 現金.....		—	—	—	(405,829)
融資活動產生／(使用)的 現金流量淨額.....		33,802,413	71,251,098	60,188,809	(16,243,637)
現金及現金等價物匯率變動的 影響.....					
		(358,937)	501,665	561,036	632,399
現金及現金等價物增加／ (減少)淨額.....					
	39(a)	10,982,159	23,189,534	40,065,787	(17,254,360)
1月1日的現金及現金等價物...		34,680,657	45,662,816	45,662,816	68,852,350
12月31日／9月30日的現金及 現金等價物.....	39(b)	45,662,816	68,852,350	85,728,603	51,597,990
收取利息.....		41,567,934	45,660,027	33,905,319	36,676,182
支付利息(不包括已發行債券 利息支出).....		(18,009,659)	(20,209,961)	(15,709,796)	(16,388,851)

B 過往財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 基本情況

渤海銀行股份有限公司(「貴行」)是全國性股份制商業銀行，於2005年12月30日在天津市正式成立。

貴行經原中國銀行業監督管理委員會(「原銀監會」)批准持有B0017H112000001號金融許可證，並經天津市市場和質量監督管理委員會核准領取統一社會信用代碼911200007109339563營業執照。

貴行於2006年2月16日正式對外營業。截至2019年9月30日，貴行已在天津、北京、杭州、太原、成都、濟南、上海、深圳、南京、大連、廣州、長沙、石家莊、武漢、呼和浩特、福州、合肥、鄭州、西安、長春、重慶、瀋陽、廈門、海口、青島、寧波和香港等全國59個重點城市及特別行政區建立了31家一級分支(含蘇州、深圳前海、青島和寧波分行4家直屬一級分行)，30家二級分行，127家支行和1家境外代表處。支行級以上分支機構189家，社區小微支行54家，正式開業分支機構總數達到243家。

貴行的經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融證券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及保險兼業代理；提供保管箱服務；從事衍生產品交易業務；證券投資基金託管、保險資金託管業務；證券投資基金銷售業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

2 主要會計政策

(1) 編製及呈列基準－遵循聲明

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

為編製本過往財務信息，整個有關期間貫徹採用了附註2所載的會計政策，惟《國際財務報告準則》第9號「金融工具」和《國際財務報告準則》第15號「客戶合同收入」(首次於2018年1月1日採用)及《國際財務報告準則》第16號「租賃」(首次於2019年1月1日採用)除外。有關會計政策變動的詳情分別於附註2(1)(a)中討論。

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂的《國際財務報告準則》。貴行並未採納任何已頒佈但於2020年1月1日或之後開始的會計年度之前尚未生效的新訂會計準則及詮釋。已頒佈但於2020年1月1日或之後開始的會計年度之前尚未生效的經修訂及新訂會計準則及詮釋載於附註2(1)(b)。

編製中期財務信息所採納的編製及呈列基準與就編製過往財務信息所採納者相同。

(a) 會計政策變更

《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則》第15號（「IFRS 15」）引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

貴行自2018年1月1日起採納IFRS 15，在執行IFRS 15時，貴行僅對首次執行日尚未完成的合同的累計影響數進行調整，不重述前期可比數。採用該準則對貴行的財務狀況及經營成果無重大影響。

《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號就金融資產的分類和計量（包括金融資產減值的計量以及套期會計及披露）引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。貴行使用豁免權，不重述比較期信息，並將轉換調整於2018年1月1日確認至期初股東權益。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(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，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於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的金融資產，主體仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果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，則其利息收入、減值、匯兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均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。唯一的例外情況是主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金融資產。如果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，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，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規定與《國際會計準則》第39號「金融工具：確認及計量」相較基本保持不變，惟《國際財務報告準則》第9號規定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的信用風險變動所導致該金融負債的公允價值變動須於其他全面收益內確認（不重新分類至損益）。

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部分的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失的內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。貴行使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。貴行未於2017年12月31日止年度採納IFRS 9。

附錄一

會計師報告

下表列示於2018年1月1日按照IFRS 9規定過渡對重估儲備、減值儲備、未分配利潤的影響。

重估儲備	
轉入至重估儲備.....	(43,317)
所得稅影響.....	10,829
於2018年1月1日影響.....	<u>(32,488)</u>
減值儲備	
金融資產確認的預期信用損失.....	49,348
所得稅影響.....	(12,337)
於2018年1月1日影響.....	<u>37,011</u>
未分配利潤	
公允價值變動.....	(74,813)
確認的預期信用損失	
— 金融資產.....	735,449
— 信貸承諾.....	(787,988)
所得稅影響.....	(244,198)
於2018年1月1日影響.....	<u>(371,550)</u>

下表提供了 貴行分別按照IAS 39原始分類和計量類別和按照IFRS 9新分類和計量類別列示的於2018年1月1日金融資產金額。

金融資產類別	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	於2017年 12月31日賬面價值	計量類別	於2018年 1月1日賬面價值
現金及存放中央銀行款項	以攤餘成本(貸款和應收款項)	105,000,258	以攤餘成本	105,000,258
存放同業及其他金融 機構款項.....	以攤餘成本(貸款和應收款項)	8,722,789	以攤餘成本	8,718,640
拆出資金.....	以攤餘成本(貸款和應收款項)	10,167,977	以攤餘成本	10,158,984
衍生金融資產.....	以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	198,100	以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	198,100
買入返售金融資產.....	以攤餘成本(貸款和應收款項)	—	以攤餘成本	—
發放貸款和墊款.....	以攤餘成本(貸款和應收款項)	449,813,708	以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	1,387,677
			以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產	2,737,458
			以攤餘成本	446,550,500
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	12,860,914	以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	55,956,315
	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)	36,495,682	以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融資 產	39,845,617
	以攤餘成本(持有至到期投資)	87,364,519	以攤餘成本	316,664,545
	以攤餘成本(貸款和應收款項)	275,927,480		
其他資產.....	以攤餘成本(貸款和應收款項)	5,848,778	以攤餘成本	5,848,778

註： 貴行所承擔的金融負債於2018年1月1日未進行重新分類和重新計量。

附錄一

會計師報告

	IAS 39下 賬面價值 於2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面價值 於2018年 1月1日
註				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
衍生金融資產				
按IAS 39列示的餘額和按IFRS 9 列示的餘額	198,100	-	-	198,100
發放貸款和墊款				
按IAS 39列示的餘額	-	-	-	-
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	B	1,384,204	-	1,384,204
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量	-	-	3,473	3,473
按IFRS 9列示的餘額				1,387,677
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
按IAS 39列示的餘額	12,860,914	-	-	12,860,914
加：自持有至到期投資(IAS 39)轉入	B	191,400	-	191,400
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	C	42,729,272	-	42,729,272
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量	-	-	(78,286)	(78,286)
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入	C,F	253,015	-	253,015
按IFRS 9列示的餘額				55,956,315
以公允價值計量且其變動計入 當期損益金融資產小計	13,059,014	44,557,891	(74,813)	57,542,092
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
發放貸款和墊款				
按IAS 39列示的餘額	-	-	-	-
加：自攤餘成本(IAS 39)轉入	A	2,735,927	-	2,735,927
重新計量：轉回IAS 39下減值準備	-	-	1,609	1,609
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量	-	-	(78)	(78)
按IFRS 9列示的餘額				2,737,458
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資(債務工具)				
按IAS 39列示的餘額	-	-	-	-
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入	D	36,042,667	-	36,042,667
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	A	3,609,727	-	3,609,727
重新計量：轉回IAS 39下減值準備	-	-	36,462	36,462
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量	-	-	(43,239)	(43,239)
按IFRS 9列示的餘額				39,645,617
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資(權益工具)				
按IAS 39列示的餘額	-	-	-	-
加：自可供出售金融資產(IAS 39)轉入	E	200,000	-	200,000
按IFRS 9列示的餘額				200,000
可供出售金融資產(IAS 39)				
按IAS 39列示的餘額	36,495,682	-	-	36,495,682
減：轉出至以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益(債務工具)	D	(36,042,667)	-	(36,042,667)
減：轉出至以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益(權益工具)	E	(200,000)	-	(200,000)
減：轉出至以公允價值計量且其變動 計入當期損益(IFRS 9)	C,F	(253,015)	-	(253,015)
按IFRS 9列示的餘額				-
小計	36,495,682	6,092,639	(5,246)	42,583,075

- A. 貴行持有的部分貸款和墊款以及部分原在應收款項類投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流量為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定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. 貴行持有的部分貸款和墊款以及部分原在持有至到期投資核算的債務工具投資於轉換日持有該金融資產的業務模式既不是以收取合同現金流量為目的，也不是以收取合同現金流量和出售金融資產為雙重目的，因此根據IFRS 9規定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。
- C. 貴行持有的部分原在可供出售金融資產或應收款項類投資核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認為僅對本金和未償付本金金額為基礎的利息支付，根據IFRS 9規定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. 除上述情況之外，由於此前在IAS 39下的類別不再使用，以下債務工具已重分類至新金融工具準則下的新類別，但其計量方式沒有變化，具體包括：
- (i) 此前分類為應收款項現在分類為攤餘成本計量；
 - (ii) 此前分類為持有至到期投資的現在分類為攤餘成本計量；以及
 - (iii) 此前分類為可供出售金融資產的現在分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- E. 該類重新分類及計量的金融資產為於轉換日 貴行選擇不可撤銷地將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- F. 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日 貴行未選擇指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資人民幣1.05億元。

在首次執行日，原金融資產減值準備期末金額調整為按照IFRS 9規定進行分類和計量的新損失準備的調節表如下：

	按IAS 39計提 損失準備/ 按IAS 37確認 的預計負債			按IFRS 9 計提損失 準備
	重分類	重新計量		
	於2017年 12月31日			於2018年 1月1日
貸款和應收款項(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)：				
現金及存放中央銀行款項.....	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	-	-	4,149	4,149
拆出資金.....	-	-	8,993	8,993
發放貸款和墊款.....	15,076,125	(1,609)	(856,923)	14,217,593
金融投資.....	4,654,285	(36,462)	90,066	4,707,889
貸款和應收款項(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款.....	-	1,609	3,451	5,060
金融投資.....	-	36,462	2,671	39,133
持有至到期投資(IAS 39)／以攤餘成本計量的金融資產(IFRS 9)				
金融投資.....	-	-	6,989	6,989
持有至到期投資(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資.....	388,600	(388,600)	-	-
可供出售金融資產(IAS 39)／以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)：				
金融投資.....	-	-	5,155	5,155
信貸承諾.....	18,166	-	787,988	806,154

《國際財務報告準則》第16號「租賃」

2016年1月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則》第16號「租賃」(「IFRS 16」)，以此取代現行指引《國際會計準則第17號》。該新準則要求承租人將租賃計入其財務狀況表內。同時，該新準則改變了租賃期內的會計處理，並嚴格區分了租賃和服務合同。

根據IFRS 16，承租人將不再需要區分融資租賃和經營租賃，而是將所有租賃記入財務狀況表，並為此確認使用權資產和租賃負債。此外，與經營租賃有關的費用的性質發生了變化，因為IFRS 16用資產使用權的折舊費用和租賃負債的利息費用取代了直線經營租賃費用。

出租人會計核算未發生實質性變化，即：出租人仍需將租賃分為融資租賃和經營租賃。但是出租人會計對具體要求做出若干改變，例如，出租人應採用新的租賃定義、售後租回指引、轉租賃指引以及披露要求。

貴行已於2019年1月1日開始採用IFRS 16，採用經修訂的追溯法，不調整可比期間信息。採用該準則對 貴行的財務狀況及經營成果無重大影響。

具體會計政策變化如下所示：

(i) 租賃的定義

之前， 貴行在合同初始根據《國際財務報告解釋公告第4號》評估一項合同是否為租賃或包含租賃。在IFRS 16下， 貴行根據租賃的定義評估一項合同是否為租賃或包含租賃。

在向IFRS 16過渡時， 貴行選擇採用簡便實務操作方法，繼續沿用之前對現有合同是否為租賃或包含租賃所做的評估結果。 貴行僅對之前被確認為租賃的合同應用IFRS 16。此前根據《國際會計準則第17號》和《國際財務報告解釋公告第4號》沒有被確認為租賃的合同， 貴行不對其是否存在租賃進行重新評估。因此，IFRS 16的租賃定義僅適用於2019年1月1日或之後簽訂或變更的合同。

(ii) 貴行作為承租人

作為承租人， 貴行之前根據租賃是否實質性地將所有權有關的幾乎全部風險和報酬轉移評估，將租賃分類為經營租賃或融資租賃。根據IFRS 16， 貴行為其大多數租賃確認使用權資產和租賃負債。然而， 貴行已選擇對低價值資產租賃和短期資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。 貴行將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

重要會計政策

於租賃期開始日， 貴行確認一項使用權資產以及一項租賃負債。使用權資產初始以成本計量，按成本減去累計折舊和減值損失，並按租賃負債的若干重新計量結果進行調整。租賃負債初始以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量，折現率為租賃內含利率；在無法直接確定內含利率的情況下，折現率為 貴行的增量借款利率。一般而言， 貴行使用增量借款利率作為折現率。

租賃負債會因租賃負債的利息成本而增加，因租賃付款額而減少。在指數或比率發生變化， 貴行對餘值擔保下預計應付金額的估計發生變化，或者 貴行對是否會合理地行使購買、續租或終止選擇權的評估結果發生變化，導致未來租賃付款額也隨之發生變化時， 貴行對租賃負債進行重新計量。

貴行已將其作為承租人的若干包含續租選擇權的租賃合同運用判斷確定租賃期限。判斷 貴行是否合理地行使續租選擇權，將會影響租賃期限，從而顯著影響已確認的租賃負債和使用權資產的金額。

過渡

在過渡時，租賃負債按剩餘租賃付款額的現值計量，折現率為貴行於2019年1月1日的增量借款利率。貴行以等於租賃負債的金額計量使用權資產，並根據預付或預提的租賃付款額進行調整。

對於根據《國際會計準則第17號》分類為經營租賃的租賃，貴行在採用《國際財務報告準則第16號》時應用了以下簡便實務操作方法。

- 對租賃期短於12個月的租賃採用豁免從而確認使用權資產和租賃負債。
- 在首次執行日將初始直接費用排除在使用權資產的計量之外。
- 如果合同中包含續租或終止租賃的選擇權，則在確定租賃期時使用後見之明。

(iii) 對財務報表影響

對過渡的影響

於2019年1月1日，貴行確認了金額約為人民幣4,316百萬元的使用權資產（包括已經確認在財務狀況表上的預提或預付租賃約為人民幣94百萬元），以及金額約為人民幣4,222百萬元的租賃負債。

在計量租賃負債時，貴行使用2019年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現。

於2018年12月31日披露的經營租賃承諾.....	4,626,139
使用2019年1月1日增量借款利率折現後的現值.....	4,100,406
確認豁免	
— 短期租賃.....	(25,625)
— 低價值資產租賃.....	(191)
可合理確定將行使的續租和終止租賃選擇權.....	147,492
於2019年1月1日已確認的租賃負債.....	<u>4,222,082</u>

對本期間的影響

作為首次採用IFRS 16的結果，於2019年9月30日，貴行確認了金額約為人民幣4,083百萬元的使用權資產，以及金額約為人民幣4,063百萬元的租賃負債。

對於IFRS 16下的租賃，貴行已確認折舊和利息費用，取代租賃費用。截至2019年9月30日止九個月期間，貴行從租賃中確認金額約為人民幣611百萬元的折舊以及金額約為人民幣132百萬元的利息費用。

(b) 已頒佈但於2020年1月1日或之後開始的會計年度之前尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

直至本報告日期，國際會計準則理事會已頒佈多項於2020年1月1日或之後開始的會計年度之前尚未生效且於編製過往財務信息時並未採納的經修訂及新訂準則，其包括以下各項：

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
財務報告概念框架修訂本.....	2020年1月1日
財務報告概念框架結論基礎.....	2020年1月1日
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)－對業務的定義作出澄清.....	2020年1月1日
國際會計準則第1號及第8號(修訂)－重要性的定義.....	2020年1月1日
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號－利率基準改革.....	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
國際會計準則第1號(修訂)－流動負債或非流動負債的分類.....	2022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) －投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產出售或注入.....	待定

貴行已評估上述變動於首次應用期間的預期影響。目前，貴行斷定採用上述新訂準則及修訂不會對貴行的經營業績及財務狀況造成重大影響。

(2) 編製及呈列基準－記賬及呈報貨幣

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

(3) 編製及呈列基準－計量基準

本過往財務信息已根據歷史成本基準編製，惟若干金融資產以公允價值計量(列於附註2(9))除外。

(4) 編製及呈列基準－估計及判斷的應用

按照《國際財務報告準則》編製過往財務信息需要管理層作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用及所呈報的資產、負債、收入和開支。此等估計和相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各種其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產和負債賬面價值的根據。實際結果或有別於此等估計。

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

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

(5) 附屬公司及非控制性權益

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

(6) 聯營公司及合營公司

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

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

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

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

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

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

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

(7) 外幣折算

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發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行公佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

以外幣計價的貨幣性資產和負債，採用相關期間期末的即期匯率折算為人民幣。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣。

由此產生的匯兌差額通常於損益中確認。屬於可供出售權益工具(2018年1月1日前)或指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具(自2018年1月1日起)產生的匯兌差額(附註2(9))，於其他綜合收益中確認。

(8) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(9) 金融工具

(a) 以下金融工具相關會計政策適用於2018年1月1日之前的期間

(i) 金融資產及金融負債的確認和計量

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

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

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

金融資產和金融負債分為：

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

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

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

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

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

- 持有至到期投資

持有至到期投資是指 貴行有明確意圖和能力將其持有至到期日、具有固定或可確定支付金額且具有固定到期日的非衍生金融資產。

如果 貴行將尚未到期的某項持有至到期投資在本會計年度內出售或重分類為可供出售金融資產，相對於該類投資在出售或重分類前的總額較大時，將該類投資的剩餘部分重分類為可供出售金融資產。但是，遇到下列情況可以除外：

- 出售日或重分類日距離該項投資到期日或贖回日較近（如到期前三個月內），且市場利率變化對該項投資的公允價值沒有顯著影響；
- 根據合同約定的償付方式， 貴行已收回幾乎所有初始本金；或
- 出售或重分類是由於無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事件所引起。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

- 貸款和應收款項

貸款和應收款項指 貴行持有的有固定或可確定收回金額且在活躍市場中沒有報價的非衍生金融資產，但不包括：

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

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

- 可供出售金融資產

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

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

- 其他金融負債

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

其他金融負債初始確認後採用實際利率法按攤餘成本計量。

(ii) 金融資產的減值

貴行在相關期間期末對除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價值進行評估，當有客觀證據表明該金融資產發生減值，且損失事件對金融資產的預計未來現金流會產生的影響可以可靠估計時，貴行認定金融資產已發生減值並確認減值損失計入當期損益。

金融資產發生減值的客觀證據包括下列可觀察到的各項事件：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 貴行出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發行方發生財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步消化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使債務人可能無法收回投資成本；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；或
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貴行首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估，並對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。貴行首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估，並對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的金融資產存在減值情況，無論該金融資產金額是否重大，貴行將其包括在具有類似信用風險的金融資產組別中，進行組合減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再對其計提組合評估減值準備。

• 以攤餘成本計量的金融資產

單項貸款和應收款項或持有至到期投資已發生的減值損失，按照該資產的賬面餘額與其可回收金額，即按該項資產以其原實際利率貼現的未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行確認計量。

原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。貴行的部分貸款和應收款項、持有至到期投資為浮動利率，在計算可收回金額時採用合同規定的當期實際利率作為折現率。在實際操作中，貴行也會以金融資產的市場公允價值為基礎，確定該項資產的減值。對未來現金流的預計已經考慮相關抵押物價值並扣減預計處置費用。貴行採用個別方式和組合方式評估貸款和應收款項的減值損失。

根據經驗，管理層認為當前金融資產組合中存在已經發生但尚未識別的減值損失。對於此類減值損失的估計，貴行在考慮貴行金融資產風險狀況、銀行同業損失經驗、市場現實情況及可獲得的信貸違約數據等因素後評估減值損失。

如果在以後的期間，減值損失金額減少且金額的減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯（例如，債務人的信用評級提高），貴行通過調整準備金金額將以前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入損益表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

• 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值，貴行將原直接計入其他綜合收益項下可供出售金融資產公允價值變動儲備科目由於公允價值下降形成的累計損失予以轉出，並計入當期損益。累計損失是該可供出售金融資產的初始取得成本，扣除已收回本金和攤銷金額、發生減值時的公允價值和原計入損益的減值損失後的淨額。

以公允價值計量的可供出售金融資產的權益工具投資的減值損失一經確認，貴行不再通過損益轉回，公允價值不能可靠計量的權益工具投資，發生的減值損失以後期間不再轉回；劃分為可供出售金融資產的債務工具，在期後公允價值上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，貴行按照原已確認的減值損失予以轉回，並計入當期損益。

(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）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴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，且不扣除將來處置該金融資產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、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

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

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市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴行會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

(iv) 金融資產和金融負債的終止確認

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

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

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

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

(v) 抵銷

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

(b) 以下金融工具相關會計政策適用於2018年1月1日或之後的期間

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

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

(ii) 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同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：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：

- 貴行管理此金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

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金融資產的債務工具，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：

- 貴行管理此金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資， 貴行可在初始確認時將其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金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述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外， 貴行將其餘所有的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。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配， 貴行可以將本應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。

管理金融資產的業務模式，是指貴行如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定貴行所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、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。

貴行對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，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、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，貴行對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(iii) 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

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該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

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。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利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，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務工具

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，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權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iv) 金融負債的分類和後續計量

貴行將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及其他金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債（含屬於金融負債的衍生工具）和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失（包括利息費用）計入當期損益。

- 其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(v) 金融工具的減值

貴行以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 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務工具；
- 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信貸承諾等。

貴行持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指貴行按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

貴行計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，貴行需考慮的最長期限為面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具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。

未來12個月內預期信用損失，是指因財務狀況表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

貴行基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參閱附註42(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

貴行基於歷史信用損失經驗計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據財務狀況表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

貴行對預期信用損失的計量方式參閱附註42 (a)。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，貴行在每個財務狀況表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，貴行在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。

核銷

如果 貴行不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在 貴行確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到 貴行催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(vi) 金融資產和金融負債公允價值的確定

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)進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴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，且扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價應從獨立來源獲取(如交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構)，使用較審慎的買價、賣價或中間價。 貴行應盡可能多的使用市價法進行公允價值評估，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具， 貴行採用適當的估值模型確定其公允價值。所採用的估值模型包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法、參考第三方估值機構的估值結果等。 貴行根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在相關期間期末適用的市場收益率。如果參考第三方估值機構的評估結果時，應評估第三方估值機構的權威性、獨立性及專業性。如果採用其他估值技術，使用的參數將以相關期間期末的市場資料為準。

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市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴行選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時， 貴行選擇與市場參與者在相關資產或負債的交易中所考慮的資產或負債特徵相一致的參數，並盡可能優先使用相關可觀察參數，在相關可觀察參數無法取得或取得不切實可行的情況下，使用不可觀察參數。

(vii) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時， 貴行終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且 貴行將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；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幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了或未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，貴行將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入股東權益其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務全部或部分已經解除的，貴行終止確認該金融負債或其一部分（或該部分金融負債）。

(viii) 抵銷

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 貴行具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 貴行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(10) 永續債

貴行根據所發行的永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

貴行對於其發行的應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回永續債的，按贖回價格沖減權益。

(11) 衍生金融工具

衍生金融工具是指具有以下特徵的金融工具或金融合約：

- 其價值隨著特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數、或其他變量的變動而變動；
- 不要求初始淨投資，或與對市場條件變動具有類似反應的其他類型合同相比要求很少的淨投資；及
- 在未來某一日期結算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的衍生金融工具確認為一項負債。因公允價值變動產生的利得和損失計入當期損益。

(12) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產是指 貴行根據協議以一定價格向賣方購買並承諾將來以預定價格將該等金融工具轉售予原賣方的債券、貸款及票據。賣出回購金融資產是指 貴行根據協議以一定價格出售並承諾將來以預定價格回購該等金融工具的債券、貸款及票據。

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

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

(13) 物業及設備和在建工程

物業及設備指 貴行為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

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

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

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

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為 貴行提供經濟利益，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。

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

報廢或處置物業及設備項目所產生的損失或收益確定為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

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

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物.....	20年	5.00%	4.75%
租入固定資產改良支出.....	使用年限或剩餘 租賃年限孰低	—	—
經營設備.....	5年	—	20.00%
運輸工具.....	5年	5.00%	19.00%

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

(14) 租賃

以下租賃相關會計政策適用於2019年1月1日之前的期間

貴行根據下列評估確定安排是否屬於或包含租賃：

- 安排的履行是否取決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。

(a) 作為承租人

貴行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，融資租賃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，且不於 貴行的財務狀況表中確認。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。

(b) 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基礎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。

以下租賃相關會計政策適用於2019年1月1日或之後的期間

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， 貴行使用《國際財務報告準則》第16號下租賃的定義。：

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

(a) 作為承租人

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時， 貴行基於每個租賃組成部分的相對價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

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基礎資產或恢復基礎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，或倘有關利率未能實時確定，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：

- 價值變動（隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數或其他變量的變動而變動）
- 取決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應付款項；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，須對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「其他資產」呈列不符合投資物業定義的使用權資產及於「其他負債」呈列租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃

貴行已選擇對租賃期在12個月或以下的短期租賃，或是低價值資產租賃，不確認使用權資產和租賃負債。 貴行將與這些租賃相關的租賃付款額在租賃期內以直線法確認為費用。

(b) 作為出租人

對於含有租賃組成部分的合同，在其初始或對其進行重估時， 貴行基於每個租賃組成部分的相對價格將合同的對價分攤至各租賃組成部分。

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基礎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（而非參照基礎資產）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‘其他營業收入’的一部分。

(15) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量，按法定使用年限使用直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值損失累計金額。

貴行土地使用權的減值損失按附註2(18)所載會計政策進行處理。

(16) 無形資產

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

各項無形資產的攤銷年限為：

計算機軟件及系統開發費.....	3—5年
------------------	------

(17) 抵債資產

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

(18) 非金融資產減值準備

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

- 物業及設備
- 在建工程
- 土地使用權
- 無形資產
- 長期股權投資等

對於使用年限不確定、不進行攤銷的非金融資產， 貴行每年評估其減值情況。

貴行對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。貴行在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。

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

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

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

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

(19) 職工福利

職工福利是貴行為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期職工福利、離職後福利和其他長期職工福利等。

短期職工福利包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、短期帶薪缺勤等。貴行在職工提供服務的會計期間，將實際發生的或按規定的基準和比例計提短期職工福利確認為負債，並計入當期損益。

貴行離職後福利計劃為設定提存計劃。設定提存計劃是貴行向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃。於報告期內，貴行的離職後福利主要是為員工繳納的社會基本養老保險、年金計劃和其他社會保險，均屬於設定提存計劃。貴行在職工提供服務的會計期間，根據社保規定或年金計劃計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益。

(20) 所得稅

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

當期所得稅是按相關期間應稅所得，根據已執行或在相關期間期末實質上已執行的稅率計算的預期應付所得稅，加上以往年度應付所得稅的任何調整。

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

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產（只限於很可能獲得能利用該遞延所得稅資產來抵扣的未來應納稅所得額）都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應納稅所得額包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一年間或遞延所得稅資產所產生可

抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一期間內轉回。

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

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

貴行於相關期間期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果 貴行預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

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

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

(21) 財務擔保、預計負債及或有負債

(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人（「保證人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果 貴行向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤銷並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。

以下會計政策適用於2018年1月1日之前的期間

當擔保持有人可能根據這項擔保向 貴行提出申索、並且向 貴行提出的申索金額預期會高於其他負債中該擔保相應的賬面價值（即初始確認金額減累計攤銷後的金額），則按照附註2(21)(ii)所述確認預計負債。

以下會計政策適用於2018年1月1日或之後的期間

貴行對表外信貸承諾使用預期信用損失模型計量特定債務人不能償付到期債務產生的損失，在預計負債中列示。預期信用損失模型的描述參閱附註2(9)(b)(v)。

(ii) 其他預計負債及或有負債

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

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

(22) 受託業務

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

貴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 貴行按照客戶的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及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金列賬為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

(23) 收入確認

收入是 貴行在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

(a) 以下會計政策適用於2018年1月1日之前的期間

收入在其金額及相關成本能夠可靠計量、相關的經濟利益很可能流入 貴行時，予以確認。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時確認。

(iii) 政府補助

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

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(b) 以下會計政策適用於2018年1月1日或之後的期間

貴行在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

與 貴行取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。

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

已計提減值準備的貸款按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率計算利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

貴行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。貴行確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，貴行在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在 貴行履約的同時即取得並消耗通過 貴行履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制 貴行履約過程中進行的服務；
- 貴行在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且 貴行在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

其他情況下，貴行在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

(iii) 政府補助

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

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(24) 支出確認

(i) 利息支出

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

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(25) 股利分配

於報告期期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為報告期期末的負債，在過往財務信息附註中單獨披露。

(26) 關聯方

(a) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為 貴行的關聯方：

- (i) 對 貴行實施控制或共同控制；
- (ii) 對 貴行實施重大影響；或
- (iii) 貴行或 貴行母公司的關鍵管理人員。

(b) 如下企業可視為 貴行的關聯方：

- (i) 與 貴行同屬同一集團的企業（即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；
- (ii) 貴行的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與 貴行或與 貴行有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述的個人控制或共同控制的企業；
- (vii) 受(a)(i)中所述個人重大影響的企業，或(a)(i)中所述個人為企業（或企業母公司）的關鍵管理人員；
- (viii) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向 貴行或 貴行之母公司提供關鍵管理人員服務。

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

(27) 分部報告

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

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

(28) 主要會計估計及判斷

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

(a) 貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資的減值損失(適用於2018年1月1日之前的期間)

貴行定期審閱發放貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資以評估其是否出現減值損失，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款和墊款、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示相關金融資產組合中債務人的還款狀況出現負面變動的可觀察資料，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

以個別方式評估的發放貸款和墊款、持有至到期投資和應收款項類投資減值損失金額為該資產預計未來貼現現金流量的淨減少額。當運用組合方式評估上述金融資產的減值損失時，減值損失金額是根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗確定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小估計損失與實際損失之間的差額。

可供出售金融資產減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌。在確定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，貴行會考慮歷史市場波動記錄、發行人的信用情況、財務狀況及所屬行業表現等因素。

(b) 預期信用損失的計量(適用於2018年1月1日或之後的期間)

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註42(a)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息；

關於上述判斷及信息的具體信息請參閱附註42(a)信用風險。

(c) 金融工具公允價值

對沒有交易活躍的市場可提供報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。貴行制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴行特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計（例如信用和交易對手風險、風險相關係數等）。貴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（適用於2018年1月1日之前的期間）

持有至到期投資是指到期日固定、收回金額固定或可確定，且貴行有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如貴行對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，可能會導致該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

(e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。貴行慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅準備。貴行定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。貴行持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(f) 非金融資產的減值

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

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

(g) 折舊和攤銷

貴行對物業及設備和無形資產在考慮其殘值後，在預計使用壽命內按直線法計提折舊和攤銷。貴行定期審閱預計使用壽命，以確定將計入截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間的折舊和攤銷費用數額。預計使用壽命是貴行根據對同類資產的以往經驗並結合預期的技術改變而確定。如果以前的估計發生重大變化，則會在未來期間對折舊和攤銷費用進行調整。

(h) 對投資對象控制程度的判斷

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

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

3 利息淨收入

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入				
存放中央銀行利息收入	1,313,209	1,264,608	953,803	872,207
存放同業及其他金融機構				
利息收入	125,669	311,875	173,714	670,329
拆出資金利息收入	121,907	262,780	173,633	238,086
發放貸款和墊款利息收入				
— 公司貸款和墊款	14,459,099	18,946,404	14,096,128	17,285,240
— 個人貸款	4,368,683	8,402,102	5,934,373	8,846,329
— 票據貼現	76,987	131,030	61,031	337,833
買入返售金融資產利息收入	514,568	357,047	185,815	208,806
金融投資利息收入	19,885,043	15,045,678	11,645,595	9,346,788
小計	40,865,165	44,721,524	33,224,092	37,805,618
利息支出				
向中央銀行借款利息支出	(622,154)	(879,054)	(643,581)	(611,906)
同業及其他金融機構存放利息支出	(6,179,262)	(5,045,367)	(4,191,681)	(1,724,252)
拆入資金利息支出	(828,542)	(779,845)	(617,526)	(464,671)
吸收存款利息支出	(10,797,340)	(13,760,551)	(9,951,724)	(12,551,177)
賣出回購金融資產利息支出	(609,041)	(588,706)	(460,025)	(494,746)
已發行債券利息支出	(4,808,429)	(8,440,069)	(6,219,680)	(5,546,773)
小計	(23,844,768)	(29,493,592)	(22,084,217)	(21,393,525)
利息淨收入	17,020,397	15,227,932	11,139,875	16,412,093

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，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40,843百萬元、人民幣44,722百萬元、人民幣33,224百萬元及人民幣37,806百萬元。

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，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23,845百萬元、人民幣29,494百萬元、人民幣22,084百萬元及人民幣21,394百萬元。

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，已減值貸款產生的利息收入分別為人民幣116百萬元、人民幣174百萬元、人民幣93百萬元及人民幣92百萬元。

附錄一

會計師報告

4 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
手續費及佣金收入				
代理業務手續費.....	4,254,943	2,933,795	2,331,236	2,193,420
顧問和諧詢費.....	2,574,944	1,673,350	1,322,414	560,035
託管業務手續費.....	1,284,163	1,331,503	1,241,440	1,021,860
信貸承諾及資產管理手續費.....	335,577	330,098	247,159	200,540
結算與清算手續費.....	284,338	381,248	277,422	354,319
銀行卡手續費.....	50,500	86,475	61,258	106,184
其他.....	116,478	392,230	298,330	271,173
小計.....	<u>8,900,943</u>	<u>7,128,699</u>	<u>5,779,259</u>	<u>4,707,531</u>
手續費及佣金支出				
代理業務手續費.....	(86,741)	(124,061)	(78,742)	(62,633)
銀行卡手續費.....	(54,019)	(143,954)	(65,385)	(82,174)
結算與清算手續費.....	(26,018)	(52,904)	(29,185)	(23,408)
信息服務手續費.....	(19,385)	(420,886)	(274,258)	(583,227)
諮詢服務手續費.....	(15,249)	(19,306)	(16,150)	(15,292)
其他.....	(13,500)	(10,252)	(6,895)	(8,959)
小計.....	<u>(214,912)</u>	<u>(771,363)</u>	<u>(470,615)</u>	<u>(775,693)</u>
手續費及佣金淨收入.....	<u>8,686,031</u>	<u>6,357,336</u>	<u>5,308,644</u>	<u>3,931,838</u>

(b) 分拆收入：

	截至12月31日止年度				截至9月30日止九個月			
	2017年		2018年		2018年 (未經審計)		2019年 (未經審計)	
	按時間點	按時段	按時間點	按時段	按時間點	按時段	按時間點	按時段
代理業務手續費.....	841	4,254,102	12,615	2,921,180	9,433	2,321,803	10,643	2,182,777
顧問和諧詢費.....	-	2,574,944	-	1,673,350	-	1,322,414	-	560,035
託管業務手續費.....	-	1,284,163	-	1,331,503	-	1,241,440	-	1,021,860
信貸承諾及資產管理手續費.....	66,292	269,285	47,487	282,611	36,708	210,451	46,237	154,303
結算與清算手續費.....	1,292	283,046	1,469	379,779	1,138	276,284	1,285	353,034
銀行卡手續費.....	25,143	25,357	29,997	56,478	21,703	39,555	30,036	76,148
其他.....	61,563	54,915	292,304	99,926	214,775	83,555	214,628	56,545
合計.....	<u>155,131</u>	<u>8,745,812</u>	<u>383,872</u>	<u>6,744,827</u>	<u>283,757</u>	<u>5,495,502</u>	<u>302,829</u>	<u>4,404,702</u>

附錄一

會計師報告

5 交易(虧損)/收益淨額

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
衍生工具投資(損失)/收益淨額...	(2,108,235)	2,130,375	2,262,760	(114,844)
匯兌收益/(損失).....	1,322,218	(2,071,019)	(2,348,924)	160,473
貴金屬買賣收益/(損失)淨額....	161,576	(635,093)	(494,114)	9
基金收益淨額.....	74,875	-	-	-
債券所得(虧損)/收益淨額.....	(3,419)	37,053	35,460	18,695
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的貸款和墊款收益淨額.....	-	46,091	40,076	28,722
合計.....	<u>(552,985)</u>	<u>(492,593)</u>	<u>(504,742)</u>	<u>93,055</u>

6 投資證券所得(虧損)/收益淨額

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資收益淨額.....	-	1,918,445	1,749,283	619,590
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資收益淨額...	-	51,173	23,318	31,243
出售可供出售金融資產虧損淨額...	(23,493)	-	-	-
股息收入.....	9,800	6,600	6,600	9,000
處置以攤餘成本計量的金融 投資的淨收益.....	-	8,896	-	17,781
合計.....	<u>(13,693)</u>	<u>1,985,114</u>	<u>1,779,201</u>	<u>677,614</u>

7 其他營業收入

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
政府補助.....	89,208	107,573	51,311	13,230
租金收入.....	9,845	11,784	9,451	10,426
經銷業務收入.....	8,240	8,214	7,670	8,924
久懸未取款項收入.....	525	461	28	1,979
出售物業及設備收益淨額.....	501	376	310	131
罰沒款收入.....	265	746	98	-
其他.....	1,813	3,121	2,351	1,049
合計.....	<u>110,397</u>	<u>132,275</u>	<u>71,219</u>	<u>35,739</u>

附錄一

會計師報告

8 營業支出

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
職工薪酬				
— 工資、獎金及津貼	3,741,741	3,707,849	2,340,756	2,647,393
— 社會保險費及企業年金	513,345	565,919	423,788	455,864
— 住房公積金	298,248	315,875	236,701	263,422
— 職工福利費	159,409	176,519	113,604	117,750
— 職工教育經費和工會經費	141,407	155,694	82,460	82,569
— 其他	278,445	321,403	248,398	242,190
小計	5,132,595	5,243,259	3,445,707	3,809,188
租金及物業管理費	899,143	988,891	687,095	125,755
折舊與攤銷	550,482	547,180	402,632	1,041,881
稅金及附加	263,044	293,235	214,808	255,341
核數師報酬	2,270	2,450	—	—
租賃負債利息支出	—	—	—	131,868
其他一般及行政費用	2,223,864	1,600,747	997,052	906,129
合計	9,071,398	8,675,762	5,747,294	6,270,162

截至2019年9月30日止九個月期間，短期租賃和低價值資產租賃產生的租金費用為人民幣7百萬元。

9 董事及監事酬金

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	截至2017年12月31日止年度							合計
	附註	袍金	薪金	酌定花紅	住房 公積金 及社會 保險費用	企業年金	其他福利	
執行董事								
李伏安	—	185	546	145	41	13	930	
付鋼	—	185	546	168	52	13	964	
李毅	—	166	669	203	78	13	1,129	
王錦虹	—	166	937	168	91	13	1,375	
非執行董事								
馮載麟	—	—	—	—	—	—	—	
張秉軍	—	—	—	—	—	—	—	
申小林	—	—	—	—	—	—	—	
萬敏	—	—	—	—	—	—	—	
葉柏壽	—	—	—	—	—	—	—	
張雲集	—	—	—	—	—	—	—	
王成然	—	—	—	—	—	—	—	
獨立非執行董事								
張俊喜	—	—	—	—	—	—	—	
鄺錫文	—	—	—	—	—	—	—	
毛振華	—	—	—	—	—	—	—	
遲國泰	—	—	—	—	—	—	—	
監事								
袁福華	—	185	804	189	91	11	1,280	
王煒	—	1,217	2,119	168	91	15	3,610	
齊二石	—	—	—	—	—	—	—	
刁欽義	—	—	—	—	—	—	—	
白潔	—	—	—	—	—	—	—	
合計	—	2,104	5,621	1,041	444	78	9,288	

附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年度

	附註	住房 公積金 及社會 保險費用					其他福利	合計
		袍金	薪金	酌定花紅	企業年金			
執行董事								
李伏安		-	204	90	139	58	12	503
付鋼		-	204	90	178	58	13	543
李毅		-	184	81	166	67	12	510
王錦虹		-	184	81	163	78	2	508
非執行董事								
馮載麟		710	-	-	-	-	-	710
張秉軍		710	-	-	-	-	-	710
申小林		710	-	-	-	-	-	710
萬敏		552	-	-	-	-	-	552
葉柏壽		710	-	-	-	-	-	710
胡愛民	(a)	18	-	-	-	-	-	18
張雲集		710	-	-	-	-	-	710
王成然	(j)	548	-	-	-	-	-	548
獨立非執行董事								
張俊喜		758	-	-	-	-	-	758
鄺錫文	(k)	460	-	-	-	-	-	460
毛振華		596	-	-	-	-	-	596
遲國泰		558	-	-	-	-	-	558
牟斌瑞	(b)	19	-	-	-	-	-	19
監事								
袁福華	(l)	-	147	-	161	72	12	392
王煒		-	1,215	2,799	178	86	17	4,295
齊二石		596	-	-	-	-	-	596
刁欽義		596	-	-	-	-	-	596
白潔		710	-	-	-	-	-	710
合計		<u>8,961</u>	<u>2,138</u>	<u>3,141</u>	<u>985</u>	<u>419</u>	<u>68</u>	<u>15,712</u>

截至2018年9月30日止九個月（未經審計）

	附註	住房 公積金 及社會 保險費用					其他福利	合計
		袍金	薪金	酌定花紅	企業年金			
執行董事								
李伏安		-	145	73	106	44	2	370
付鋼		-	145	73	132	44	2	396
李毅		-	131	65	134	50	2	382
王錦虹		-	131	65	132	65	2	395
非執行董事								
馮載麟		-	-	-	-	-	-	-
張秉軍		-	-	-	-	-	-	-
申小林		-	-	-	-	-	-	-
萬敏		-	-	-	-	-	-	-
葉柏壽		-	-	-	-	-	-	-
胡愛民	(a)	-	-	-	-	-	-	-
張雲集		-	-	-	-	-	-	-
王成然	(j)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
張俊喜		-	-	-	-	-	-	-
鄺錫文	(k)	-	-	-	-	-	-	-
毛振華		-	-	-	-	-	-	-
遲國泰		-	-	-	-	-	-	-
牟斌瑞	(b)	-	-	-	-	-	-	-
監事								
袁福華		-	136	-	150	65	2	353
王焯		-	900	2,687	132	64	3	3,786
齊二石		-	-	-	-	-	-	-
刁欽義		-	-	-	-	-	-	-
白潔		-	-	-	-	-	-	-
合計		-	1,588	2,963	786	332	13	5,682

附錄一

會計師報告

截至2019年9月30日止九個月（未經審計）

	附註	袍金	薪金	酌定花紅	住房 公積金 及社會 保險費用	企業年金	其他福利	合計
執行董事								
李伏安		-	159	1,420	93	18	-	1,690
付鋼	(n)	-	68	718	61	8	-	855
李毅		-	143	1,345	91	16	-	1,595
王錦虹	(p)	-	-	-	-	-	-	-
屈宏志	(g)	-	-	-	-	-	-	-
杜剛	(g)	-	80	-	51	16	-	147
非執行董事								
馮載麟		-	-	-	-	-	-	-
張秉軍		-	-	-	-	-	-	-
申小林	(p)	-	-	-	-	-	-	-
萬敏	(m)	-	-	-	-	-	-	-
葉柏壽		-	-	-	-	-	-	-
胡愛民		-	-	-	-	-	-	-
張雲集		-	-	-	-	-	-	-
崔雪松	(g)	-	-	-	-	-	-	-
元微	(c)	-	-	-	-	-	-	-
張喜芳	(e)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
張俊喜	(p)	-	-	-	-	-	-	-
毛振華		-	-	-	-	-	-	-
遲國泰		-	-	-	-	-	-	-
牟斌瑞		-	-	-	-	-	-	-
謝日康	(g)	-	-	-	-	-	-	-
汪韜	(g)	-	-	-	-	-	-	-
朱寧	(g)	-	-	-	-	-	-	-
監事								
王春峰	(d)	-	57	-	47	21	-	125
王焯	(o)	-	676	3,133	119	64	-	3,992
馮建寬	(f)	-	143	1,358	134	16	-	1,651
范志貴	(h)	-	-	-	-	-	-	-
齊二石		-	-	-	-	-	-	-
刁欽義		-	-	-	-	-	-	-
許勇	(i)	-	-	-	-	-	-	-
白潔	(q)	-	-	-	-	-	-	-
合計		-	1,326	7,974	596	159	-	10,055

貴行截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

註：

- (a) 於2018年2月9日舉行的股東大會上，胡愛民被選舉為 貴行非執行董事。
- (b) 於2018年5月28日舉行的股東大會上，牟斌瑞被選舉為 貴行獨立非執行董事。
- (c) 於2019年3月6日舉行的股東大會上，元微被選舉為 貴行非執行董事。
- (d) 於2019年7月26日，王春峰被選舉為 貴行職工監事。
- (e) 於2019年11月14日舉行的股東大會上，張喜芳被選舉為 貴行非執行董事，該決議於2019年12月9日生效。
- (f) 於2019年11月19日，馮建寬被選舉為 貴行職工監事。
- (g) 於2019年12月16日舉行的股東大會上，屈宏志、杜剛被選舉為 貴行執行董事；崔雪松被選舉為 貴行非執行董事；謝日康、汪韜、朱寧被選舉為 貴行獨立非執行董事。
- (h) 於2019年12月16日，范志貴被選舉為 貴行職工監事。
- (i) 於2019年12月16日，許勇被選舉為 貴行外部監事。
- (j) 於2018年2月9日舉行的股東大會上，王成然辭任 貴行非執行董事。
- (k) 於2018年4月5日， 貴行獨立非執行董事鄺錫文因病逝世。
- (l) 於2018年10月19日，袁福華被免去 貴行職工監事。
- (m) 於2019年3月6日，萬敏不再擔任 貴行非執行董事。
- (n) 於2019年4月24日，付鋼不再擔任 貴行執行董事。
- (o) 於2019年11月19日，王煒不再擔任 貴行職工監事。
- (p) 於2019年12月16日，王錦虹不再擔任 貴行執行董事；申小林不再擔任 貴行非執行董事；張俊喜不再擔任 貴行獨立非執行董事。
- (q) 於2019年12月16日，白潔不再擔任 貴行股東監事。

10 最高薪金人士

五名最高薪酬人士中，截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間無 貴行董事或監事。

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，五名最高薪酬人士的薪酬總額載列如下：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
薪金及其他酬金.....	10,313	10,432	6,519	4,857
酌定花紅.....	21,800	19,731	20,221	21,901
住房公積金及社會保險費用.....	642	880	670	378
企業年金.....	365	344	323	282
其他福利.....	64	75	31	2
合計.....	<u>33,184</u>	<u>31,462</u>	<u>27,764</u>	<u>27,420</u>

附錄一

會計師報告

五位最高薪酬人士的酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
港幣4,500,001元至港幣5,000,000元...	-	-	-	1
港幣5,000,001元至港幣5,500,000元...	-	-	1	1
港幣6,000,001元至港幣6,500,000元...	-	1	2	1
港幣6,500,001元至港幣7,000,000元...	-	2	1	1
港幣7,000,001元至港幣7,500,000元...	2	1	1	1
港幣7,500,001元至港幣8,000,000元...	2	-	-	-
港幣8,500,001元至港幣9,000,000元...	-	1	-	-
港幣10,000,001元至港幣10,500,000元...	1	-	-	-

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，該些人士並無收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有放棄任何酬金。

11 資產減值損失

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
存放同業及其他金融機構款項...	-	36,681	1,538	149,482
拆出資金.....	-	(5,104)	(92)	3,740
買入返售金融資產.....	-	2,282	7,054	(2,282)
發放貸款和墊款.....	5,756,434	7,245,779	6,165,285	5,994,068
金融投資.....	1,998,578	(902,846)	(597,785)	854,715
信貸承諾.....	-	131,093	128,397	(41,514)
合計.....	<u>7,755,012</u>	<u>6,507,885</u>	<u>5,704,397</u>	<u>6,958,209</u>

12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	附註	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
		2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
當期稅項.....		3,352,282	1,678,921	1,275,063	2,303,950
遞延稅項.....	23(b)	(1,680,674)	(731,614)	(574,732)	(954,730)
合計.....		<u>1,671,608</u>	<u>947,307</u>	<u>700,331</u>	<u>1,349,220</u>

附錄一

會計師報告

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
註			(未經審計)	(未經審計)
稅前利潤.....	8,425,428	8,027,462	6,342,626	7,889,079
法定稅率.....	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅..	2,106,357	2,006,866	1,585,657	1,972,270
不可抵稅支出.....	151,546	70,959	44,759	32,217
免稅收入..... (i)	(592,112)	(760,350)	(559,917)	(663,347)
其他的影響.....	5,817	(370,168)	(370,168)	8,080
所得稅費用.....	<u>1,671,608</u>	<u>947,307</u>	<u>700,331</u>	<u>1,349,220</u>

(i) 免稅收入主要指中國國債及中國地方政府債利息收入和基金分紅收入。

13 基本及稀釋每股收益

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
註			(未經審計)	(未經審計)
歸屬於 貴行普通股股東 的淨利潤.....	6,753,820	7,080,155	5,642,295	6,539,859
普通股加權平均數 (千股)..... (a)	13,916,945	14,450,000	14,450,000	14,450,000
歸屬於 貴行普通股股東 的基本及稀釋每股收益 (人民幣元).....	0.49	0.49	0.39	0.45

截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間，由於 貴行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。

(a) 普通股加權平均數(千股)

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
			(未經審計)	(未經審計)
年／期初普通股股數.....	13,855,000	14,450,000	14,450,000	14,450,000
當年／期新增普通股加權 平均數.....	61,945	-	-	-
普通股加權平均數.....	<u>13,916,945</u>	<u>14,450,000</u>	<u>14,450,000</u>	<u>14,450,000</u>

附錄一

會計師報告

14 現金及存放中央銀行款項

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年 (未經審計)
庫存現金.....		672,344	533,475	688,672
存放中央銀行				
— 法定存款準備金.....	(a)	77,375,139	71,910,735	64,297,127
— 超額存款準備金.....	(b)	26,849,706	50,341,663	33,682,425
— 財政性存款.....		103,069	424,691	183,102
小計.....		104,327,914	122,677,089	98,162,654
應計利息.....		—	39,478	30,455
合計.....		105,000,258	123,250,042	98,881,781

(a) 法定存款準備金為 貴行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。 貴行法定存款準備金的繳存比率於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日為：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
人民幣存款繳存比率.....	14.5%	12.0%	10.5%
外幣存款繳存比率.....	5.0%	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於 貴行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
存放中國境內款項			
— 銀行.....	3,351,432	22,593,697	26,864,132
小計.....	3,351,432	22,593,697	26,864,132
存放中國境外款項			
— 銀行.....	5,371,357	3,263,301	4,661,761
小計.....	5,371,357	3,263,301	4,661,761
應計利息.....	—	107,055	430,770
減：減值損失準備.....	—	(40,911)	(190,450)
合計.....	8,722,789	25,923,142	31,766,213

16 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
拆放中國境內款項			
－ 銀行	8,841,880	1,994,102	3,513,730
－ 其他金融機構	1,000,647	—	—
小計	9,842,527	1,994,102	3,513,730
拆放中國境外款項			
－ 銀行	325,450	—	—
小計	325,450	—	—
應計利息	—	69,241	14,299
減：減值損失準備	—	(4,208)	(7,954)
合計	10,167,977	2,059,135	3,520,075

17 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。貴行運用的衍生金融工具主要包括遠期合約、掉期合約和期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映貴行衍生交易數額，不能反映貴行所面臨的風險。

貴行持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2017年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	41,756,987	20,723	(35,139)
貨幣掉期合約	35,988,707	28,941	(1,503,832)
貴金屬衍生合約	19,099,811	138,242	(562,996)
貨幣遠期合約	1,198,055	10,194	(7,798)
合計	98,043,560	198,100	(2,109,765)

附錄一

會計師報告

	2018年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	131,872,911	63,173	(71,359)
貨幣掉期合約	7,042,660	261,465	(5,987)
貨幣遠期合約	3,356,855	68,767	(63,255)
合計	142,272,426	393,405	(140,601)

	2019年9月30日(未經審計)		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	156,894,873	84,907	(74,427)
貨幣掉期合約	11,899,716	159,037	(38,716)
期權合約	1,883,202	30,804	(28,214)
貨幣遠期合約	617,516	16,861	(12,967)
合計	171,295,307	291,609	(154,324)

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手和所在地區類型分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
中國境內			
— 銀行	—	2,797,570	—
— 其他金融機構	—	7,767,542	—
小計	—	10,565,112	—
應計利息	—	8,186	—
減：減值損失準備	—	(2,282)	—
合計	—	10,571,016	—

(b) 按擔保物類型分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
債券			
— 政府	—	737,400	—
— 商業銀行及其他金融機構	—	9,827,712	—
小計	—	10,565,112	—
應計利息	—	8,186	—
減：減值損失準備	—	(2,282)	—
合計	—	10,571,016	—

附錄一

會計師報告

19 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	於12月31日 2017年	
公司貸款和墊款	343,350,958	
個人貸款		
－ 個人住房和商業用房貸款	105,846,239	
－ 個人消費貸款	8,754,487	
－ 個人經營性貸款	3,096,970	
－ 信用卡	1,103,643	
小計	118,801,339	
票據貼現	2,737,536	
發放貸款和墊款總額	464,889,833	
減：減值損失準備		
－ 個別方式評估	(3,869,256)	
－ 組合方式評估	(11,206,869)	
減值損失準備總額	(15,076,125)	
發放貸款和墊款淨額	449,813,708	
	於2018年 12月31日	於2019年 9月30日 (未經審計)
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款	383,418,255	457,222,619
個人貸款		
－ 個人住房和商業用房貸款	113,806,988	117,386,527
－ 個人消費貸款	48,496,454	80,171,471
－ 個人經營性貸款	3,751,685	5,267,846
－ 信用卡	1,784,594	3,002,351
小計	167,839,721	205,828,195
應計利息	2,018,557	2,326,378
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(19,449,834)	(24,075,168)
小計	533,826,699	641,302,024
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
票據貼現	13,211,434	13,007,250
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司貸款和墊款	984,299	927,700
發放貸款和墊款淨額	548,022,432	655,236,974

附錄一

會計師報告

(b) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按客戶行業分佈情況分析

	於2017年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	92,565,603	19.91%	15,654,244
房地產業	77,793,206	16.73%	42,741,999
製造業	47,019,470	10.11%	7,873,044
水利、環境和公共設施管理業	42,210,465	9.08%	5,348,101
批發和零售業	27,404,641	5.89%	13,677,734
建築業	18,335,151	3.94%	6,621,785
交通運輸、倉儲和郵政業	7,975,859	1.72%	2,629,880
採礦業	7,797,647	1.68%	100,019
金融業	6,000,826	1.29%	714,738
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,120,778	1.10%	452,272
公共管理、社會保障和社會組織	2,740,500	0.59%	–
教育	2,657,030	0.57%	72,030
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,742,914	0.37%	96,085
其他	3,986,868	0.88%	1,528,807
公司貸款和墊款小計	343,350,958	73.86%	97,510,738
個人貸款	118,801,339	25.55%	111,999,979
票據貼現	2,737,536	0.59%	2,737,536
發放貸款和墊款總額	464,889,833	100.00%	212,248,253

	於2018年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
租賃和商務服務業	114,971,882	20.33%	20,621,521
房地產業	90,288,704	15.97%	55,290,911
製造業	48,896,489	8.65%	15,412,412
水利、環境和公共設施管理業	48,193,295	8.52%	5,276,655
批發和零售業	24,627,350	4.36%	10,279,706
建築業	16,760,049	2.96%	6,513,280
交通運輸、倉儲和郵政業	10,885,750	1.93%	4,772,584
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,349,278	1.12%	478,705
公共管理、社會保障和社會組織	5,848,000	1.03%	710,000
採礦業	4,444,473	0.79%	38,753
金融業	3,472,900	0.61%	102,900
教育	2,636,450	0.47%	450,950
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,015,865	0.18%	263,189
其他	6,012,069	1.06%	2,075,227
公司貸款和墊款小計	384,402,554	67.98%	122,286,793
個人貸款	167,839,721	29.68%	119,842,237
票據貼現	13,211,434	2.34%	13,211,434
發放貸款和墊款總額	565,453,709	100.00%	255,340,464

附錄一

會計師報告

於2019年9月30日（未經審計）

	於2019年9月30日（未經審計）		有抵押貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	139,239,766	20.57%	26,139,884
房地產業	97,567,550	14.41%	65,964,108
製造業	65,874,790	9.73%	27,963,246
水利、環境和公共設施管理業	55,216,345	8.16%	7,126,174
批發和零售業	29,226,533	4.32%	11,149,566
建築業	18,239,601	2.69%	6,690,774
交通運輸、倉儲和郵政業	16,041,989	2.37%	5,895,720
採礦業	6,864,973	1.01%	38,753
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,707,943	0.99%	430,979
公共管理、社會保障和社會組織	5,666,500	0.84%	690,000
金融業	5,566,685	0.82%	637,750
教育	2,690,560	0.40%	506,792
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,403,970	0.21%	105,058
其他	7,843,114	1.16%	2,176,110
公司貸款和墊款小計	458,150,319	67.68%	155,514,914
個人貸款	205,828,195	30.40%	124,421,345
票據貼現	13,007,250	1.92%	13,007,250
發放貸款和墊款總額	<u>676,985,764</u>	<u>100.00%</u>	<u>292,943,509</u>

下表列示於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日期末及相關期間內佔發放貸款和墊款總額百分之十或以上的行業中，已減值的發放貸款和墊款（未含應計利息）及其相應的減值損失準備的詳細資料：

於2017年12月31日

	個別		組合		年內核銷金額
	已減值貸款和墊款	評估減值損失準備	評估減值損失準備	年內計提的減值	
製造業	4,131,101	(2,242,180)	(2,213,728)	(1,581,644)	184,755
房地產業	539,484	(190,550)	(3,542,765)	(791,693)	-
租賃和商務服務業	-	-	(1,014,536)	(150,367)	-

於2018年12月31日

	已發生信用減值貸款和墊款	未來12個月預期信用損失	整個存續期預期		年內轉回／（計提）的損失準備	年內核銷金額
			信用損失－未發生信用減值的貸款	信用損失－已發生信用減值的貸款		
租賃和商務服務業	597,291	(1,488,844)	(6,464)	(413,147)	(893,919)	-
房地產業	539,414	(2,817,181)	(523,331)	(116,870)	275,933	-

附錄一

會計師報告

於2019年9月30日(未經審計)

	已發生 信用減值 貸款和墊款	未來 12個月預期 信用損失	整個	整個	期內 (計提)/ 轉回的 損失準備	年內 核銷金額
			存續期預期 信用損失 - 未發生信用 減值的貸款	存續期預期 信用損失 - 已發生信用 減值的貸款		
租賃和商務服務業	754,103	(1,634,000)	(21,511)	(485,233)	(234,729)	-
房地產業	539,414	(2,772,067)	(451,308)	(218,442)	15,565	-

(c) 按地區分析(未含應計利息)

於2017年12月31日

	金額	比例	有抵質押
			貸款和墊款
華北及東北地區	218,220,952	46.94%	98,582,467
華東地區	117,539,419	25.28%	54,213,604
華中及華南地區	102,445,952	22.04%	50,924,216
西部地區	26,683,510	5.74%	8,527,966
發放貸款和墊款總額	464,889,833	100.00%	212,248,253

於2018年12月31日

	金額	比例	有抵質押
			貸款和墊款
華北及東北地區	260,192,726	46.01%	122,082,497
華東地區	123,565,419	21.85%	56,789,611
華中及華南地區	129,867,956	22.97%	68,051,000
西部地區	51,827,608	9.17%	8,417,356
發放貸款和墊款總額	565,453,709	100.00%	255,340,464

於2019年9月30日(未經審計)

	金額	比例	有抵質押
			貸款和墊款
華北及東北地區	303,256,984	44.80%	122,989,007
華東地區	153,817,337	22.72%	68,196,432
華中及華南地區	161,810,172	23.90%	87,760,826
西部地區	58,101,271	8.58%	13,997,244
發放貸款和墊款總額	676,985,764	100.00%	292,943,509

附錄一

會計師報告

地區劃分如下：

華北及東北地區包括總行、北京分行、天津分行、天津濱海新區分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區包括南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行和寧波分行。

華中及華南地區包括廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港代表處、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行和海口分行。

西部地區包括成都分行、西安分行和重慶分行。

(d) 按抵押物類型分析(未含應計利息)

	於2017年 12月31日	於2018年 12月31日	於2019年 9月30日
			(未經審計)
信用貸款.....	77,143,661	93,326,799	133,176,020
保證貸款.....	175,497,919	216,786,446	250,866,235
抵押貸款.....	167,900,883	193,532,395	216,387,228
質押貸款.....	41,609,834	48,596,635	63,549,031
銀行承兌匯票.....	2,574,103	13,034,692	10,970,392
商業承兌匯票.....	163,433	176,742	2,036,858
發放貸款和墊款總額.....	<u>464,889,833</u>	<u>565,453,709</u>	<u>676,985,764</u>

(e) 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	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年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	27,079	10,448	5,082	43,904	86,513
保證貸款.....	1,561,292	2,983,597	3,022,543	35,042	7,602,474
抵押貸款.....	533,831	189,190	2,666,118	503,590	3,892,729
質押貸款.....	7,528	18,994	86,555	17,777	130,854
合計.....	<u>2,129,730</u>	<u>3,202,229</u>	<u>5,780,298</u>	<u>600,313</u>	<u>11,712,570</u>
佔發放貸款和墊款總額 的百分比.....	<u>0.46%</u>	<u>0.69%</u>	<u>1.24%</u>	<u>0.13%</u>	<u>2.52%</u>

附錄一

會計師報告

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年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	164,022	672,606	83,224	47,032	966,884
保證貸款.....	2,469,505	1,579,368	3,985,918	561,923	8,596,714
抵押貸款.....	772,242	573,351	2,067,106	624,722	4,037,421
質押貸款.....	–	4,263	20,615	52,372	77,250
票據貼現.....	–	42,623	–	–	42,623
合計.....	<u>3,405,769</u>	<u>2,872,211</u>	<u>6,156,863</u>	<u>1,286,049</u>	<u>13,720,892</u>
佔發放貸款和墊款總額 的百分比.....	<u>0.60%</u>	<u>0.51%</u>	<u>1.09%</u>	<u>0.23%</u>	<u>2.43%</u>

於2019年9月30日(未經審計)

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	合計
信用貸款.....	354,522	296,473	738,752	49,464	1,439,211
保證貸款.....	2,262,008	1,796,246	3,304,452	1,461,057	8,823,763
抵押貸款.....	360,255	299,576	1,220,804	1,906,686	3,787,321
質押貸款.....	1,233,898	107,654	20,615	40,980	1,403,147
票據貼現.....	350,000	–	3,000	–	353,000
合計.....	<u>4,560,683</u>	<u>2,499,949</u>	<u>5,287,623</u>	<u>3,458,187</u>	<u>15,806,442</u>
佔發放貸款和墊款總額的百 分比.....	<u>0.67%</u>	<u>0.37%</u>	<u>0.78%</u>	<u>0.51%</u>	<u>2.33%</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。

(f) 貸款和墊款(未含應計利息)及減值損失準備

於2017年12月31日

	(註(i)) 已減值貸款和墊款			總額	已減值 貸款和 墊款總額 佔貸款和 墊款總額的 百分比
	按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款和墊款	其減值 損失準備 按組合方式 評估	其減值 損失準備 按個別方式 評估		
發放貸款和墊款總額.....	456,779,715	533,722	7,576,396	464,889,833	1.74%
減：減值損失準備.....	(10,806,242)	(400,627)	(3,869,256)	(15,076,125)	
發放貸款和墊款淨額.....	<u>445,973,473</u>	<u>133,095</u>	<u>3,707,140</u>	<u>449,813,708</u>	

附錄一

會計師報告

(g) 貸款損失準備變動情況

	截至2017年12月31日止年度				
	公司貸款		個人貸款		合計
	單項評估	組合評估	單項評估	組合評估	
於1月1日	2,217,158	7,012,396	17,111	1,591,841	10,838,506
本年計提	3,061,616	1,893,873	18,080	782,865	5,756,434
轉出	(1,301,153)	(32,481)	–	–	(1,333,634)
收回	41,000	–	–	–	41,000
核銷	(180,583)	(15,755)	–	–	(196,338)
匯率變動及其他	(3,973)	(25,870)	–	–	(29,843)
於12月31日	<u>3,834,065</u>	<u>8,832,163</u>	<u>35,191</u>	<u>2,374,706</u>	<u>15,076,125</u>

(i) 截至2018年12月31日止年度及2019年9月30日止九個月期間，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

	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 減值的貸款	整個 存續期預期 信用損失 – 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	7,442,899	2,806,639	3,968,055	14,217,593
轉移：				
– 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(38,880)	40,841	(1,961)	–
– 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(42,620)	(341,299)	383,919	–
本年計提	548,907	3,025,393	3,651,306	7,225,606
轉出	–	–	(674,999)	(674,999)
收回	–	–	11,360	11,360
核銷	–	–	(1,341,950)	(1,341,950)
匯率變動及其他	10,611	–	1,613	12,224
於12月31日	<u>7,920,917</u>	<u>5,531,574</u>	<u>5,997,343</u>	<u>19,449,834</u>

	截至2019年9月30日止九個月（未經審計）			
	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 減值的貸款	整個 存續期預期 信用損失 – 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	7,920,917	5,531,574	5,997,343	19,449,834
轉移：				
– 至未來12個月預期信用損失	65,446	(65,446)	–	–
– 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(14,889)	31,824	(16,935)	–
– 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(9,467)	(372,566)	382,033	–
本期計提	1,665,068	1,671,307	2,358,286	5,694,661
轉出	–	–	(256,938)	(256,938)
收回	–	–	56,137	56,137
核銷	–	–	(876,558)	(876,558)
匯率變動及其他	4,009	–	4,023	8,032
於9月30日	<u>9,631,084</u>	<u>6,796,693</u>	<u>7,647,391</u>	<u>24,075,168</u>

附錄一

會計師報告

(ii) 截至2018年12月31日止年度及2019年9月30日止九個月期間，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備變動如下：

	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 減值的貸款	整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	5,060	–	–	5,060
轉移：				
－至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款.....	(927)	–	927	–
本年計提.....	3,723	–	16,450	20,173
於12月31日	<u>7,856</u>	<u>–</u>	<u>17,377</u>	<u>25,233</u>
	截至2019年9月30日止九個月(未經審計)			
	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 減值的貸款	整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用 減值的貸款	合計
於1月1日	7,856	–	17,377	25,233
轉移：				
－至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款.....	(235)	235	–	–
本期計提.....	110,019	149,765	39,623	299,407
於9月30日	<u>117,640</u>	<u>150,000</u>	<u>57,000</u>	<u>324,640</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面價值。

(h) 發放貸款和墊款的出售

截至2017年及2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間，貴行向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款金額共計人民幣1,878百萬元、人民幣405百萬元及人民幣283百萬元，轉讓價款分別為人民幣565百萬元、人民幣103百萬元及人民幣26百萬元。

附錄一

會計師報告

20 金融投資

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年
				(未經審計)
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融投資.....	(a)	12,860,914	23,193,080	26,283,891
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)	–	45,569,455	63,399,214
以攤餘成本計量的金融投資.....	(c)	–	244,195,336	201,015,238
可供出售金融資產.....	(d)	36,495,682	–	–
持有至到期投資.....	(e)	87,364,519	–	–
應收款項類投資.....	(f)	275,927,480	–	–
合計.....		<u>412,648,595</u>	<u>312,957,871</u>	<u>290,698,343</u>

(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9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
債券			
由中國境內實體發行			
– 政府.....	59,312	71,061	80,294
– 政策性銀行.....	198,356	906,044	819,719
– 企業.....	228,371	148,390	646,908
小計.....	<u>486,039</u>	<u>1,125,495</u>	<u>1,546,921</u>
非上市.....	486,039	1,125,495	1,546,921
基金投資			
– 非上市.....	12,374,875	14,280,368	17,858,018
權益投資			
– 於香港境外上市.....	–	110,056	121,502
– 非上市.....	–	322,369	485,201
理財產品			
– 非上市.....	–	3,038,951	–
信託計劃和資產管理計劃			
– 非上市.....	–	4,315,841	6,272,249
合計.....	<u>12,860,914</u>	<u>23,193,080</u>	<u>26,283,891</u>

註： 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。

附錄一

會計師報告

(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

	於2018年 12月31日	於2019年 9月30日
		(未經審計)
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府	16,982,940	23,784,157
— 政策性銀行	24,746,817	31,660,890
— 銀行及其他金融機構	—	299,647
— 企業	190,259	670,042
小計	41,920,016	56,414,736
應計利息	711,287	783,435
— 非上市	42,631,303	57,198,171
信託計劃和資產管理計劃	2,552,229	5,968,431
應計利息	185,923	32,612
— 非上市	2,738,152	6,001,043
權益投資		
— 非上市	200,000	200,000
合計	<u>45,569,455</u>	<u>63,399,214</u>

註：

- (i) 於2018年12月31日和2019年9月30日，若干以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資用於向中央銀行借款業務的質押(附註25(a))。
- (ii) 貴行將部分非交易性權益工具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權益投資。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資公允價值為人民幣200百萬元。截至2018年12月31日止年度和截至2019年9月30日止九個月期間，貴行對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣6.6百萬元和9百萬元，計入當期損益。貴行於本報告期間未處置該類權益工具投資，亦無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資在截至2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間的減值損失準備變動如下：

	截至2018年12月31日止年度			合計
	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	
於1月1日	44,288	—	—	44,288
本年轉回	(26,604)	—	—	(26,604)
於12月31日	<u>17,684</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>17,684</u>

	截至2019年9月30日止九個月（未經審計）			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	合計
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
於1月1日	17,684	—	—	17,684
轉移：				
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 已發生信用減值	(240)	—	240	—
本期計提	557,440	—	13,095	570,535
於9月30日	<u>574,884</u>	<u>—</u>	<u>13,335</u>	<u>588,219</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	於2018年 12月31日	於2019年 9月30日 (未經審計)
以下中國境內機構發行的債券：	(i)		
— 政府		79,257,641	82,190,340
— 政策性銀行		22,413,347	26,606,263
— 銀行及其他金融機構		150,000	750,000
— 企業		1,752,824	6,256,745
應計利息		1,831,471	1,701,102
小計		<u>105,405,283</u>	<u>117,504,450</u>
同業存單		3,420,344	595,745
小計		<u>3,420,344</u>	<u>595,745</u>
信託計劃和資產管理計劃		138,398,848	85,464,467
應計利息		809,598	937,322
小計		<u>139,208,446</u>	<u>86,401,789</u>
減：減值損失準備	(ii)	<u>(3,838,737)</u>	<u>(3,486,746)</u>
合計		<u>244,195,336</u>	<u>201,015,238</u>

註：

- (i) 於2018年12月31日和2019年9月30日，若干以攤餘成本計量的金融投資用於向中央銀行借款業務的質押（附註25(a)）。

附錄一

會計師報告

- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資在截至2018年12月31日止年度和2019年9月30日止九個月期間減值損失準備變動如下：

	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	3,352,878	–	1,362,000	4,714,878
本年(轉回)/計提	(1,286,767)	22,583	387,942	(876,242)
匯率變動及其他	101	–	–	101
於12月31日	<u>2,066,212</u>	<u>22,583</u>	<u>1,749,942</u>	<u>3,838,737</u>
截至2019年9月30日止九個月(未經審計)				
	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	2,066,212	22,583	1,749,942	3,838,737
轉移：				
－至整個存續期預期信用損失 未發生信用減值	(85,586)	85,586	–	–
－至整個存續期預期信用損失 已發生信用減值	(43,544)	–	43,544	–
本期(轉回)/計提	(248,225)	297,651	234,754	284,180
轉出	–	–	(636,502)	(636,502)
匯率變動及其他	331	–	–	331
於9月30日	<u>1,689,188</u>	<u>405,820</u>	<u>1,391,738</u>	<u>3,486,746</u>

(d) 可供出售金融資產

	於2017年 12月31日
以公允價值計量：	
以下中國境內機構發行的債券	
－政府	6,764,019
－政策性銀行	29,080,301
－銀行及其他金融機構	98,451
－企業	248,286
小計	<u>36,191,057</u>
－非上市	36,191,057
以成本計量：	
權益投資	
－非上市	304,625
合計	<u>36,495,682</u>

註：於2017年12月31日，若干可供出售金融資產用於向中央銀行借款業務的質押(附註25(a))。

附錄一

會計師報告

(e) 持有至到期投資

按發行機構類型和所在地區分析

	註	於2017年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券：		
— 政府		76,340,024
— 政策性銀行		10,487,825
— 銀行及其他金融機構		150,000
— 企業		775,270
小計	(i)	87,753,119
非上市		87,753,119
減：減值損失準備	(iii)	(388,600)
賬面淨值		87,364,519

註：

- (i) 於2017年12月31日，若干持有至到期投資用於向中央銀行借款業務的質押（附註25(a)。
- (ii) 截至2017年12月31日止年度，貴行沒有提前出售重大持有至到期投資。
- (iii) 截至2017年12月31日止年度，持有至到期投資減值損失準備變動情況如下表所示：

	截至2017年 12月31日 止年度
於1月1日	174,000
本年計提	214,600
於12月31日	388,600

- (iv) 於2017年12月31日，持有至到期投資的公允價值為人民幣85,899百萬元。

(f) 應收款項類投資

	註	於2017年 12月31日
信託計劃和資產管理計劃		
— 非上市		241,029,226
理財產品		
— 非上市		39,552,539
合計		280,581,765
減：減值損失準備	(i)	(4,654,285)
賬面淨值		275,927,480

附錄一

會計師報告

(i) 截至2017年12月31日止年度，應收款項類投資減值損失準備變動情況如下表所示：

	截至2017年 12月31日 止年度
於1月1日	2,870,307
本年計提	1,783,978
於12月31日	<u>4,654,285</u>

21 對聯營公司投資

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年 (未經審計)
對聯營公司投資	(a)	<u>51,726</u>	<u>52,771</u>	<u>19,882</u>

註：

(a) 下表載列的聯營公司對於 貴行並非重大，為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

名稱	權益／表決權比例			成立／ 註冊地點	業務範圍
	於12月31日		於9月30日		
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)		
華泰汽車金融有限公司 (「華泰汽車金融」)	10%	10%	10%	中國天津	汽車金融

下表載列不屬重大的 貴行聯營公司資料：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
於 貴行財務狀況表內不屬重大的 聯營公司的賬面價值	51,726	52,771	19,882
貴行分佔該等聯營公司業績的金額			
－ 持續經營業務產生的利潤／(虧損)	1,691	1,045	(32,889)
－ 綜合收益／(虧損) 總額	1,691	1,045	(32,889)

附錄一

會計師報告

22 物業及設備

	房屋和 建築物	租入物業 及設備 改良支出	經營設備	運輸工具	在建工程	合計
成本						
於2017年1月1日	3,233,497	801,312	965,878	67,338	488,187	5,556,212
增加	192,924	191,452	130,129	10,974	131,920	657,399
劃轉	-	-	9,411	-	(9,411)	-
處置	-	(452,851)	(23,890)	(3,526)	-	(480,267)
於2017年12月31日	3,426,421	539,913	1,081,528	74,786	610,696	5,733,344
於2018年1月1日	3,426,421	539,913	1,081,528	74,786	610,696	5,733,344
增加	3,526	177,673	104,569	5,843	106,113	397,724
劃轉	294,208	-	48,879	-	(343,087)	-
處置	-	(101,569)	(44,087)	(3,991)	-	(149,647)
於2018年12月31日 (未經審計)	3,724,155	616,017	1,190,889	76,638	373,722	5,981,421
於2019年1月1日	3,724,155	616,017	1,190,889	76,638	373,722	5,981,421
增加	143,547	121,018	114,109	5,440	5,447	389,561
劃轉	-	-	16,292	-	(16,292)	-
處置	-	(68,259)	(113,570)	(1,856)	-	(183,685)
於2019年9月30日	3,867,702	668,776	1,207,720	80,222	362,877	6,187,297
累計折舊						
於2017年1月1日	(473,046)	(578,999)	(572,818)	(42,652)	-	(1,667,515)
年內計提	(158,642)	(186,004)	(147,349)	(8,514)	-	(500,509)
處置	-	451,537	19,665	3,358	-	474,560
於2017年12月31日	(631,688)	(313,466)	(700,502)	(47,808)	-	(1,693,464)
於2018年1月1日	(631,688)	(313,466)	(700,502)	(47,808)	-	(1,693,464)
年內計提	(168,047)	(156,668)	(154,615)	(8,823)	-	(488,153)
處置	-	77,997	37,084	2,373	-	117,454
於2018年12月31日 (未經審計)	(799,735)	(392,137)	(818,033)	(54,258)	-	(2,064,163)
於2019年1月1日	(799,735)	(392,137)	(818,033)	(54,258)	-	(2,064,163)
期內計提	(138,007)	(124,744)	(125,401)	(6,304)	-	(394,456)
處置	-	24,694	96,863	1,156	-	122,713
於2019年9月30日	(937,742)	(492,187)	(846,571)	(59,406)	-	(2,335,906)
賬面淨值						
於2017年12月31日	2,794,733	226,447	381,026	26,978	610,696	4,039,880
於2018年12月31日	2,924,420	223,880	372,856	22,380	373,722	3,917,258
於2019年9月30日 (未經審計)	2,929,960	176,589	361,149	20,816	362,877	3,851,391

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
於中國內地持有			(未經審計)
— 中期租約 (10至50年)	2,794,733	2,924,420	2,929,960

附錄一

會計師報告

23 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	於2017年12月31日		於2018年12月31日		於2019年9月30日 (未經審計)	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產						
— 資產減值準備.....	14,883,019	3,720,755	17,494,336	4,373,584	20,767,017	5,191,754
— 應付職工薪酬.....	2,290,938	572,735	3,052,620	763,155	3,003,048	750,762
— 公允價值變動.....	2,735,261	683,815	153,783	38,446	349,574	87,394
— 預計負債.....	60,410	15,103	982,081	245,520	942,028	235,507
— 其他.....	46,110	11,527	76,999	19,250	109,233	27,308
	<u>20,015,738</u>	<u>5,003,935</u>	<u>21,759,819</u>	<u>5,439,955</u>	<u>25,170,900</u>	<u>6,292,725</u>
遞延所得稅負債						
— 公允價值變動.....	(271,327)	(67,832)	(1,344,440)	(336,110)	(1,559,190)	(389,798)
— 其他.....	(427,003)	(106,751)	(151,691)	(37,923)	(174,947)	(43,736)
	<u>(698,330)</u>	<u>(174,583)</u>	<u>(1,496,131)</u>	<u>(374,033)</u>	<u>(1,734,137)</u>	<u>(433,534)</u>
淨額.....	<u>19,317,408</u>	<u>4,829,352</u>	<u>20,263,688</u>	<u>5,065,922</u>	<u>23,436,763</u>	<u>5,859,191</u>

(b) 遞延所得稅變動情況

	資產 減值準備 註(i)	公允價值 變動 註(ii)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
於2017年1月1日.....	2,581,694	(2,157)	453,512	3,033,049
在損益中確認.....	1,139,061	502,511	39,102	1,680,674
在其他綜合收益中確認.....	—	115,629	—	115,629
於2017年12月31日.....	<u>3,720,755</u>	<u>615,983</u>	<u>492,614</u>	<u>4,829,352</u>
會計政策變更.....	(196,199)	(246,505)	196,997	(245,707)
於2018年1月1日.....	3,524,556	369,478	689,611	4,583,645
在損益中確認.....	849,028	(416,197)	300,391	733,222
在其他綜合收益中確認.....	—	(250,945)	—	(250,945)
於2018年12月31日.....	<u>4,373,584</u>	<u>(297,664)</u>	<u>990,002</u>	<u>5,065,922</u>
在損益中確認(未經審計).....	818,170	(60,764)	(20,161)	737,245
在其他綜合收益中確認(未經審計).....	—	56,024	—	56,024
於2019年9月30日(未經審計).....	<u>5,191,754</u>	<u>(302,404)</u>	<u>969,841</u>	<u>5,859,191</u>

註：

(i) 貴行對發放貸款和墊款及其他資產計提減值損失準備。於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，該減值損失準備是根據相關資產的預計可收回金額確定。然而，可用作稅前抵扣的減值損失金額是指按2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日符合中國所得稅法規規定的資產賬面總價值的1%及符合核銷標準並獲稅務機關批准的資產損失核銷金額。

(ii) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。

附錄一

會計師報告

24 其他資產

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年
				(未經審計)
應收利息.....	(a)	5,277,966	60,219	107,865
土地使用權.....	(b)	473,612	458,887	447,843
應收手續費.....		394,285	162,377	248,456
預付款項.....		368,707	435,644	229,331
押金及保證金.....		99,276	102,649	120,306
無形資產.....	(c)	90,561	123,054	114,288
待清算款項.....		8,532	471,319	5,529
長期待攤費用.....		1,617	236	4,594
使用權資產.....	(d)	—	—	4,083,101
其他.....		380,108	423,953	305,539
小計.....		7,094,664	2,238,338	5,666,852
減：減值損失準備.....		—	—	—
合計.....		<u>7,094,664</u>	<u>2,238,338</u>	<u>5,666,852</u>

(a) 應收利息

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
應收利息產生自：			
金融投資.....	3,160,880	3,339	45,697
發放貸款和墊款.....	2,025,390	56,880	62,168
其他.....	91,696	—	—
合計.....	<u>5,277,966</u>	<u>60,219</u>	<u>107,865</u>

於2018年12月31日和2019年9月30日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但尚未收取的利息，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(b) 土地使用權

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
位於中國境內：			
10年至50年.....	<u>473,612</u>	<u>458,887</u>	<u>447,843</u>

附錄一

會計師報告

(c) 無形資產

	截至12月31日止年度		截至9月30日 止九個月
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
成本			
於1月1日	268,000	311,879	387,293
本年／期增加	43,879	75,414	23,178
於12月31日／9月30日	311,879	387,293	410,471
累計攤銷			
於1月1日	(187,452)	(221,318)	(264,239)
本年／期計提	(33,866)	(42,921)	(31,944)
於12月31日／9月30日	(221,318)	(264,239)	(296,183)
賬面淨值			
於1月1日	80,548	90,561	123,054
於12月31日／9月30日	90,561	123,054	114,288

(d) 使用權資產

	截至2019年 9月30日 止九個月 (未經審計)
於1月1日餘額	4,315,913
增加	378,244
期內折舊	(611,056)
於9月30日餘額	4,083,101

25 擔保物信息

(a) 用作擔保物的資產

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
用於向中央銀行借款的質押：			
以攤餘成本計量的金融投資	24,387,000	24,250,000	32,249,855
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	—	4,448,000	3,690,000
票據貼現	130,000	1,270,454	6,289,158
合計	24,517,000	29,968,454	42,229,013

貴行抵押上述金融資產用於向中央銀行借款業務質押的擔保物。

附錄一

會計師報告

(b) 收到的抵擔保物

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擔保物，貴行的買入返售金融資產的賬面餘額參閱附註18。於2018年12月31日，貴行收到的相關擔保物的公允價值為人民幣10,565百萬元。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

26 向中央銀行借款

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
中期借貸便利.....	24,000,000	28,000,000	34,600,000
應計利息.....	—	595,785	342,723
合計.....	<u>24,000,000</u>	<u>28,595,785</u>	<u>34,942,723</u>

27 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所在地區分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
中國境內存放款項			
— 銀行.....	104,155,259	44,326,634	50,640,885
— 其他金融機構.....	47,633,949	24,630,088	21,778,157
小計.....	151,789,208	68,956,722	72,419,042
應計利息.....	—	631,131	465,964
合計.....	<u>151,789,208</u>	<u>69,587,853</u>	<u>72,885,006</u>

28 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
中國境內拆入款項			
— 銀行.....	28,800,311	10,585,451	7,711,229
— 其他金融機構.....	500,000	500,000	—
小計.....	29,300,311	11,085,451	7,711,229
中國境外拆入款項			
— 銀行.....	8,536,840	8,229,267	14,564,566
小計.....	8,536,840	8,229,267	14,564,566
應計利息.....	—	220,272	206,338
合計.....	<u>37,837,151</u>	<u>19,534,990</u>	<u>22,482,133</u>

附錄一

會計師報告

29 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
中國境內			
— 銀行	2,213,804	21,491,424	17,223,762
— 其他金融機構	—	850,000	—
小計	2,213,804	22,341,424	17,223,762
應計利息	—	22,330	28,731
合計	2,213,804	22,363,754	17,252,493

(b) 按擔保物類別分析

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
債券	2,084,700	16,362,680	10,963,600
銀行承兌匯票	129,104	5,978,744	6,260,162
小計	2,213,804	22,341,424	17,223,762
應計利息	—	22,330	28,731
合計	2,213,804	22,363,754	17,252,493

30 吸收存款

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
活期存款			
— 公司客戶	247,640,346	168,401,248	186,273,794
— 個人客戶	11,909,316	17,583,058	21,268,205
小計	259,549,662	185,984,306	207,541,999
定期存款			
— 公司客戶	222,168,940	232,134,043	252,253,331
— 個人客戶	14,268,015	17,195,749	30,067,562
小計	236,436,955	249,329,792	282,320,893
保證金存款			
— 承兌匯票保證金	41,526,134	114,437,374	116,309,571
— 信用證及擔保保證金	8,909,148	27,609,348	23,411,685
— 保函保證金	3,662,064	4,409,410	4,777,843
— 其他	31,541,780	16,054,421	21,367,764
小計	85,639,126	162,510,553	165,866,863
財政存款	91,801	245,450	195,282
匯出匯票及應解匯款	385,774	96,589	159,827
應計利息	—	8,534,706	9,497,180
合計	582,103,318	606,701,396	665,582,044

31 已發行債券

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年 (未經審計)
已發行同業存單	(a)	105,398,506	157,967,519	128,631,341
已發行金融債券	(b)	19,988,441	46,913,371	46,942,626
已發行二級資本債券	(c)	12,082,159	12,083,728	12,086,430
已發行次級債券	(d)	946,088	946,376	946,770
小計		138,415,194	217,910,994	188,607,167
應計利息		—	767,999	2,012,020
合計		<u>138,415,194</u>	<u>218,678,993</u>	<u>190,619,187</u>

註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 貴行截至2017年12月31日止年度發行面值總額人民幣186,070百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎3.60%至5.25%。
- (ii) 貴行截至2018年12月31日止年度發行面值總額人民幣383,450百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.00%至5.08%。
- (iii) 貴行截至2019年9月30日止九個月發行面值總額人民幣280,730百萬元同業存單，為期1-12個月，實際年利率介乎2.40%至3.42%。
- (iv) 貴行於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日已發行同業存單的公允價值分別為人民幣103,658百萬元、人民幣156,311百萬元及人民幣127,536百萬元。

(b) 已發行金融債券

- (i) 貴行於2018年11月5日發行票面金額為人民幣10,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為4.07%。
- (ii) 貴行於2018年10月26日發行票面金額為人民幣20,000百萬元3年期金融債券，票面年利率為4.09%。
- (iii) 貴行於2018年3月21日發行票面金額為人民幣5,000百萬元2年期金融債券，票面年利率為5.15%。
- (iv) 貴行於2017年12月11日發行票面金額為10,000百萬元2年期金融債券，票面年利率為5.40%。
- (v) 貴行於2015年7月28日發行兩期金融債券，票面金額分別為人民幣8,000百萬元及人民幣2,000百萬元，期限分別為3年及5年，票面年利率分別為4.10%及4.25%。
- (vi) 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，已發行金融債券的公允價值分別為人民幣19,890百萬元、人民幣47,413百萬元及人民幣47,337百萬元。

附錄一

會計師報告

- (c) 已發行二級資本債券
- (i) 貴行於2015年6月19日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣9,000百萬元，期限為10年，票面年利率為5.15%。
 - (ii) 貴行於2014年10月23日發行固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣3,100百萬元，期限為10年，票面年利率為6.10%。
 - (iii) 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，已發行二級資本債券的公允價值分別為人民幣12,014百萬元、人民幣12,260百萬元及人民幣12,179百萬元。
- (d) 已發行次級債券
- (i) 貴行於2012年7月20日發行15年期固定利率次級債券，票面金額為人民幣950百萬元，票面年利率為5.68%。
 - (ii) 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，已發行次級債券的公允價值分別為人民幣947百萬元、人民幣993百萬元及人民幣992百萬元。

根據發行條款約定，對於上述10年期二級資本債券，貴行可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。對於上述15年期次級債券，貴行可以選擇在其第10個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。

於2017年、2018年12月31日及2019年9月30日，貴行未發生應付債券本息逾期或其他違約事項。貴行未對上述債券設有任何擔保。

32 其他負債

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年
				(未經審計)
應付利息.....	(a)	9,650,504	—	—
應付職工薪酬.....	(b)	2,628,691	3,140,800	3,262,717
其他應付稅項.....		567,716	597,113	738,108
待結算及清算款項.....		250,390	71,896	282,511
遞延收益.....		136,054	—	—
代收代付款項.....		74,575	7,195,165	122,701
預計負債.....	(c)	60,410	982,081	942,028
合同負債.....	(d)	—	123,754	106,673
租賃負債.....		—	—	4,062,629
其他.....		294,013	480,353	618,048
合計.....		<u>13,662,353</u>	<u>12,591,162</u>	<u>10,135,415</u>

(a) 應付利息

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
應付利息產生自：			
吸收存款.....	6,721,091	—	—
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金..	1,907,181	—	—
已發行債券.....	505,312	—	—
其他.....	516,920	—	—
合計.....	<u>9,650,504</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日和2019年9月30日，基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(b) 應付職工薪酬

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
應付工資、獎金及津貼	2,488,418	2,925,769	2,930,431
應付養老保險及企業年金	10,451	11,028	25,862
應付其他社會保險	6,449	4,923	10,106
應付住房公積金	5,244	5,503	21,159
其他	118,129	193,577	275,159
合計	<u>2,628,691</u>	<u>3,140,800</u>	<u>3,262,717</u>

(c) 預計負債

	註	於12月31日		於9月30日
		2017年	2018年	2019年
				(未經審計)
信貸承諾損失準備	(i)	18,166	939,837	899,784
預計訴訟損失		42,244	42,244	42,244
合計		<u>60,410</u>	<u>982,081</u>	<u>942,028</u>

(i) 截至2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間，信貸承諾損失準備的變動情況如下：

	截至2018年12月31日止年度			合計
	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 減值的貸款	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於2018年1月1日	795,486	10,661	7	806,154
轉移				
－至整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(48)	48	－	－
本年計提	87,462	32,306	11,325	131,093
匯率變動及其他	2,590	－	－	2,590
於2018年12月31日	<u>885,490</u>	<u>43,015</u>	<u>11,332</u>	<u>939,837</u>

	截至2019年9月30日止九個月（未經審計）			合計
	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 減值的貸款	整個存續期 預期信用 損失－ 已發生信用 減值的貸款	
於2019年1月1日	885,490	43,015	11,332	939,837
轉移				
－至整個存續期預期信用損失				
－已發生信用減值	－	(620)	620	－
本期計提／(轉回)	9,475	(40,598)	(10,391)	(41,514)
匯率變動及其他	1,461	－	－	1,461
於2019年9月30日	<u>896,426</u>	<u>1,797</u>	<u>1,561</u>	<u>899,784</u>

(d) 合同負債

於2018年12月31日和2019年9月30日，根據 貴行現有合同分配至餘下履約責任的交易價總額分別為人民幣124百萬元和人民幣107百萬元。此金額代表預計來自代理、託管、擔保及承兌服務的未來可確定收益。 貴行預期將於未來按照履約進度確認收入。

33 股本

法定已發行股本

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日， 貴行的股本指已悉數繳足的股本。

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
法定股本，已按面值為每股人民幣一元			
發行及已繳足的股本份數	<u>14,450,000</u>	<u>14,450,000</u>	<u>14,450,000</u>

34 其他權益工具

無固定期限資本債券

(a) 於2019年9月30日發行在外的無固定期限資本債券（未經審計）

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
					(百萬股)				
無固定期限資本 債券	2019年9月11日	權益工具	4.75%	人民幣 100元/張	200	20,000,000	永久存續	無	無
合計						20,000,000			
減：發行費用						(38,396)			
賬面價值						<u>19,961,604</u>			

(b) 主要條款

(i) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣200億元。

(ii) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(iii) 票面利率

本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

本期債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本期債券申購文件公告日前5個交易日（不含當日）中國債券信息網（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四捨五入計算到0.01%）。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(iv) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(v) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

(vi) 利息發放

本期債券採用每年付息一次的付息方式，付息日為存續期內每年的9月16日，如遇法定節假日或休息日，則付息順延至下一個工作日，順延期間應付利息不另計息。發行人有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

(vii) 回售

投資者不得回售本期債券。

(viii) 減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即發行人核心一級資本充足率降至5.125%（或以下），發行人有權在報中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的本期債券與發行人具有同等減記條件的其他一級資本工具按票面金額同比例減記。在本期債券的票面總金額被全額減記前，發行人可以進行一次或者多次部分減記，促使發行人核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。

當二級資本工具觸發事件發生時，發行人有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本期債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(a)中國銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(b)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

35 儲備

(a) 盈餘公積

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的盈餘公積包括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需按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。

貴行於2017年以及2018年分別提取了人民幣675百萬元及人民幣708百萬元的盈餘公積金。

貴行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

(b) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012] 20號）的相關規定，貴行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行的一般準備餘額分別為人民幣12,563百萬元、人民幣12,641百萬元及人民幣12,641百萬元。

附錄一

會計師報告

(c) 重估儲備

	截至12月31日止年度		截至9月30日
	2017年	2018年	止九個月
			2019年
			(未經審計)
於1月1日	(122,237)	(501,610)	251,224
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(564,621)	534,004	(129,512)
於出售後轉至損益的公允價值變動	102,107	469,775	(94,584)
減：遞延所得稅	115,629	(250,945)	56,024
於12月31日／9月30日	<u>(469,122)</u>	<u>251,224</u>	<u>83,152</u>

(d) 減值儲備

	截至12月31日	截至9月30日
	止年度	止九個月
	2018年	2019年
		(未經審計)
於1月1日	37,011	32,188
於其他綜合收益中確認的減值損失	(6,431)	869,942
減：遞延所得稅	1,608	(217,487)
於12月31日／9月30日	<u>32,188</u>	<u>684,643</u>

36 未分配利潤

利潤分配

根據 貴行於2018年3月26日召開的股東周年大會的決議案，股東批准截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 按總風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備約為人民幣2,076百萬元；及
- 向2011年完成第二次增資繳款義務的非信託股東進行特殊分紅，共計約為人民幣67百萬元。

根據 貴行於2019年3月28日召開的股東大會的決議案，股東批准截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；及
- 按風險資產年末餘額的1.5%補提一般準備約為人民幣78百萬元。

根據 貴行於2019年9月27日召開的第四屆董事會第44次會議的決議案，董事會經股東大會授權批准向2011年已完成第二次增資繳款義務的非信託股東，就第二次增資相關特殊分紅剩餘部分共計約人民幣2,061百萬元進行分配。

37 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：

貴行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，這些結構化主體主要包括金融機構發行的理財產品、證券公司和信託計劃管理的投資管理產品以及投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行通過直接持有投資而在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在貴行財務報表的相關資產負債項目列示如下：

	於2017年12月31日		於2018年12月31日		於2019年9月30日	
	賬面價值	最大 風險敞口	賬面價值	最大 風險敞口	賬面價值 (未經審計)	最大 風險敞口 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資.....	12,374,875	12,374,875	21,635,160	21,635,160	24,130,267	24,130,267
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資.....	-	-	2,738,152	2,738,152	6,001,043	6,001,043
以攤餘成本計量的金融投資.....	-	-	135,421,421	135,424,760	82,987,389	83,029,725
應收款項類投資.....	275,927,480	276,767,403	-	-	-	-
合計.....	<u>288,302,355</u>	<u>289,142,278</u>	<u>159,794,733</u>	<u>159,798,072</u>	<u>113,118,699</u>	<u>113,161,035</u>

(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，主要包括貴行發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。貴行在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的投資者權益主要指在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行直接持有投資及應收管理手續費在財務狀況表中反映的資產賬面價值金額不重大。

截至2017年及2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間，貴行自上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入分別為人民幣3,341百萬元、人民幣2,243百萬元及人民幣1,677百萬元。

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行發起設立但未納入貴行合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額分別為人民幣381,508百萬元、人民幣292,998百萬元及人民幣231,391百萬元。

- (c) 貴行於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日不享有權益的結構化主體：

截至2017年及2018年12月31日止年度和截至2019年9月30日止九個月期間，於1月1日後由貴行發起及發行但於12月31日／9月30日前到期的非保本理財產品的總金額分別為人民幣209,140百萬元、人民幣177,328百萬元及人民幣105,493百萬元。

38 資本管理

貴行實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本合規管理、資本規劃、資本配置、資本考核等。

貴行的資本充足目標水平是由監管要求、外部評級目標，以及貴行的風險偏好來決定的，從而保護客戶和其他債權人的利益，實現股東價值最大化，並符合監管機構設定的資本要求。

貴行以原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關監管規則計量資本充足率，資本充足率計算範圍包括貴行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

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

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

貴行根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算下列核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。貴行的資本充足率及相關數據是依據中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。

附錄一

會計師報告

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）》及相關規定計算於2017年、2018年12月31日及2019年9月30日的資本充足率如下：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
核心一級資本			
— 股本	14,450,000	14,450,000	14,450,000
— 資本公積可計入部分	20,000	20,000	20,000
— 盈餘公積	3,468,043	4,176,059	4,176,059
— 一般風險準備	12,562,941	12,641,306	12,641,306
— 其他綜合收益	(469,122)	283,412	767,795
— 未分配利潤	18,433,440	24,288,344	28,885,699
核心一級資本	48,465,302	55,859,121	60,940,859
核心一級資本調整項目	(90,561)	(123,054)	(114,288)
核心一級資本淨額	48,374,741	55,736,067	60,826,571
其他一級資本	—	—	19,961,604
一級資本淨額	48,374,741	55,736,067	80,788,175
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	13,028,247	13,030,105	13,033,200
— 超額貸款損失準備	6,811,837	7,438,387	8,643,322
二級資本扣除項目	(150,000)	—	—
二級資本	19,690,084	20,468,492	21,676,522
總資本淨額	68,064,825	76,204,559	102,464,697
風險加權資產總額	595,553,914	647,222,337	744,459,884
核心一級資本充足率	8.12%	8.61%	8.17%
一級資本充足率	8.12%	8.61%	10.85%
資本充足率	11.43%	11.77%	13.76%

39 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨變動情況

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
年／期末的現金及 現金等價物餘額	45,662,816	68,852,350	85,728,603	51,597,990
減：年／期初的現金及 現金等價物餘額	(34,680,657)	(45,662,816)	(45,662,816)	(68,852,350)
現金及現金等價物 淨增加／(減少) 額	10,982,159	23,189,534	40,065,787	(17,254,360)

附錄一

會計師報告

(b) 現金及現金等價物

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
庫存現金.....	672,344	533,475	688,672
存放中央銀行非限制性款項.....	26,849,706	50,341,663	33,682,425
存放同業及其他金融機構款項.....	8,222,789	7,067,998	17,226,893
拆出資金.....	9,917,977	344,102	–
買入返售金融資產.....	–	10,565,112	–
合計.....	<u>45,662,816</u>	<u>68,852,350</u>	<u>51,597,990</u>

(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	已發行債券	合計
	(附註31)	應付利息 (附註31)	
於2017年1月1日餘額.....	100,324,806	579,858	100,904,664
融資活動產生的現金流量變動			
發行債券所得款項淨額.....	192,284,922	–	192,284,922
償還已發行債券支付的現金.....	(154,925,996)	–	(154,925,996)
償付已發行債券利息支付的現金.....	(2,524,004)	(1,627,509)	(4,151,513)
小計.....	<u>34,834,922</u>	<u>(1,627,509)</u>	<u>33,207,413</u>
其他變動			
利息支出 (附註3).....	3,255,466	1,552,963	4,808,429
小計.....	<u>3,255,466</u>	<u>1,552,963</u>	<u>4,808,429</u>
於2017年12月31日餘額.....	<u>138,415,194</u>	<u>505,312</u>	<u>138,920,506</u>

附錄一

會計師報告

	已發行債券			合計
	已發行債券 (附註31)	應計利息 (附註31)	應付股利 (附註36)	
於2018年1月1日餘額.....	138,415,194	505,312	—	138,920,506
融資活動產生的現金流量變動				
發行債券所得款項淨額.....	411,810,647	—	—	411,810,647
償還已發行債券支付的現金.....	(332,617,051)	—	—	(332,617,051)
償付已發行債券利息支付的現金...	(6,195,305)	(1,679,873)	—	(7,875,178)
分配股利所支付的現金.....	—	—	(67,320)	(67,320)
小計.....	72,998,291	(1,679,873)	(67,320)	71,251,098
其他變動				
利息支出(附註3).....	6,497,509	1,942,560	—	8,440,069
向股東分配現金股利.....	—	—	67,320	67,320
小計.....	6,497,509	1,942,560	67,320	8,507,389
於2018年12月31日餘額.....	<u>217,910,994</u>	<u>767,999</u>	<u>—</u>	<u>218,678,993</u>

	已發行債券				合計
	已發行債券 (附註31)	應計利息 (附註31)	應付股利 (附註36)	租賃負債 (附註32)	
(未經審計)					
於2019年1月1日餘額.....	217,910,994	767,999	—	4,222,082	222,901,075
融資活動產生的現金流量變動					
發行債券所得款項淨額.....	277,263,423	—	—	—	277,263,423
償還已發行債券支付的現金.....	(305,835,018)	—	—	—	(305,835,018)
償付已發行債券利息支付的現金.....	(4,142,631)	(892,353)	—	—	(5,034,984)
分配股利所支付的現金.....	—	—	(2,060,965)	—	(2,060,965)
償付租賃負債利息支付的現金.....	—	—	—	(131,868)	(131,868)
償付租賃負債本金支付的現金.....	—	—	—	(405,829)	(405,829)
小計.....	(32,714,226)	(892,353)	(2,060,965)	(537,697)	(36,205,241)
其他變動					
利息支出(附註3).....	3,410,399	2,136,374	—	—	5,546,773
向股東分配現金股利.....	—	—	2,060,965	—	2,060,965
租賃負債本期新增.....	—	—	—	378,244	378,244
小計.....	3,410,399	2,136,374	2,060,965	378,244	7,985,982
於2019年9月30日餘額.....	<u>188,607,167</u>	<u>2,012,020</u>	<u>—</u>	<u>4,062,629</u>	<u>194,681,816</u>

40 關聯方關係及交易

(a) 貴行的關聯方

(i) 主要股東

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

對 貴行的持股比例：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
天津泰達投資控股有限公司.....	25.00%	25.00%	25.00%
渣打銀行(香港)有限公司.....	19.99%	19.99%	19.99%
中海集團投資有限公司.....	13.67%	13.67%	13.67%
國家開發投資集團有限公司.....	11.67%	11.67%	11.67%
中國寶武鋼鐵集團有限公司.....	11.67%	11.67%	11.67%
泛海實業股份有限公司.....	9.49%	9.49%	9.49%
天津商匯投資(控股)有限公司.....	8.00%	8.00%	8.00%

(ii) 貴行的聯營公司

有關 貴行聯營公司的詳情載於附註21。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註40(a) 所載 貴行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 貴行與主要股東之間的交易：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
年／期內交易.....				
利息收入.....	40,987	61,568	38,713	153,697
手續費及佣金收入.....	5,620	-	-	-
利息支出.....	1,928	607	418	1,585
營業支出.....	24,023	23,142	17,094	2,256

附錄一

會計師報告

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
年／期末餘額			
存放同業及其他金融機構款項.....	143,250	—	—
發放貸款及墊款.....	626,000	2,117,483	3,948,618
金融投資.....	298,451	—	—
應收利息.....	11,340	—	—
同業及其他金融機構存放款項.....	22,559	—	—
吸收存款.....	138,514	60,090	512,401
應付利息.....	31	—	—
其他負債.....	—	—	69,576
衍生金融工具—名義本金.....	10,841,482	30,308,354	2,439,768

(ii) 貴行與聯營企業之間的交易：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
			(未經審計)	(未經審計)
年／期內交易				
利息收入.....	13,016	—	—	—
利息支出.....	41	54	40	30

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
年／期末餘額			
拆出資金.....	250,000	—	—
應收利息.....	446	—	—
同業及其他金融機構存放款項.....	9,675	2,329	663
應付利息.....	5	—	—

(iii) 貴行與其他關聯方之間的交易

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
			(未經審計)	(未經審計)
年／期內交易				
利息收入.....	2,101,301	1,523,814	1,205,237	468,778
手續費及佣金收入.....	60,315	73,516	66,432	64,362
投資性證券淨收益.....	—	200	—	1,016
其他營業收入.....	—	3,153	1,587	—
利息支出.....	100,273	57,404	41,503	22,464
營業支出.....	—	43,397	33,735	10,208

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
關鍵管理人員薪酬	15,488	29,394	17,351	22,056

(d) 董事、監事及高級職員貸款及墊款

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
年 / 期末未償還貸款金額合計	10,306	8,527	7,913
年 / 期內發放貸款最高金額合計	10,306	8,527	7,913

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，概無已到期但尚未支付款項，亦無對該等貸款的本金或利息作出任何減值準備。

41 分部報告

(a) 業務分部

貴行按業務條線將業務劃分為不同的營運分部，從而進行業務管理。貴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管理層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，包括公司貸款和墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、財富管理服務、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

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

金融市場業務

該分部經營貴行的資金業務包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、同業投資、債券投資和買賣。該分部還對貴行流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、負債、收入及支出。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營業績是按照 貴行會計政策計量。

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。與第三方交易所產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨收入／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、資產和負債在編製財務報表時抵銷內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在截至2017年及2018年12月31日止年度以及截至2018年及2019年9月30日止九個月期間內分部購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2017年12月31日止年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入	7,242,749	3,951,123	5,826,525	-	17,020,397
分部間利息淨收入／ (支出)	4,568,736	(2,178,421)	(2,390,315)	-	-
利息淨收入	11,811,485	1,772,702	3,436,210	-	17,020,397
手續費及佣金淨收入	1,919,857	274,062	6,485,312	6,800	8,686,031
交易虧損淨額	(9,762)	-	(543,223)	-	(552,985)
投資證券所得(虧損)／ 收益淨額	-	-	(23,493)	9,800	(13,693)
其他營業收入	804	8,269	235	101,089	110,397
營業收入	13,722,384	2,055,033	9,355,041	117,689	25,250,147
營業支出	(4,752,791)	(2,945,881)	(1,184,654)	(188,072)	(9,071,398)
資產減值損失	(5,170,089)	(800,945)	(1,783,978)	-	(7,755,012)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	1,691	1,691
稅前利潤／(虧損)	3,799,504	(1,691,793)	6,386,409	(68,692)	8,425,428
分部資產	495,234,702	123,345,163	376,199,136	2,958,696	997,737,697
遞延所得稅資產					4,829,352
資產合計					1,002,567,049
分部負債	585,064,819	27,389,868	339,719,650	1,927,410	954,101,747
負債合計					954,101,747
信貸承諾	179,429,629	3,335,207	-	-	182,764,836
其他分部資料					
- 折舊及攤銷	201,235	190,211	22,921	136,115	550,482
- 資本開支	257,809	243,687	29,364	174,383	705,243

附錄一

會計師報告

	截至2018年12月31日止年度				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他	
營業收入					
對外利息淨收入／					
(支出).....	8,111,656	7,874,245	(757,969)	-	15,227,932
分部間利息淨收入／					
(支出).....	2,015,578	(4,498,442)	2,482,864	-	-
利息淨收入.....	10,127,234	3,375,803	1,724,895	-	15,227,932
手續費及佣金淨收入／					
(支出).....	1,858,120	25,280	4,501,240	(27,304)	6,357,336
交易收益／(虧損)淨額.....	37,560	-	(530,153)	-	(492,593)
投資證券所得收益淨額.....	8,896	-	1,964,335	11,883	1,985,114
其他營業收入.....	4,685	8,015	200	119,375	132,275
營業收入.....	12,036,495	3,409,098	7,660,517	103,954	23,210,064
營業支出.....	(4,558,479)	(3,053,473)	(880,395)	(183,415)	(8,675,762)
資產減值(損失)／轉回.....	(6,598,720)	(681,783)	772,618	-	(6,507,885)
應佔聯營公司利潤.....	-	-	-	1,045	1,045
稅前利潤／(虧損).....	879,296	(326,158)	7,552,740	(78,416)	8,027,462
分部資產.....	555,465,710	174,394,793	295,989,311	3,535,596	1,029,385,410
遞延所得稅資產.....					5,065,922
資產合計.....					1,034,451,332
分部負債.....	620,466,917	36,681,472	311,858,429	9,585,393	978,592,211
負債合計.....					978,592,211
信貸承諾.....	250,210,571	5,290,947	-	-	255,501,518
其他分部資料					
－折舊及攤銷.....	197,161	193,668	21,290	135,061	547,180
－資本開支.....	259,653	255,053	28,038	177,869	720,613

附錄一

會計師報告

	截至2018年9月30日止九個月(未經審計)				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他	
營業收入					
對外利息淨收入／					
(支出).....	6,526,704	5,557,533	(944,362)	-	11,139,875
分部間利息淨收入／					
(支出).....	1,504,742	(3,122,119)	1,617,377	-	-
利息淨收入.....	8,031,446	2,435,414	673,015	-	11,139,875
手續費及佣金淨收入／					
(支出).....	1,468,429	67,365	3,788,309	(15,459)	5,308,644
交易收益／(虧損)淨額.....	46,033	-	(550,775)	-	(504,742)
投資證券所得收益淨額.....	-	-	1,772,601	6,600	1,779,201
其他營業收入.....	3,013	7,468	1,703	59,035	71,219
營業收入.....	9,548,921	2,510,247	5,684,853	50,176	17,794,197
營業支出.....	(2,951,352)	(2,045,842)	(588,367)	(161,733)	(5,747,294)
資產減值(損失)／轉回.....	(5,506,289)	(698,586)	500,478	-	(5,704,397)
應佔聯營公司利潤.....	-	-	-	120	120
稅前利潤／(虧損).....	1,091,280	(234,181)	5,596,964	(111,437)	6,342,626
分部資產.....	568,544,703	168,384,837	292,108,555	3,827,884	1,032,865,979
遞延所得稅資產.....					4,976,275
資產合計.....					1,037,842,254
分部負債.....	583,646,749	27,353,220	369,376,592	3,246,134	983,622,695
負債合計.....					983,622,695
信貸承諾.....	217,203,563	4,809,344	-	-	222,012,907
其他分部資料					
－折舊及攤銷.....	147,187	139,124	16,764	99,557	402,632
－資本開支.....	184,613	174,500	21,027	124,872	505,012

	截至2019年9月30日止九個月(未經審計)				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
對外利息淨收入	6,154,422	8,180,434	2,077,237	-	16,412,093
分部間利息淨收入／ (支出)	1,563,515	(4,292,739)	2,729,224	-	-
利息淨收入	7,717,937	3,887,695	4,806,461	-	16,412,093
手續費及佣金淨收入／ (支出)	1,440,092	(76,053)	2,588,583	(20,784)	3,931,838
交易收益淨額	25,785	-	67,270	-	93,055
投資證券所得收益淨額	17,781	1,969	637,419	20,445	677,614
其他營業收入	7,599	8,960	1,516	17,664	35,739
營業收入	9,209,194	3,822,571	8,101,249	17,325	21,150,339
營業支出	(3,193,699)	(2,299,039)	(630,396)	(147,028)	(6,270,162)
資產減值損失	(5,366,670)	(1,035,382)	(556,157)	-	(6,958,209)
應佔聯營公司虧損	-	-	-	(32,889)	(32,889)
稅前利潤／(虧損)	648,825	488,150	6,914,696	(162,592)	7,889,079
分部資產	606,973,069	213,674,693	265,485,035	3,800,323	1,089,933,120
遞延所得稅資產					5,859,191
資產合計					1,095,792,311
分部負債	665,519,473	55,244,941	290,375,464	3,868,431	1,015,008,309
負債合計					1,015,008,309
信貸承諾	262,805,506	5,085,365	-	-	267,890,871
其他分部資料					
－折舊及攤銷	375,322	368,763	40,538	257,259	1,041,882
－資本開支	161,957	159,126	17,493	111,010	449,586

(b) 地區分部

從地區角度，貴行的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

華北及東北地區：總行、北京分行、天津分行、天津濱海新區分行、天津自貿試驗區分行、大連分行、呼和浩特分行、太原分行、石家莊分行、長春分行和瀋陽分行。

華東地區：南京分行、杭州分行、濟南分行、上海分行、上海自貿試驗區分行、合肥分行、蘇州分行、青島分行和寧波分行。

華中及華南地區：廣州分行、深圳分行、深圳前海分行、香港代表處、長沙分行、武漢分行、福州分行、鄭州分行、廈門自貿試驗區分行和海口分行。

西部地區：成都分行、西安分行和重慶分行。

附錄一

會計師報告

	截至2017年12月31日止年度					合計
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	
營業收入						
對外利息淨收入	10,765,531	2,953,094	2,587,727	714,045	-	17,020,397
分部間利息淨 (支出)／收入	(924,133)	369,445	570,690	(16,002)	-	-
利息淨收入	9,841,398	3,322,539	3,158,417	698,043	-	17,020,397
手續費及佣金淨收入	5,448,753	1,541,247	1,395,044	300,987	-	8,686,031
交易虧損淨額	(552,322)	-	(663)	-	-	(552,985)
投資證券所得						
虧損淨額	(13,693)	-	-	-	-	(13,693)
其他營業收入	37,143	22,136	15,995	35,123	-	110,397
營業收入	14,761,279	4,885,922	4,568,793	1,034,153	-	25,250,147
營業支出	(5,212,834)	(1,802,379)	(1,680,338)	(375,847)	-	(9,071,398)
資產減值損失	(4,040,596)	(1,043,652)	(2,063,476)	(607,288)	-	(7,755,012)
應佔聯營公司利潤	1,691	-	-	-	-	1,691
稅前利潤	5,509,540	2,039,891	824,979	51,018	-	8,425,428
分部資產	824,333,096	153,673,362	126,791,795	32,329,597	(139,390,153)	997,737,697
遞延所得稅資產						4,829,352
資產合計						1,002,567,049
分部負債	786,939,203	150,791,598	124,059,567	31,701,532	(139,390,153)	954,101,747
負債合計						954,101,747
信貸承諾	57,448,794	74,272,429	41,515,774	9,527,839	-	182,764,836
其他分部資料						
— 折舊及攤銷	325,557	114,393	86,595	23,937	-	550,482
— 資本開支	289,114	81,893	107,907	226,329	-	705,243

附錄一

會計師報告

	截至2018年12月31日止年度					合計
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	
營業收入						
對外利息淨收入	5,765,071	2,988,363	4,757,875	1,716,623	-	15,227,932
分部間利息淨收入／ (支出)	199,506	615,198	(120,171)	(694,533)	-	-
利息淨收入	5,964,577	3,603,561	4,637,704	1,022,090	-	15,227,932
手續費及佣金淨收入	4,206,149	860,006	1,104,878	186,303	-	6,357,336
交易(虧損)／ 收益淨額	(530,004)	2,731	24	34,656	-	(492,593)
投資證券所得 收益淨額	1,985,114	-	-	-	-	1,985,114
其他營業收入	54,786	20,311	45,574	11,604	-	132,275
營業收入	11,680,622	4,486,609	5,788,180	1,254,653	-	23,210,064
營業支出	(4,877,483)	(1,683,968)	(1,721,411)	(392,900)	-	(8,675,762)
資產減值損失	(3,735,910)	(1,022,669)	(1,054,854)	(694,452)	-	(6,507,885)
應佔聯營公司利潤	1,045	-	-	-	-	1,045
稅前利潤	3,068,274	1,779,972	3,011,915	167,301	-	8,027,462
分部資產	804,735,149	151,146,119	140,834,035	55,200,501	(122,530,394)	1,029,385,410
遞延所得稅資產						5,065,922
資產合計						1,034,451,332
分部負債	761,367,522	148,481,262	136,904,382	54,369,439	(122,530,394)	978,592,211
負債合計						978,592,211
信貸承諾	81,450,675	89,840,206	59,194,331	25,016,306	-	255,501,518
其他分部資料						
－ 折舊及攤銷	335,345	102,391	78,668	30,776	-	547,180
－ 資本開支	572,187	50,157	55,722	42,547	-	720,613

附錄一

會計師報告

	截至2018年9月30日止九個月(未經審計)					
	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	合計
營業收入						
對外利息淨收入	4,075,074	2,398,623	3,535,499	1,130,679	-	11,139,875
分部間利息淨 (支出)/收入	(324,786)	597,710	86,595	(359,519)	-	-
利息淨收入	3,750,288	2,996,333	3,622,094	771,160	-	11,139,875
手續費及佣金淨收入	3,514,397	696,865	947,163	150,219	-	5,308,644
交易(虧損)/ 收益淨額	(533,030)	1,579	(125)	26,834	-	(504,742)
投資證券所得 收益淨額	1,779,201	-	-	-	-	1,779,201
其他營業收入	23,379	15,150	31,136	1,554	-	71,219
營業收入	8,534,235	3,709,927	4,600,268	949,767	-	17,794,197
營業支出	(3,098,184)	(1,179,083)	(1,187,136)	(282,891)	-	(5,747,294)
資產減值損失	(3,463,826)	(732,264)	(827,333)	(680,974)	-	(5,704,397)
應佔聯營公司利潤	120	-	-	-	-	120
稅前利潤/(虧損)	1,972,345	1,798,580	2,585,799	(14,098)	-	6,342,626
分部資產	790,328,017	149,325,474	144,692,025	48,464,644	(99,944,181)	1,032,865,979
遞延所得稅資產						4,976,275
資產合計						1,037,842,254
分部負債	747,320,613	147,033,255	141,389,235	47,823,773	(99,944,181)	983,622,695
負債合計						983,622,695
信貸承諾	64,103,453	82,467,945	54,829,122	20,612,387	-	222,012,907
其他分部資料						
— 折舊及攤銷	244,619	78,348	57,154	22,511	-	402,632
— 資本開支	416,147	35,445	27,702	25,718	-	505,012

截至2019年9月30日止九個月（未經審計）

	華北及 東北地區	華東地區	華中及 華南地區	西部地區	分部間抵消	合計
營業收入						
對外利息淨收入	7,766,751	2,375,235	4,192,343	2,077,764	-	16,412,093
分部間利息淨收入／ （支出）	1,790,139	103,891	(908,878)	(985,152)	-	-
利息淨收入	9,556,890	2,479,126	3,283,465	1,092,612	-	16,412,093
手續費及佣金淨收入	2,540,069	600,131	603,402	188,236	-	3,931,838
交易收益／ （虧損）淨額	79,457	2,045	(125)	11,678	-	93,055
投資證券所得						
收益淨額	677,614	-	-	-	-	677,614
其他營業收入	19,710	12,279	2,724	1,026	-	35,739
營業收入	12,873,740	3,093,581	3,889,466	1,293,552	-	21,150,339
營業支出	(3,543,270)	(1,254,172)	(1,184,714)	(288,006)	-	(6,270,162)
資產減值損失	(4,464,413)	(1,770,596)	(651,998)	(71,202)	-	(6,958,209)
應佔聯營公司虧損	(32,889)	-	-	-	-	(32,889)
稅前利潤	4,833,168	68,813	2,052,754	934,344	-	7,889,079
分部資產	794,899,062	176,095,361	169,523,507	60,704,690	(111,289,500)	1,089,933,120
遞延所得稅資產						5,859,191
資產合計						1,095,792,311
分部負債	725,185,308	174,405,607	166,965,955	59,740,939	(111,289,500)	1,015,008,309
負債合計						1,015,008,309
信貸承諾	91,745,178	86,394,895	64,574,470	25,176,328	-	267,890,871
其他分部資料						
－折舊及攤銷	496,740	255,115	239,233	50,794	-	1,041,882
－資本開支	149,786	91,178	41,777	166,845	-	449,586

42 風險管理

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

貴行根據監管政策、市場環境和業務發展的最新變化，制定並不斷完善風險管理政策、限額體系、控制流程和信息系統，以對各類風險進行分析、識別、監控和報告。

貴行在下文主要論述上述風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

風險管理體系

貴行董事會及董事會風險管理委員會（關聯交易控制委員會）、董事會審計和消費者權益保護委員會、董事會發展戰略和普惠金融委員會、監事會、高級管理層及其下設的風險控制委員會、資產負債管理委員會、信息科技委員會、數據治理委員會、財務審批委員會，以及總行風險管理部、信貸審批部及區域審批中心、信貸監控部、零售風險管理部、資產負債管理部、內控合規部、法律事務部及其他各類操作風

險職能部門、信息科技部、辦公室(公共關係部)、戰略發展與投資管理辦公室、審計部及區域審計中心等部門，以及附屬機構、分支機構風險管理職能部門共同構成 貴行風險管理的主要組織架構。

貴行董事會承擔全面風險管理的最終責任，負責履行建立風險文化、制定風險管理策略、設定風險偏好和確保風險限額的設立、審批重大風險管理政策和程序，以及監督高級管理層開展全面風險管理、審議全面風險管理報告、審批全面風險和各類重要風險的信息披露、聘任首席風險管理官，牽頭負責全面風險管理等與風險管理有關的職責。

貴行監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理等風險管理職責。

貴行對於所面臨的每一種主要風險，均建立一個由三條防線組成的風險防控體系。即各業務條線部門、事業部及各分支機構是風險管理的第一條防線，承擔風險管理的直接責任；風險管理條線各部門、資產負債管理部、內控合規部、辦公室(公共關係部)、戰略發展與投資管理辦公室等部門是相應風險管理的第二條防線，承擔制定政策和流程，監測和管理風險的責任；審計部門是風險管理的第三條防線，承擔業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對 貴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 貴行的發放貸款和墊款及債券投資等資金業務。信用風險是 貴行業務經營所面臨的最重大的風險之一。當所有交易對手集中在單一行業或地區時， 貴行可能面臨較大風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

貴行堅持信用風險全面、垂直、獨立的管理模式，不斷改進和完善風險管理人員「派駐制」。在總行層面，設立風險管理部、信貸審批部、信貸監控部、零售風險管理部和北京、上海、廣州三個區域審批中心。在分行層面，一級分行設有風險總監，對首席風險管理官負責，並設立了風險管理部、信貸監控部。二級分行設立了風險管理部，部分二級分行設置了風險總監。

貴行通過主動控制，平衡收益和風險，以使每類業務活動獲得至少與其所承擔風險水平相匹配的收益，實現資本優化配置。貴行通過制定政策、限額管理、貸前調查、貸中審查、貸後管理、風險分類、不良清收等對信用風險進行管理。貴行建立了以獨立盡責審查、風險評審及問責審批為核心內容的「三位一體」授信決策機制，提高信貸審批的專業性和獨立性。

貴行高度重視信用風險管理工作，認真貫徹落實董事會和監管機構的各項要求，堅持築牢風險防線，嚴守系統性風險底線，結合目前的經濟環境，及時調整授信政策，強化授信業務准入、審查審批、發放和貸後管理，研發投產風險預警等信息系統管理工具，加強重點領域風險預警、排查和不良資產處置，繼續優化資產結構，資產質量持續穩定，總體信用風險可控。在考慮經濟環境變化等因素下，貴行合理計提減值準備，繼續提升風險抵補能力。

信用風險的計量

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

貴行風險管理部、信貸審批部、信貸監控部和零售風險管理部共同負責各類信貸業務，以及金融投資的信用風險管理。對於公司授信業務，貴行建立客戶信用評級模型系統以及債項評級模型系統，通過信用等級評估，了解每個客戶信用等級情況，結合預警管理系統的客戶風險變動實時監測，以此作為批准授信業務的參考；通過債項評級，明確每筆授信業務的違約損失率，以便授信人員進行風險收益的平衡。對於零售授信業務，貴行通過緊密研究零售細分市場生態平台、不斷完善信用評分模型和對客戶歷史行為表現的數據挖掘和風險分析，對貸款和客戶的信用風險進行計量，從而逐步提升信貸准入、存量資產管理、資產分類和減值計提的有效性。

存放、拆放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產

對於存放及拆放同業和買入返售業務，貴行將其納入對金融機構的綜合授信審批體系中，結合金融機構同業客戶的行內評級和客戶分類，對其規模實力、管理水平、行業地位、發展前景、外部環境、與貴行的合作關係以及財務狀況等方面對金融機構進行定性、定量分析和綜合評價，在此基礎上進行授信審批。

債券投資及衍生金融工具

在投資銀行債券及企業債券、與客戶進行衍生金融產品交易前，貴行均需對債券發行主體、衍生金融工具交易潛在客戶進行信用評級。貴行還合理使用外部信用評級評估風險。

貴行從事的衍生品信用風險主要通過保證金存款和銀行信貸安排來降低。

在批准之前，資產負債管理部門負責對代客結售匯以保證金方式緩釋的業務核定潛在風險暴露比例。授權批准人負責批准信用額度。信用監督部門負責對具體業務進行審查，具體操作按業務管理辦法執行。

信用風險額度管理

發放貸款和墊款及表外信貸承諾

貴行按照審批意見為信貸客戶建立授信額度，根據審批的用信條件進行審查，監控授信額度使用情況。嚴控超額度或超條件用信的情況發生，對於客戶提供的擔保品，根據擔保品價值的變化凍結、調整授信額度。

貴行嚴格執行監管機構相關規定，落實各項監管措施，控制客戶授信集中度，並對授信額度進行監控。

債券投資和衍生交易

貴行根據債券投資和衍生工具的授信批覆以及風險敞口等相關信息對同業或非同業客戶額度進行管理。

貴行對金融機構授信額度的建立、債券投資和衍生交易同業額度的監控均由總行信貸監控部負責。

信用風險緩釋措施

抵質押物

在信貸政策中，貴行對可接受的抵、質押物進行了專門的描述，並按照抵、質押物的性質及變現程度的不同規定了不同的抵、質押率，並對專業評估機構的資格等作出了專門的要求。貴行還通過信用風險管理系統對抵質押物及其權屬憑證實施嚴格管理，防範操作風險發生。

對於授信期間押品價格下降或數量減少，導致押品實際價值不符合抵(質)押率時，貴行將對所涉及的授信額度進行凍結，並要求客戶補充押品、保證金或歸還相對應的授信額度。

對於房地產開發貸款，貴行按照相關監管要求，根據在建工程進度、續建成本、預期完工期限、售價及合理的折現率評估物業的抵押價值，以防止過度授信。對所接受的用於抵押的房地產，貴行均對其完工情況設定了最低要求。

貴行可接受的抵質押物包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品，主要包括以下類型：

- 現金及其等價物
- 票據
- 股票
- 國有建設用地使用權
- 居住用房地產
- 商業用房地產
- 應收賬款
- 車輛
- 機器設備

- 存貨
- 資源資產
- 知識產權

總淨額結算安排

貴行與交易對手就衍生品交易訂立總淨額結算安排，以此進一步降低信用風險。總淨額結算安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額方式結算。然而，當交易對手發生違約時，所有借貸將被終止，並以淨額方式結算，以降低相關合約的信用風險。

衍生產品的結算方式主要依據國際互換和衍生產品協會的規定和 貴行產品的特性，原則上採用結算風險最低的方法進行清算。

信貸承諾

信貸承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。 貴行在開出保函、信用證、銀行承兌匯票時作出了不可撤銷的保證，即 貴行將在客戶無法履行其對第三方的付款義務時代其支付， 貴行承擔與貸款相同的信用風險，進行該業務時嚴格按 貴行相關規定進行審批。

貴行已將保證金做為風險緩釋措施之一，在辦理相關授信業務時，除對個別信譽良好的客戶外，收取一定金額的保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。保證金金額依據客戶的信用水平，按承諾金額的一定百分比收取。

減值及準備金計提政策

以下信用風險管理適用於2018年1月1日之前的期間：

貴行採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

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

貴行對信貸資產和應收款項類投資分別進行個別和組合計提方式評估減值。

貴行通過風險分類、早期預警等方法來識別單項減值。對單項計提準備金的資產，貴行在財務報告日逐筆評估其損失情況以確定準備金的計提金額。在評估過程中，貴行通常會從借款人自身情況、抵質押物處置情況、保證人及其他人代償能力等方面預計未來可以收回的現金流，同時以合理的折現率將未來可以收回的現金折現為該筆大額減值貸款的現值，以該筆大額減值貸款的賬面價值與估算現值的差額作為應計提的信貸資產減值損失。

貴行採用預期損失模型對下列資產組合計提準備金：

- 單筆金額不重大且具有類似信用風險特徵的資產組合；及
- 資產損失已經發生但尚未識別的資產。

以下信用風險管理方法適用於2018年1月1日之後的期間：

金融工具風險階段劃分

自2018年1月1日起實施IFRS 9以來，貴行的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

- 第一階段：金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第二階段：金融工具的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。
- 第三階段：金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

貴行至少於每個財務狀況表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。貴行進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。貴行以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務狀況表日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。貴行分別從風險分類、風險逾期天數、內外部評級、違約概率、市場價格等信息判斷金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加。

於2019年9月30日，貴行未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較財務狀況表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，貴行將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

貴行在財務狀況表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具是否已發生信用減值。當對金融資產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，此金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 債務人或發行方發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 貴行出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於貴行所有的金融工具，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，在違約發生時，貴行應被償付的金額；
- 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。根據交易對手的類型、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。

貴行通過預計未來各年中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。貴行對於全生命周期預期信用損失的計算，採用計算各期的預期信用損失，再將各期計算結果折現至財務狀況表日加總。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、以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，通過財務狀況表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。
- 貴行根據對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、收回時間及預計的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。

截至2019年9月30日止九個月，貴行估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失中包含的前瞻性信息如下：

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息，貴行通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理指數(PMI)、廣義貨幣供應量(M2)、工業增加值、國房景氣指數等。貴行通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。貴行至少於每年對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

貴行建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情形的風險權重。貴行根據未來12個月三種情況下信用損失的加權平均值計提第一階段的信用損失準備，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提第二階段及第三階段信用損失準備。

附錄一

會計師報告

(i) 最大信用風險敞口

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
財務狀況表項目的信用風險敞口包括：			
現金及存放中央銀行款項.....	104,327,914	122,716,567	98,193,109
存放同業及其他金融機構款項.....	8,722,789	25,923,142	31,766,213
拆出資金.....	10,167,977	2,059,135	3,520,075
衍生金融資產.....	198,100	393,405	291,609
買入返售金融資產.....	—	10,571,016	—
發放貸款和墊款.....	449,813,708	548,022,432	655,236,974
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.....	12,860,914	23,193,080	26,283,891
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資.....	—	45,569,455	63,399,214
— 以攤餘成本計量的金融投資.....	—	244,195,336	201,015,238
— 可供出售金融資產.....	36,495,682	—	—
— 持有至到期投資.....	87,364,519	—	—
— 應收款項類投資.....	275,927,480	—	—
其他資產.....	5,848,778	416,870	560,773
小計.....	<u>991,727,861</u>	<u>1,023,060,438</u>	<u>1,080,267,096</u>
表外項目信用風險敞口包括：			
銀行承兌匯票.....	94,054,166	155,296,893	172,257,340
開出信用證.....	51,660,338	68,464,136	67,702,575
開出保函.....	26,991,075	25,619,242	22,845,591
信用卡透支承諾.....	3,335,207	5,290,947	5,085,365
貸款承諾.....	6,724,050	830,300	—
小計.....	<u>182,764,836</u>	<u>255,501,518</u>	<u>267,890,871</u>
合計.....	<u><u>1,174,492,697</u></u>	<u><u>1,278,561,956</u></u>	<u><u>1,348,157,967</u></u>

(ii) 金融資產按信用質量的分析概述如下：

	於2017年12月31日				
	發放 貸款和墊款	存放同業 及其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	金融投資 (*)	其他 (**)
已減值					
按個別方式評估總額	7,576,396	-	-	3,170,000	-
減值損失準備	(3,869,256)	-	-	(1,746,600)	-
小計	3,707,140	-	-	1,423,400	-
按組合方式評估總額	533,722	-	-	-	-
減值損失準備	(400,627)	-	-	-	-
小計	133,095	-	-	-	-
已逾期未減值					
3個月以內(含3個月)	2,117,920	-	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	979,012	-	-	-	-
6個月至1年(含1年)	440,676	-	-	-	-
1年以上	70,498	-	-	-	-
總額	3,608,106	-	-	-	-
減值損失準備	(556,337)	-	-	-	-
小計	3,051,769	-	-	-	-
未逾期未減值					
總額	453,171,609	18,890,766	-	414,521,480	5,848,778
減值損失準備	(10,249,905)	-	-	(3,296,285)	-
小計	442,921,704	18,890,766	-	411,225,195	5,848,778
合計	449,813,708	18,890,766	-	412,648,595	5,848,778

於2018年12月31日

	發放 貸款和墊款	存放同業 及其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	金融投資 (***)	其他 (**)
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	545,515	—	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	537,202,368	27,851,100	10,565,112	286,667,393	416,870
小計	537,747,883	27,851,100	10,565,112	286,667,393	416,870
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	2,826,291	—	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	13,478,467	—	—	58,183	—
小計	16,304,758	—	—	58,183	—
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	10,416,769	—	—	3,339,673	—
小計	10,416,769	—	—	3,339,673	—
應計利息	2,018,557	176,296	8,186	3,538,279	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	984,299	—	—	23,193,080	—
減：減值損失準備	(19,449,834)	(45,119)	(2,282)	(3,838,737)	—
淨值	548,022,432	27,982,277	10,571,016	312,957,871	416,870

於2019年9月30日(未經審計)

	發放 貸款和墊款	存放同業 及其他金融 機構款項/ 拆出資金	買入返售 金融資產	金融投資 (***)	其他 (**)
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	2,246,541	—	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	641,121,646	33,540,623	—	259,937,703	560,773
小計	643,368,187	33,540,623	—	259,937,703	560,773
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	1,251,818	—	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	19,465,813	1,499,000	—	1,609,777	—
小計	20,717,631	1,499,000	—	1,609,777	—
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	11,972,246	—	—	2,899,247	—
小計	11,972,246	—	—	2,899,247	—
應計利息	2,326,378	445,069	—	3,454,471	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	927,700	—	—	26,283,891	—
減：減值損失準備	(24,075,168)	(198,404)	—	(3,486,746)	—
淨值	655,236,974	35,286,288	—	290,698,343	560,773

* 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。

** 其他包括應收利息和其他應收款等金融資產。

*** 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。

附錄一

會計師報告

金融資產信用質量分析 (未含應計利息)

	於2018年12月31日							
	賬面原值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	123,210,564	-	-	123,210,564	-	-	-	-
存放同業及其他								
金融機構款項.....	25,856,998	-	-	25,856,998	(40,911)	-	-	(40,911)
拆出資金.....	1,994,102	-	-	1,994,102	(4,208)	-	-	(4,208)
買入返售金融資產.....	10,565,112	-	-	10,565,112	(2,282)	-	-	(2,282)
發放貸款和墊款.....	524,579,072	16,304,758	10,374,146	551,257,976	(7,920,917)	(5,531,574)	(5,997,343)	(19,449,834)
金融投資.....	241,995,148	58,183	3,339,673	245,393,004	(2,066,212)	(22,583)	(1,749,942)	(3,838,737)
其他資產.....	416,870	-	-	416,870	-	-	-	-
以攤餘成本計量的								
金融資產合計.....	<u>928,617,866</u>	<u>16,362,941</u>	<u>13,713,819</u>	<u>958,694,626</u>	<u>(10,034,530)</u>	<u>(5,554,157)</u>	<u>(7,747,285)</u>	<u>(23,335,972)</u>
以公允價值計量且其變動計入								
其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款.....	13,168,811	-	42,623	13,211,434	(7,856)	-	(17,377)	(25,233)
金融投資.....	44,672,245	-	-	44,672,245	(17,684)	-	-	(17,684)
以公允價值計量且其變動								
計入其他綜合收益的								
金融資產合計.....	<u>57,841,056</u>	<u>-</u>	<u>42,623</u>	<u>57,883,679</u>	<u>(25,540)</u>	<u>-</u>	<u>(17,377)</u>	<u>(42,917)</u>
信貸承諾.....	<u>254,788,849</u>	<u>638,669</u>	<u>74,000</u>	<u>255,501,518</u>	<u>(885,490)</u>	<u>(43,015)</u>	<u>(11,332)</u>	<u>(939,837)</u>

附錄一

會計師報告

於2019年9月30日(未經審計)

	賬面原值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項.....	98,851,326	-	-	98,851,326	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項.....	30,026,893	1,499,000	-	31,525,893	(40,550)	(149,900)	-	(190,450)
拆出資金.....	3,513,730	-	-	3,513,730	(7,954)	-	-	(7,954)
買入返售金融資產.....	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款.....	630,713,937	20,367,631	11,969,246	663,050,814	(9,631,084)	(6,796,693)	(7,647,391)	(24,075,168)
金融投資.....	197,370,301	1,609,777	2,883,482	201,863,560	(1,689,188)	(405,820)	(1,391,738)	(3,486,746)
其他資產.....	560,773	-	-	560,773	-	-	-	-
以攤餘成本計量的 金融資產合計.....	<u>961,036,960</u>	<u>23,476,408</u>	<u>14,852,728</u>	<u>999,366,096</u>	<u>(11,368,776)</u>	<u>(7,352,413)</u>	<u>(9,039,129)</u>	<u>(27,760,318)</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
發放貸款和墊款.....	12,654,250	350,000	3,000	13,007,250	(117,640)	(150,000)	(57,000)	(324,640)
金融投資.....	62,567,402	-	15,765	62,583,167	(574,884)	-	(13,335)	(588,219)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產合計.....	<u>75,221,652</u>	<u>350,000</u>	<u>18,765</u>	<u>75,590,417</u>	<u>(692,524)</u>	<u>(150,000)</u>	<u>(70,335)</u>	<u>(912,859)</u>
信貸承諾.....	<u>267,866,623</u>	<u>16,344</u>	<u>7,904</u>	<u>267,890,871</u>	<u>(896,426)</u>	<u>(1,797)</u>	<u>(1,561)</u>	<u>(899,784)</u>

金融工具預期信用損失比率信用質量分析

於2018年12月31日

	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
以攤餘成本計量的金融資產.....		1.08%	33.94%	56.49%	2.43%
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%	不適用	40.77%	0.07%
信貸承諾.....		0.35%	6.74%	15.31%	0.37%

於2019年9月30日(未經審計)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
以攤餘成本計量的金融資產.....		1.18%	31.32%	60.86%	2.78%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產.....		0.92%	30.00%	78.15%	1.21%
信貸承諾.....		0.33%	10.99%	19.75%	0.34%

於2017年12月31日，已逾期未減值貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣1,222百萬元。於2017年12月31日，已減值貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣3,588百萬元。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。

於2018年12月31日及2019年9月30日，貴行評估整個存續期預期信用損失－已逾期且未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣1,029百萬元和1,185百萬元。貴行已發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣4,608百萬元和人民幣5,297百萬元。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) 經重組發放貸款和墊款

重組貸款指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行重組貸款餘額分別為人民幣1,096百萬元、人民幣3,180百萬元及人民幣6,339百萬元。

(iv) 信用評級

貴行採用信用評級方法監控持有的債券組合風險狀況。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2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日債券投資賬面價值（未含應計利息）按評級機構的評級分析如下：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
未逾期未減值			
評級			
－AAA	123,167,901	145,599,417	167,857,547
－AA-至AA+	533,924	4,228,995	5,733,034
－A-至A+	—	11,153	498,518
小計	123,701,825	149,839,565	174,089,099
已逾期已減值			
評級			
－C	—	—	15,765
無評級	339,790	148,390	183,541
合計	124,041,615	149,987,955	174,288,405

(b) 市場風險(含銀行賬簿利率風險)

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險，主要包括利率風險、匯率風險、商品風險和股票風險。其中，銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。貴行面臨的市場風險存在於貴行的銀行賬簿與交易賬簿中。交易賬簿記錄的是銀行以交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。銀行賬簿記錄的是為管理銀行的流動性、監管儲備或使利潤最大化而持有的長期頭寸所形成的資產和負債，在通常情況下，銀行賬簿中的資產和負債將會持有到期。

董事會負責審批市場風險(含銀行賬簿利率風險，下同)管理的戰略、政策和程序，確定貴行可以承受的市場風險水平，督促高級管理層採取必要的措施識別、計量、監測和控制市場風險，並定期獲得關於市場風險性質和水平的報告，監控和評價市場風險管理的全面性、有效性以及高級管理層在市場風險管理方面的履職情況。貴行高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制定、審核和監督市場風險的政策、程序以及工作流程的執行，並基於董事會制定的風險偏好設定市場風險限額。

貴行在資產負債管理部內設置了市場風險管理團隊。該團隊獨立於交易部門，負責全行範圍內市場風險的識別、計量、監測和控制，並根據市場風險管理政策和流程，保證貴行市場風險符合內部限額和外部監管及比率的要求。

交易賬簿市場風險

限額管理

貴行對交易賬簿市場風險主要採用設定總體市場風險價值限額、基點價值限額、止損限額進行風險管理。

壓力測試

壓力測試用於評估銀行在市場發生重大變化的極端不利情況下的虧損承受能力，如市場利率、匯率等市場風險要素及其相關性的劇烈變動、意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。貴行定期進行市場風險壓力測試。

公允價值評估

金融工具公允價值評估是根據金融產品及金融產品交易策略、市場情況、風險因素、交易對手資質等情況對其金融產品進行定量分析。貴行定期對金融工具進行公允價值評估。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險主要通過缺口管理、敏感性分析及久期分析等計量工具進行定量管理，保證銀行賬簿利率風險在風險偏好陳述規定的範圍內。

重定價缺口根據各項計息資產和負債的重新定價日進行匯總，並據以計算利率敏感度。久期、基點價值和風險價值的計算通過市場風險管理系統實現。基點價值計算利率波動一個基點對資產或負債市值的影響。

貴行對銀行賬簿利率風險定期進行壓力測試，主要影響因素為基準利率和市場利率，也包含意外的政治和經濟事件或者幾種情形同時發生的情況。

利率風險

貴行主要在中國內地遵照中國人民銀行規定的利率體系經營銀行業務。

貴行通過資產負債利率缺口分析、久期分析及敏感性分析對利率風險進行管理。貴行規定了利率缺口、久期及利率敏感度的限額，定期進行監控以保證利率缺口在貴行規定的限額內。

附錄一

會計師報告

(i) 貴行所承受的利率風險如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按 貴行表內的資產與負債的賬面值予以分類列示：

	於2017年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	105,000,258	672,344	104,327,914	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	8,722,789	-	8,222,789	500,000	-	-
拆出資金.....	10,167,977	-	10,167,977	-	-	-
衍生金融資產.....	198,100	198,100	-	-	-	-
買入返售金融資產.....	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i)).....	449,813,708	-	278,173,414	151,513,295	18,042,929	2,084,070
金融投資(註(ii)).....	412,648,595	304,625	29,775,069	121,746,077	253,391,740	7,431,084
其他.....	16,015,622	16,015,622	-	-	-	-
總資產.....	<u>1,002,567,049</u>	<u>17,190,691</u>	<u>430,667,163</u>	<u>273,759,372</u>	<u>271,434,669</u>	<u>9,515,154</u>
負債						
向中央銀行借款.....	24,000,000	-	8,500,000	15,500,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	151,789,208	-	68,457,394	82,191,814	1,140,000	-
拆入資金.....	37,837,151	-	16,217,062	21,620,089	-	-
衍生金融負債.....	2,109,765	2,109,765	-	-	-	-
賣出回購金融資產.....	2,213,804	-	2,213,804	-	-	-
吸收存款.....	582,103,318	385,974	362,562,237	124,709,018	94,046,089	400,000
已發行債券.....	138,415,194	-	60,073,317	53,320,179	16,033,918	8,987,780
其他.....	15,633,307	15,633,307	-	-	-	-
總負債.....	<u>954,101,747</u>	<u>18,129,046</u>	<u>518,023,814</u>	<u>297,341,100</u>	<u>111,220,007</u>	<u>9,387,780</u>
資產負債缺口.....	<u>48,465,302</u>	<u>(938,355)</u>	<u>(87,356,651)</u>	<u>(23,581,728)</u>	<u>160,214,662</u>	<u>127,374</u>

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	123,250,042	572,953	122,677,089	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	25,923,142	107,055	9,141,107	16,674,980	-	-
拆出資金.....	2,059,135	69,242	343,932	1,645,961	-	-
衍生金融資產.....	393,405	393,405	-	-	-	-
買入返售金融資產.....	10,571,016	-	10,571,016	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i)).....	548,022,432	2,018,557	323,432,770	183,968,423	37,503,385	1,099,297
金融投資(註(iii)).....	312,957,871	14,929,844	41,478,014	71,161,802	171,832,879	13,555,332
其他.....	11,274,289	11,274,289	-	-	-	-
總資產.....	<u>1,034,451,332</u>	<u>29,365,345</u>	<u>507,643,928</u>	<u>273,451,166</u>	<u>209,336,264</u>	<u>14,654,629</u>
負債						
向中央銀行借款.....	28,595,785	595,785	13,000,000	15,000,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	69,587,853	631,131	50,432,965	18,523,757	-	-
拆入資金.....	19,534,990	220,271	17,395,175	1,919,544	-	-
衍生金融負債.....	140,601	140,601	-	-	-	-
賣出回購金融資產.....	22,363,754	22,331	22,209,426	131,997	-	-
吸收存款.....	606,701,396	8,679,615	320,023,902	184,772,908	89,573,971	3,651,000
已發行債券.....	218,678,993	-	110,333,120	61,485,084	37,872,027	8,988,762
其他.....	12,988,839	12,988,839	-	-	-	-
總負債.....	<u>978,592,211</u>	<u>23,278,573</u>	<u>533,394,588</u>	<u>281,833,290</u>	<u>127,445,998</u>	<u>12,639,762</u>
資產負債缺口.....	<u>55,859,121</u>	<u>6,086,772</u>	<u>(25,750,660)</u>	<u>(8,382,124)</u>	<u>81,890,266</u>	<u>2,014,867</u>

附錄一

會計師報告

	於2019年9月30日(未經審計)					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	98,881,781	719,127	98,162,654	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	31,766,213	430,770	29,684,523	1,650,920	-	-
拆出資金.....	3,520,075	14,300	1,197,043	2,308,732	-	-
衍生金融資產.....	291,609	291,609	-	-	-	-
買入返售金融資產.....	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款(註(i)).....	655,236,974	2,326,378	141,775,126	442,021,582	65,810,303	3,303,585
金融投資(註(iii)).....	290,698,343	13,527,932	27,128,988	74,443,063	147,302,957	28,295,403
其他.....	15,397,316	15,397,316	-	-	-	-
總資產.....	<u>1,095,792,311</u>	<u>32,707,432</u>	<u>297,948,334</u>	<u>520,424,297</u>	<u>213,113,260</u>	<u>31,598,988</u>
負債						
向中央銀行借款.....	34,942,723	342,723	2,000,000	32,600,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	72,885,006	465,964	36,474,242	35,944,800	-	-
拆入資金.....	22,482,133	206,338	7,534,143	14,741,652	-	-
衍生金融負債.....	154,324	154,324	-	-	-	-
賣出回購金融資產.....	17,252,493	28,731	17,021,004	202,758	-	-
吸收存款.....	665,582,044	9,852,501	333,023,149	170,184,565	66,332,326	86,189,503
已發行債券.....	190,619,187	-	72,320,710	78,408,444	30,899,484	8,990,549
其他.....	11,090,399	11,090,399	-	-	-	-
總負債.....	<u>1,015,008,309</u>	<u>22,140,980</u>	<u>468,373,248</u>	<u>332,082,219</u>	<u>97,231,810</u>	<u>95,180,052</u>
資產負債缺口.....	<u>80,784,002</u>	<u>10,566,452</u>	<u>(170,424,914)</u>	<u>188,342,078</u>	<u>115,881,450</u>	<u>(63,581,064)</u>

註：

- (i) 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，以上列示為3個月內的發放貸款和墊款金額包括人民幣7,051百萬元、人民幣7,025百萬元及人民幣8,005百萬元的已逾期款項(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。
- (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、以攤餘成本計量的金融投資。

(ii) 利率敏感性分析

貴行採用敏感性分析衡量利率變化對 貴行淨損益及股東權益的可能影響。在下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對 貴行的淨利潤及權益利率敏感性分析的結果。

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
淨利潤變化.....	(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.....	(1,191,551)	(562,426)	(542,216)
收益率曲線向下平移100個基點.....	1,191,551	562,426	542,216
			(未經審計)
	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
權益變化.....	(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.....	(1,050,429)	(320,373)	(291,684)
收益率曲線向下平移100個基點.....	1,050,429	320,373	291,684

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

- 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日利率變動適用於 貴行所有的非衍生金融工具；
- 於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日期末利率變動100個基點是假定自期末起下一個完整年度內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 不考慮管理層採取的風險管理措施。

由於基於上述假設，利率變動導致 貴行淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的估計結果不同。

外匯風險

匯率風險是指由於匯率發生不利變動導致銀行遭受損失的風險。 貴行的大部分業務是人民幣業務，此外有美元、港幣和其他少量外幣業務。

貴行控制匯率風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把匯率風險控制在 貴行設定的限額之內。 貴行根據資產負債管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定匯率風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用縮小資產和負債在貨幣上可能的錯配。

貴行對匯率風險進行監控，主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等方法計量、分析匯率風險，並通過限額管理實現對匯率風險的監測和控制。 貴行資產負債管理部市場風險團隊負責對 貴行整體匯率風險進行獨立監測、報告和管理。同時， 貴行通過外匯掉期、外匯遠期等衍生金融工具對表內外匯風險敞口進行了有效管理，將 貴行表內外外幣總敞口控制在較低水平。因此，期末外匯敞口對匯率波動不敏感，對 貴行的淨利潤及股東權益的潛在影響不重大。

下表匯總了 貴行各資產和負債於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產、負債和表外信貸承諾的賬面價值已折合為人民幣金額。

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日， 貴行的外匯風險敞口如下：

	於2017年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	102,518,062	2,442,961	39,235	105,000,258
存放同業及其他金融機構款項....	2,608,117	2,513,766	3,600,906	8,722,789
拆出資金.....	1,250,647	8,917,330	-	10,167,977
衍生金融資產.....	59,849	138,251	-	198,100
買入返售金融資產.....	-	-	-	-
發放貸款和墊款.....	432,286,785	16,916,691	610,232	449,813,708
金融投資(註(i)).....	412,453,325	195,270	-	412,648,595
其他資產.....	15,844,715	140,726	30,181	16,015,622
總資產.....	967,021,500	31,264,995	4,280,554	1,002,567,049
負債				
向中央銀行借款.....	24,000,000	-	-	24,000,000
同業及其他金融機構存放款項....	141,390,551	10,396,768	1,889	151,789,208
拆入資金.....	17,661,144	19,425,839	750,168	37,837,151
衍生金融負債.....	2,035,719	74,046	-	2,109,765
賣出回購金融資產.....	2,213,804	-	-	2,213,804
吸收存款.....	541,900,894	35,788,411	4,414,013	582,103,318
已發行債券.....	138,415,194	-	-	138,415,194
其他負債.....	14,810,990	784,024	38,293	15,633,307
總負債.....	882,428,296	66,469,088	5,204,363	954,101,747
淨頭寸.....	84,593,204	(35,204,093)	(923,809)	48,465,302
表外信貸承諾.....	162,296,227	13,607,231	6,861,378	182,764,836

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日			合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	121,482,913	1,756,666	10,463	123,250,042
存放同業及其他金融機構款項....	20,319,791	4,410,408	1,192,943	25,923,142
拆出資金.....	1,715,052	344,083	–	2,059,135
衍生金融資產.....	393,405	–	–	393,405
買入返售金融資產.....	10,571,016	–	–	10,571,016
發放貸款和墊款.....	528,659,381	18,244,180	1,118,871	548,022,432
金融投資(註(ii)).....	311,899,856	1,058,015	–	312,957,871
其他資產.....	11,271,536	2,726	27	11,274,289
總資產.....	<u>1,006,312,950</u>	<u>25,816,078</u>	<u>2,322,304</u>	<u>1,034,451,332</u>
負債				
向中央銀行借款.....	28,595,785	–	–	28,595,785
同業及其他金融機構存放款項....	68,822,399	763,468	1,986	69,587,853
拆入資金.....	10,190,552	9,313,948	30,490	19,534,990
衍生金融負債.....	140,601	–	–	140,601
賣出回購金融資產.....	22,363,754	–	–	22,363,754
吸收存款.....	583,118,544	23,025,494	557,358	606,701,396
已發行債券.....	218,678,993	–	–	218,678,993
其他負債.....	12,912,562	60,030	16,247	12,988,839
總負債.....	<u>944,823,190</u>	<u>33,162,940</u>	<u>606,081</u>	<u>978,592,211</u>
淨頭寸.....	<u>61,489,760</u>	<u>(7,346,862)</u>	<u>1,716,223</u>	<u>55,859,121</u>
表外信貸承諾.....	<u>235,388,433</u>	<u>14,001,036</u>	<u>6,112,049</u>	<u>255,501,518</u>

附錄一

會計師報告

	於2019年9月30日(未經審計)			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	96,587,574	2,282,843	11,364	98,881,781
存放同業及其他金融機構款項....	23,783,635	6,196,141	1,786,437	31,766,213
拆出資金.....	2,803,392	716,683	-	3,520,075
衍生金融資產.....	291,609	-	-	291,609
買入返售金融資產.....	-	-	-	-
發放貸款和墊款.....	624,841,912	29,304,886	1,090,176	655,236,974
金融投資(註(ii)).....	285,542,908	5,155,435	-	290,698,343
其他資產.....	15,379,150	18,098	68	15,397,316
總資產.....	<u>1,049,230,180</u>	<u>43,674,086</u>	<u>2,888,045</u>	<u>1,095,792,311</u>
負債				
向中央銀行借款.....	34,942,723	-	-	34,942,723
同業及其他金融機構存放款項....	72,884,774	1	231	72,885,006
拆入資金.....	5,625,261	16,856,872	-	22,482,133
衍生金融負債.....	154,324	-	-	154,324
賣出回購金融資產.....	17,252,493	-	-	17,252,493
吸收存款.....	627,991,895	36,448,539	1,141,610	665,582,044
已發行債券.....	190,619,187	-	-	190,619,187
其他負債.....	11,006,354	76,661	7,384	11,090,399
總負債.....	<u>960,477,011</u>	<u>53,382,073</u>	<u>1,149,225</u>	<u>1,015,008,309</u>
淨頭寸.....	<u>88,753,169</u>	<u>(9,707,987)</u>	<u>1,738,820</u>	<u>80,784,002</u>
表外信貸承諾.....	<u>254,137,786</u>	<u>10,493,589</u>	<u>3,259,496</u>	<u>267,890,871</u>

(i) 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。

(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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資。

(c) 流動性風險

貴行流動性風險管理採用集中管理模式，在董事會確定的流動性風險管理政策指導下，由總行統一管理全行總體流動性風險。按董事會、高級管理層、管理部門三個層面實施自上而下的流動性風險管理，建立全行參與的流動性風險管理體系。資產負債管理部作為流動性風險牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理策略、政策和流程，對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，以現金流缺口分析為基礎，通過日間頭寸管理、預警指標體系、限額管理等手段，並以壓力測試和應急演練相配套，加強市場預判，實施動態流動性風險管理，確保全行流動性風險處於風險偏好以內。同時 貴行至少每年對上述辦法及監測方法進行一次審核。總行公司業務部、零售銀行業務部和金融市場業務部等管理部門及各分支機構遵照董事會及高管層確定的流動性風險管理政策、偏好、流程、限額和其他管理要求開展業務。

在日間頭寸管理方面，貴行以確保全行支付安全為原則，實施了本外幣一體化管理，合理擺佈現金流以平衡流動性和收益性。在中長期流動性風險管理方面，貴行強化了監管比率和內部限額等流動性管理手段，並定期監測各項預警指標，實施主動負債補充穩定資金來源，改善未來資產負債期限結構。監管指標主要包括流動性比例、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例等核心監管指標，貴行針對上述指標制訂了規劃方案以指導業務發展。內部限額主要是司庫借款限額、債券質押限額和資產負債期限缺口限額，貴行通過對限額的監測和控制實現對各期限資產負債錯配的管理和調整。貴行加大客戶行為模型的建立和分析，對資產負債的現金流出和流入設定審慎的假設條件運用到流動性管理的模型中，通過監管比率和內部限額的監測、分析和調整，保證了貴行流動性安全。

為應對資金市場波動及宏觀經濟環境變動帶來的流動性風險，貴行始終保持對流動性風險進行壓力測試。在不同程度的壓力情景下，引入客戶行為分析結果，通過模擬有價證券價格下跌、存款流失等因素，測試未來7天及30天現金流缺口，實施銀行最短生存期管理，檢驗貴行對流動性風險的承受能力。同時針對貴行業務規模、複雜程度、風險水平和組織框架等制訂應急計劃，明確內部分工和應急流程，以確保貴行在危機情況下的流動性安全。

為了保證貴行的流動性安全，貴行根據實際風險管理需要按年度制定債券投資指引，並定期評估和動態調整債券投資策略，通過內部限額明確了業務質押債券上限，確保貴行可隨時變現的優質流動性資產規模充足，保證銀行有能力滿足潛在的流動性需求。關注資產結構的調整優化，建立起流動性儲備資產組合，實施資產投放節奏管理，重視業務到期的資金穩定回流。同時貴行不斷拓展多種負債渠道，積極加強金融債券發行、同業客戶關係管理和中國人民銀行公開市場操作業務的參與程度，努力拓展貴行中長期穩定負債來源，提高貴行在市場流動性緊張情況下的融資能力。

附錄一

會計師報告

到期日分析

貴行非衍生資產與負債於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日根據相關剩餘到期日分析如下：

	無期限	於2017年12月31日					合計
		實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
<i>註(i)</i>							
資產							
現金及存放中央銀行款項.....	77,478,208	27,522,050	-	-	-	-	105,000,258
存放同業及其他金融機構款項.....	-	8,222,789	-	500,000	-	-	8,722,789
拆出資金.....	-	9,967,977	200,000	-	-	-	10,167,977
買入返售金融資產.....	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款.....	7,095,811	407,241	29,319,791	120,189,663	175,758,480	94,377,760	449,813,708
金融投資(ii).....	1,536,624	-	16,770,805	122,937,143	251,816,294	9,460,811	412,648,595
其他.....	16,015,622	-	-	-	-	-	16,015,622
總資產.....	102,126,265	36,152,080	46,290,596	243,626,806	427,574,774	103,838,571	1,002,368,949
負債							
向中央銀行借款.....	-	-	2,000,000	15,500,000	-	-	24,000,000
同業及其他金融機構存放款項.....	-	23,452,561	30,930,087	82,191,814	1,140,000	-	151,789,208
拆入資金.....	-	-	11,706,194	21,620,088	-	-	37,837,151
賣出回購金融資產.....	-	-	129,104	-	-	-	2,213,804
吸收存款.....	96,158	281,574,648	42,129,095	123,709,018	93,346,089	2,100,000	582,103,318
已發行債券.....	-	-	37,328,689	63,317,808	6,036,289	8,987,780	138,415,194
其他.....	15,633,307	-	-	-	-	-	15,633,307
總負債.....	15,729,465	305,027,209	124,223,169	306,338,728	100,522,378	11,087,780	951,991,982
淨頭寸.....	86,396,800	(268,875,129)	(77,932,573)	(62,711,922)	327,052,396	92,750,791	50,376,967

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
註(i)								
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	72,366,056	50,883,986	-	-	-	-	-	123,250,042
存放同業及其他金融機構款項.....	-	7,043,657	-	2,123,808	16,755,677	-	-	25,923,142
拆出資金.....	-	343,933	151	1,646,480	68,571	-	-	2,059,135
買入返售金融資產.....	-	-	10,571,016	-	-	-	-	10,571,016
發放貸款和墊款.....	6,402,814	257,546	28,196,508	46,672,722	164,368,615	196,886,050	105,238,177	548,022,432
金融投資(iii).....	1,951,919	14,280,368	13,849,130	18,232,203	71,727,254	179,037,546	13,879,451	312,957,871
其他.....	11,274,289	-	-	-	-	-	-	11,274,289
總資產.....	91,995,078	72,809,490	52,616,805	68,675,213	252,920,117	375,923,596	119,117,628	1,034,057,927
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	8,253,500	5,136,951	15,205,334	-	-	28,595,785
同業及其他金融機構存放款項.....	-	-	37,809,228	13,005,375	18,169,250	604,000	-	69,587,853
拆入資金.....	-	-	11,263,685	6,341,129	1,930,176	-	-	19,534,990
賣出回購金融資產.....	-	-	22,200,130	31,474	132,150	-	-	22,363,754
吸收存款.....	245,501	180,734,528	77,647,970	63,493,887	188,224,194	92,684,944	3,670,372	606,701,396
已發行債券.....	-	-	25,634,373	84,698,746	61,485,085	37,872,027	8,988,762	218,678,993
其他.....	12,988,839	-	-	-	-	-	-	12,988,839
總負債.....	13,234,340	180,734,528	182,808,886	172,707,562	285,146,189	131,160,971	12,659,134	978,451,610
淨頭寸.....	78,760,738	(107,925,038)	(130,192,081)	(104,032,349)	(32,226,072)	244,762,625	106,458,494	55,606,317

附錄一

會計師報告

於2019年9月30日(未經審計)

	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
註(i)								
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	64,320,915	34,560,866	-	-	-	-	-	98,881,781
存放同業及其他金融機構款項.....	-	17,203,402	500,560	11,999,074	2,063,177	-	-	31,766,213
拆出資金.....	-	-	199,979	1,007,356	2,312,740	-	-	3,520,075
發放貸款和墊款.....	6,160,928	342,298	25,035,063	68,830,551	225,698,498	221,994,461	107,175,175	655,236,974
金融投資(iii).....	806,703	18,212,264	4,983,670	5,893,889	84,458,238	153,961,706	22,381,873	290,698,343
其他.....	15,397,316	-	-	-	-	-	-	15,397,316
總資產.....	86,685,862	70,318,830	30,719,272	87,730,870	314,532,653	375,956,167	129,557,048	1,095,500,702
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	-	2,055,504	32,887,219	-	-	34,942,723
同業及其他金融機構存放款項.....	-	22,386,225	13,762,035	35,849,400	887,346	-	-	72,885,006
拆入資金.....	-	-	7,327,378	401,573	14,753,182	-	-	22,482,133
賣出回購金融資產.....	-	-	15,900,555	1,143,515	208,423	-	-	17,252,493
吸收存款.....	195,308	199,391,300	58,807,800	75,925,759	174,824,362	152,595,868	3,841,647	665,582,044
已發行債券.....	-	-	27,294,148	45,026,563	78,408,443	30,899,484	8,990,549	190,619,187
其他.....	11,090,399	-	-	-	-	-	-	11,090,399
總負債.....	11,285,707	221,777,525	123,091,916	160,402,314	301,968,975	183,495,352	12,832,196	1,014,853,985
淨頭寸.....	75,400,155	(151,458,695)	(92,372,644)	(72,671,444)	12,563,678	192,460,815	116,724,852	80,646,717

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。發放貸款和墊款中的無期限金額包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及投資歸入實時償還類別。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分，股權投資亦於無期限中列示。
- (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。
- (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、以攤餘成本計量的金融投資。

非衍生金融負債未折現合同現金流量的分析

貴行非衍生金融負債於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日根據未經折現合同現金流量使用分析如下：

	於2017年12月31日							
	賬面金額	未折現合同 現金流量	實時償還	1個月內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	24,000,000	24,468,550	-	6,691,325	2,051,733	15,725,492	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	151,789,208	156,866,328	23,458,478	14,427,632	31,708,571	85,700,863	1,570,784	-
拆入資金.....	37,837,151	38,224,973	-	4,557,533	11,824,280	21,843,160	-	-
賣出回購金融資產.....	2,213,804	2,218,753	-	2,089,264	129,489	-	-	-
吸收存款.....	582,103,318	607,347,793	281,585,567	39,851,811	42,942,559	133,818,646	106,947,543	2,201,667
已發行債券.....	138,415,194	138,415,194	-	22,744,628	37,328,689	63,317,808	6,036,289	8,987,780
其他金融負債.....	15,633,307	15,633,307	15,633,307	-	-	-	-	-
非衍生金融負債合計.....	951,991,982	983,174,898	320,677,352	90,362,193	125,985,321	320,405,969	114,554,616	11,189,447
信貸承諾.....	182,764,836	182,764,836	4,069,716	14,945,471	36,633,615	111,926,222	15,189,812	-

附錄一

會計師報告

		於2018年12月31日							
		賬面金額	未折現合同現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	28,595,785	28,595,785	-	-	-	8,253,500	5,136,952	15,205,333	-
同業及其他金融機構存放款項	69,587,853	69,587,853	22,051	37,787,177	-	13,005,375	18,169,250	604,000	-
拆入資金	19,534,990	19,535,077	-	11,088,669	-	6,503,235	1,943,173	-	-
賣出回購金融資產	22,363,754	22,386,522	-	22,221,529	-	31,611	133,382	-	-
吸收存款	606,701,396	607,404,967	180,980,029	77,437,057	-	63,117,940	189,567,330	91,332,239	4,970,372
已發行債券	218,678,993	227,974,593	-	26,280,000	-	84,707,016	64,312,399	40,819,879	11,855,299
其他金融負債	12,988,839	12,988,839	12,988,839	-	-	-	-	-	-
非衍生金融負債合計	978,451,610	988,473,636	193,990,919	174,814,432	-	175,618,677	279,262,486	147,961,451	16,825,671
信貸承諾	255,501,518	255,501,518	6,179,380	15,167,445	-	33,590,463	191,341,926	8,542,304	680,000
於2019年9月30日(未經審計)									
		賬面金額	未折現合同現金流量	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	34,942,723	34,942,723	-	-	-	2,055,504	32,887,219	-	-
同業及其他金融機構存放款項	72,885,006	73,598,098	-	22,480,135	-	13,844,442	36,636,391	637,130	-
拆入資金	22,482,133	22,775,811	-	7,162,681	-	409,043	15,204,087	-	-
賣出回購金融資產	17,252,493	17,269,231	-	15,912,154	-	1,146,981	210,096	-	-
吸收存款	665,582,044	691,898,269	199,586,590	58,849,343	-	76,327,563	178,038,140	174,216,390	4,880,243
已發行債券	190,619,187	190,619,187	-	27,294,148	-	45,026,563	78,408,444	30,899,484	8,990,548
其他金融負債	11,090,399	11,865,234	7,027,770	116,054	-	52,639	736,415	2,918,855	1,013,501
一租賃負債	4,062,629	4,837,464	-	116,054	-	52,639	736,415	2,918,855	1,013,501
一其他	7,027,770	7,027,770	7,027,770	-	-	-	-	-	-
非衍生金融負債合計	1,014,853,985	1,042,968,553	206,614,360	131,814,515	-	138,862,735	342,120,792	208,671,859	14,884,292
信貸承諾	267,890,871	267,890,871	5,085,365	17,480,348	-	63,533,570	173,241,810	7,869,778	680,000

上述未經折現合同現金流量分析可能與非衍生金融工具的實際現金流量存在差異。

附錄一

會計師報告

衍生金融工具未折現合同現金流量的分析

貴行以淨額結算的衍生金融工具包括利率掉期和貴金屬衍生合約，以全額結算的衍生金融工具為貨幣掉期及貨幣遠期。

下表列示了 貴行以淨額和全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

	於2017年12月31日				
	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	-	177	1,817	(16,817)	(14,823)
貴金屬衍生合約	-	(141,233)	(283,521)	-	(424,754)
全額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
- 現金流入	549,772	10,920,316	24,363,596	-	35,833,684
- 現金流出	(562,986)	(11,392,633)	(25,645,670)	-	(37,601,289)
現金流入合計	549,772	10,920,316	24,363,596	-	35,833,684
現金流出合計	(562,986)	(11,392,633)	(25,645,670)	-	(37,601,289)
於2018年12月31日					
	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約	(5,031)	(3,534)	(5,970)	(290)	(14,825)
全額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
- 現金流入	3,379,785	2,126,835	1,169,345	-	6,675,965
- 現金流出	(3,308,910)	(1,996,721)	(1,102,528)	-	(6,408,159)
貨幣遠期合約					
- 現金流入	11,418	-	37,832	-	49,250
- 現金流出	(10,700)	-	(35,896)	-	(46,596)
現金流入合計	3,391,203	2,126,835	1,207,177	-	6,725,215
現金流出合計	(3,319,610)	(1,996,721)	(1,138,424)	-	(6,454,755)

於2019年9月30日(未經審計)

	1個月內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年至5年	合計
以淨額交割的衍生金融工具					
利率掉期合約.....	85	152	317	2,048	2,602
全額交割的衍生金融工具					
貨幣掉期合約					
— 現金流入.....	5,910,536	926,344	2,860,055	—	9,696,935
— 現金流出.....	(5,844,477)	(915,870)	(2,806,308)	—	(9,566,655)
貨幣遠期合約					
— 現金流入.....	4,925	—	70,945	—	75,870
— 現金流出.....	(4,747)	—	(69,688)	—	(74,435)
現金流入合計.....	5,915,461	926,344	2,931,000	—	9,772,805
現金流出合計.....	(5,849,224)	(915,870)	(2,875,996)	—	(9,641,090)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

貴行在以內控措施為主的環境下通過健全操作風險管理機制，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩解和報告，從而降低操作風險損失。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。其中主要內控措施包括：

- 堅持和鞏固三道防線組成的操作風險管理體系，認真落實監管要求，嚴格執行相關管理制度，進一步規範操作風險管理的方法和程序，強化操作風險管理的主動性。
- 提高操作風險管理工具的控制質量，不斷完善操作風險管理工具關鍵控制標準(KCS)、關鍵控制自我評估(KCSA)動態更新機制。進行關鍵風險指標(KRI)運行情況監測，強化風險預警；持續加強內控合規管理信息平台開發應用，持續提升應用分析能力，增強監測、預警、支持的質效。
- 突出查防一體，增強案件風險排查及重大操作風險防控管理和排查，三級檢查主體聯動落實常規、專項檢查目標；落實《銀行業金融機構從業人員行為管理指引》，加強從業人員行為管理，防範因「一念之差、一線之隔」導致道德風險或案防隱患；嚴格執行反洗錢法規政策和監管要求，落實「3號令」及《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》，完成反洗錢新系統投產，持續優化指標和模型設計，持續提升客戶洗錢風險評估和監測水平，滿足業務發展和管理需求。
- 強化業務連續性管理，做好業務連續性評估管理，督促職能部門履行職責、完善管理，提升突發事件響應能力。

此外，貴行通過不斷完善操作風險管理系統，提高系統運行效率及數據質量，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供數據支持。操作管理系統具備記錄和存儲操作風險事件信息，支持操作風險自評估，監測關鍵風險指標等功能。

43 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

貴行在估計公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型，如現金流折現估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

貴行發行債券的公允價值是按2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型，以及業內普遍採用的佈萊爾－斯科爾斯的擴展版加曼－柯爾哈根模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(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、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、衍生金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、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。

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

衍生金融資產、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投資及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列報。持有至到期投資的賬面值和公允價值已於附註20中進行披露。由於以攤餘成本計量的金融投資及應收款項類投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

貴行的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、衍生金融負債、賣出回購金融資產款和吸收存款和已發行債券。

衍生金融負債以公允價值列報。已發行債券的賬面價值和公允價值於附註31中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(c) 公允價值層級

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

- － 第一層級：僅使用第一層級輸入數據（即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價）計量的公允價值；
- － 第二層級：使用第二層級輸入數據（即未能達致第一層級的可觀察輸入數據）且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- － 第三層級：使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當無法獲取公開市場報價時，貴行通過使用適當的估值模型、詢價或參考第三方估值機構的估值結果來確定金融工具的公允價值。貴行根據具體金融工具或交易策略的風險特性、流動性情況、交易對手風險及定價基礎選擇適當模型以確保真實、有效反映其公允價值。貴行對金融工具公允價值評估採用詢價或參考第三方估值機構的估值結果，在參考第三方估值機構的估值結果時，會評估第三方估值機構的權威性、獨立性和專業性。

	於2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續公允價值計量				
資產				
衍生金融資產.....	—	198,100	—	198,100
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
－ 債券.....	—	486,039	—	486,039
－ 投資基金.....	—	12,374,875	—	12,374,875
可供出售金融資產				
－ 債券.....	—	36,191,057	—	36,191,057
合計.....	—	49,250,071	—	49,250,071
負債				
衍生金融負債.....	—	(2,109,765)	—	(2,109,765)
合計.....	—	(2,109,765)	—	(2,109,765)

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			
衍生金融資產	393,405	—	393,405
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款及墊款	984,299	—	984,299
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款			
— 票據貼現	13,211,434	—	13,211,434
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	1,125,495	—	1,125,495
— 投資基金	14,280,368	—	14,280,368
— 信託計劃和資產管理計劃	4,315,841	—	4,315,841
— 理財產品	3,038,951	—	3,038,951
— 權益投資	—	322,369	322,369
110,056	—	322,369	432,425
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(未含應計利息)	41,920,016	—	41,920,016
— 權益投資	—	200,000	200,000
— 信託計劃和資產管理計劃 (未含應計利息)	2,552,229	—	2,552,229
合計	110,056	522,369	82,454,463
負債			
衍生金融負債	(140,601)	—	(140,601)
合計	(140,601)	—	(140,601)
於2019年9月30日(未經審計)			
第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續公允價值計量			
資產			
衍生金融資產	291,609	—	291,609
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款及墊款	927,700	—	927,700
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款			
— 票據貼現	13,007,250	—	13,007,250
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	1,546,921	—	1,546,921
— 基金投資	17,858,018	—	17,858,018
— 信託計劃和資產管理計劃	6,272,249	—	6,272,249
— 權益投資	—	485,201	485,201
121,502	—	485,201	606,703
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(未含應計利息)	56,414,736	—	56,414,736
— 權益投資	—	200,000	200,000
— 信託計劃和資產管理計劃 (未含應計利息)	5,968,431	—	5,968,431
合計	121,502	685,201	103,093,617
負債			
衍生金融負債	154,324	—	154,324
合計	154,324	—	154,324

於2017年12月31日，貴行不存在歸類為公允價值層級第三層級和金融資產和負債。

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2018年12月31日止年度的變動情況：

	2017年	會計	2018年			對於年末 持有的資產 計入損益的 當年未實現 利得或損失	
	12月31日	政策變更	本年利得或損失總額	新增、發行、出售和結算	12月31日		
			計入損益	新增	發行	出售	結算
			計入其他 綜合收益				
資產							
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產							
— 權益投資.....	-	104,625	-	217,744	-	-	-
小計.....	-	104,625	-	217,744	-	-	-
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.....	-	200,000	-	-	-	-	-
合計.....	-	304,625	-	217,744	-	-	-

附錄一

會計師報告

下表列示歸類為公允價值層級第三層級的餘額在截至2019年9月30日止九個月的變動情況：

	2019年	轉入	轉出	本期利得或損失總額	計入損益	計入其他 綜合收益	新增	發行	出售	結算	2019年	對於期末 持有的資產 計入損益的 當期未實現 利得或損失
	1月1日	第三層次	第三層次								9月30日	
(未經審計)												
資產												
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產												
— 權益投資	322,369	-	-	-	-	-	162,832	-	-	-	485,201	-
小計	322,369	-	-	-	-	-	162,832	-	-	-	485,201	-
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	200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-
合計	522,369	-	-	-	-	-	162,832	-	-	-	685,201	-

附錄一

會計師報告

截至2017年及2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間，貴行金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

經常性公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化數據歸類於第三層級。

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			
－ 權益投資.....	322,369	折現現金流量	風險調整貼現率、 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.....	200,000	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
	於2019年 9月30日		
(未經審計)	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			
－ 權益投資.....	485,201	折現現金流量	風險調整貼現率、 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.....	200,000	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2017年及2018年12月31日止年度以及2019年9月30日止九個月期間，估值技術並無任何重大變動。

於2018年12月31日和2019年9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，在估值時使用風險調整貼現率、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按公允價值持續計量。

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有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

附錄一

會計師報告

	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				
－ 權益投資.....	11,203	(10,585)	-	-
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.....	-	-	5,520	(5,229)
	2019年9月30日(未經審計)			
	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				
－ 權益投資.....	18,063	(17,058)	-	-
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.....	-	-	5,016	(4,755)

44 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委託貸款。貴行的委託貸款業務均不須貴行承擔任何信貸風險，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9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
委託貸款.....	<u>289,090,668</u>	<u>158,160,702</u>	<u>99,840,312</u>
委託貸款資金.....	<u>289,090,668</u>	<u>158,160,702</u>	<u>99,840,312</u>

45 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

貴行的信貸承諾包括貸款及信用卡承諾、承兌匯票、信用證及財務擔保。

貴行貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度及信用卡透支額度。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。貴行管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

附錄一

會計師報告

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
貸款承諾			
— 原貸款合同到期日為1年以內	450,000	—	—
— 原貸款合同到期日為1年或以上	6,274,050	830,300	—
信用卡承諾	3,335,207	5,290,947	5,085,365
小計	10,059,257	6,121,247	5,085,365
承兌匯票	94,054,166	155,296,893	172,257,340
開出信用證	51,660,338	68,464,136	67,702,575
開出保函	26,991,075	25,619,242	22,845,591
合計	182,764,836	255,501,518	267,890,871

上述信貸承諾業務可能使 貴行承擔信貸風險。 貴行管理層定期評估其或有損失並在必要時確認預計負債。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日， 貴行對信貸承諾計提預計負債為人民幣18百萬元、人民幣940百萬元及人民幣900百萬元。

(b) 信貸承諾風險加權金額

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年 (未經審計)
信貸承諾風險加權金額	70,656,027	60,992,984	63,058,795

信貸承諾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) 租賃承諾

於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， 貴行需在以下期間支付的最低租賃付款為：

	於12月31日	
	2017年	2018年
1年以內(含1年)	836,746	1,014,474
1年以上2年以內(含2年)	703,533	751,854
2年以上3年以內(含3年)	630,819	695,410
3年以上5年以內(含5年)	1,242,905	1,214,360
5年以上	1,201,736	950,041
合計	4,615,739	4,626,139

附錄一

會計師報告

(d) 資本支出承諾

貴行於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日已授權的資本支出承諾如下：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
已訂約但未支付	167,845	131,471	146,604
已授權但未訂約	457,635	90,579	44,651
合計	<u>625,480</u>	<u>222,050</u>	<u>191,255</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，貴行尚有作為被告方的若干未決訴訟案件及索賠事項，涉及估計總額分別為人民幣66.20百萬元、人民幣43.74百萬元及人民幣78.59百萬元。貴行已經對可能導致經濟利益流失的上述未決訴訟案件的影響進行評估。根據內部律師及外部經辦律師的意見，於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日，因上述未決訴訟案件及索賠事項確認的損失準備分別為人民幣42.24百萬元、人民幣42.24百萬元及人民幣42.24百萬元。

(f) 債券承銷及承兌承諾

作為中國國債的承銷代理人，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，貴行有責任為債券持有人兌付該債券，該債券於到期日前的兌付金額是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照中華人民共和國財政部和中國人民銀行有關規則計算。

兌付金額可能與兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。貴行於2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券的票面價值兌付承諾如下：

	於12月31日		於9月30日
	2017年	2018年	2019年
			(未經審計)
承兌義務	30,764,000	40,110,000	46,231,500

46 期後事項

(a) 發行金融債券

貴行於2020年1月發行面值為人民幣100億元的三年期金融債，固定票面年利率為3.47%。貴行於2020年2月發行面值為人民幣80億元的三年期金融債，固定票面年利率為3.24%。

(b) 對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情於2020年1月在全國爆發以來，對肺炎疫情的防控工作正在全國範圍內持續進行。貴行將切實貫徹落實由中國人民銀行、財政部、銀保監會、中國證監會和國家外匯管理局共同發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的各項要求及其他相關政策規定，強化金融對疫情防控工作的支持。

肺炎疫情將對包括湖北省在內的部分省市和部分行業的企業經營、以及整體經濟運行造成一定影響，從而可能在一定程度上影響貴行信貸資產和投資資產的資產質量或資產收益水平，影響程度將取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。上述估計的影響未反映在過往財務信息中。

貴行將繼續密切關注肺炎疫情發展情況，評估和積極應對其對貴行財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告日期，該評估工作尚在進行當中。貴行將隨著情況的發展而獲得更多的信息，實際影響可能與上述估計不同。

除上述事項外，於2019年9月30日後至本報告日期，貴行無其他重大事項須予披露。

C 期後財務報表

貴行概無就2019年9月30日後的任何期間編製任何經審計財務報表。