

以下為本行的獨立申報會計師香港立信德豪會計師事務所有限公司（香港執行會計師）發出的報告全文，以供載入本文件。



Tel : +852 2218 8288  
Fax : +852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

25<sup>th</sup> Floor Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong

電話：+852 2218 8288  
傳真：+852 2815 2239  
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

就過往財務信息致威海市商業銀行股份有限公司董事以及華泰金融控股（香港）有限公司、中國國際金融香港證券有限公司及招銀國際融資有限公司的會計師報告

## 緒言

本所（「我們」）就第I-4至I-141頁所載威海市商業銀行股份有限公司（「貴行」）及其附屬公司（統稱為「貴集團」）的過往財務信息作出報告，該等財務信息包括 貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日的合併財務狀況表及 貴行於2017年、2018年及2019年12月31日的財務狀況表，以及截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度各年（「往績記錄期間」）的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他說明信息（統稱為「過往財務信息」）。第I-4至I-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[●]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的會計師報告」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，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真實及公允地反映貴行及貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日的財務狀況以及貴集團於往績記錄期間的財務表現及現金流量。

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35，當中載有 貴行於往績記錄期間所支付股息的資料。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

[●]

執業證書編號[●]

香港

[●]

## I. 過往財務信息

下文所載過往財務信息構成本會計師報告的一部分。

編製過往財務信息所基於的 貴集團於往績記錄期間的合併財務報表（「相關財務報表」）乃經香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會所頒佈的香港審計準則對其進行審核。

A 貴集團的綜合財務信息

合併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)

		截至12月31日止年度		
		2017年	2018年	2019年
	附註			
利息收入		8,385,870	7,259,785	8,957,605
利息支出		(4,741,567)	(5,357,338)	(5,651,369)
利息淨收入	3	3,644,303	1,902,447	3,306,236
手續費及佣金收入		336,241	370,264	416,384
手續費及佣金支出		(99,522)	(297,066)	(144,675)
手續費及佣金淨收入	4	236,719	73,198	271,709
交易(虧損)/收益淨額	5	(39,037)	65,340	74,431
投資證券所得收益淨額	6	44,202	1,773,346	1,294,442
其他營業收入	7	21,774	19,207	365
營業收入		3,907,961	3,833,538	4,947,183
營業支出	8	(1,439,186)	(1,348,778)	(1,462,342)
資產減值損失	11	(511,177)	(1,335,286)	(1,671,168)
稅前利潤		1,957,598	1,149,474	1,813,673
所得稅費用	12	(354,847)	(132,188)	(290,012)
年內淨利潤		1,602,751	1,017,286	1,523,661
年內淨利潤歸屬於：				
貴行股東		1,566,934	964,398	1,439,696
非控制性權益		35,817	52,888	83,965
		1,602,751	1,017,286	1,523,661
年內其他綜合收益：				
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的				
金融資產：				
— 投資重估儲備變動稅後淨額	34(d)	—	126,452	23,277
— 減值儲備變動稅後淨額	34(e)	—	4,516	922
可供出售金融資產：				
— 投資重估儲備變動稅後淨額	34(d)	(59,849)	—	—
後續不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的				
金融資產：				
— 投資重估儲備變動稅後淨額	34(d)	—	(417)	—
年內其他綜合收益稅後淨額		(59,849)	130,551	24,199
年內綜合收益總額		1,542,902	1,147,837	1,547,860
年內綜合收益總額歸屬於：				
貴行股東		1,507,085	1,094,949	1,463,895
非控制性權益		35,817	52,888	83,965
		1,542,902	1,147,837	1,547,860
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.38	0.23	0.29

附錄一

會計師報告

合併財務狀況表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	14	19,149,521	18,464,800	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項.....	15	1,129,495	1,054,852	2,026,908
拆出資金.....	16	1,202,293	1,271,929	507,205
買入返售金融資產.....	17	15,058,130	1,392,275	5,386,562
發放貸款和墊款.....	18	64,797,414	73,316,504	90,111,642
金融投資：	19			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資.....		5,362,537	23,008,735	18,507,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資.....		—	18,520,862	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資.....		—	52,081,895	56,722,112
可供出售金融資產.....		6,777,151	—	—
持有至到期投資.....		41,167,293	—	—
應收款項類投資.....		38,007,908	—	—
物業及設備.....	21	750,980	723,819	705,505
使用權資產.....	22	—	—	476,851
遞延所得稅資產.....	23	266,567	591,947	957,751
其他資產.....	24	10,828,632	12,694,267	14,130,816
<b>總資產</b> .....		<b>204,497,921</b>	<b>203,121,885</b>	<b>224,635,521</b>
<b>負債及權益</b>				
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....		3,166,428	3,648,371	4,730,937
同業及其他金融機構存放款項.....	26	2,632,978	7,431,004	5,002,125
拆入資金.....	27	6,686,000	10,461,498	10,429,485
賣出回購金融資產.....	28	22,020,150	5,762,553	9,945,309
吸收存款.....	29	120,096,009	117,469,732	144,233,973
應繳所得稅.....		85,069	164,007	379,031
已發行債券.....	31	33,412,780	42,942,514	29,624,782
租賃負債.....	30	—	—	448,682
遞延稅項負債.....	23	—	—	5,168
其他負債.....	32	5,327,400	1,434,749	1,912,531
<b>總負債</b> .....		<b>193,426,814</b>	<b>189,314,428</b>	<b>206,712,023</b>
<b>權益</b>				
股本.....	33	4,171,197	4,971,197	4,971,197
資本公積.....	34 (a)	1,679,964	3,119,964	3,119,964
盈餘公積.....	34 (b)	867,004	952,746	1,089,080
一般儲備.....	34 (c)	1,573,622	1,726,858	2,079,232
投資重估儲備.....	34 (d)	(54,329)	(53,108)	(29,831)
減值儲備.....	34 (e)	—	8,233	9,155
未分配利潤.....	35	2,446,058	2,641,088	3,160,582
歸屬於 貴行股東總權益.....		10,683,516	13,366,978	14,399,379
無固定期限資本債券.....	34 (f)	—	—	2,999,675
非控制性權益.....		387,591	440,479	524,444
<b>總權益</b> .....		<b>11,071,107</b>	<b>13,807,457</b>	<b>17,923,498</b>
<b>總負債及權益</b> .....		<b>204,497,921</b>	<b>203,121,885</b>	<b>224,635,521</b>

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	歸屬於 貴行股東權益					未分配利潤	小計	非控制性權益	合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	投資重估儲備				
2017年1月1日餘額		4,171,197	1,679,964	716,962	1,308,480	5,520	1,919,988	9,802,111	351,774	10,153,885
本年增減變動金額：										
年內淨利潤		-	-	-	-	-	1,566,934	1,566,934	35,817	1,602,751
其他綜合收益		-	-	-	-	(59,849)	-	(59,849)	-	(59,849)
綜合收益總額		-	-	-	-	(59,849)	1,566,934	1,507,085	35,817	1,542,902
利潤分配										
— 提取盈餘公積	34 (b)	-	-	150,042	-	-	(150,042)	-	-	-
— 提取一般儲備	34 (c)	-	-	-	265,142	-	(265,142)	-	-	-
— 對股東的分配	35	-	-	-	-	-	(625,680)	(625,680)	-	(625,680)
2017年12月31日餘額		4,171,197	1,679,964	867,004	1,573,622	(54,329)	2,446,058	10,683,516	387,591	11,071,107

附錄一

會計師報告

附註	歸屬於 貴行股東權益							小計	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配利潤			
2017年12月31日餘額	4,171,197	1,679,964	867,004	1,573,622	-	(54,329)	2,446,058	10,683,516	387,591	11,071,107
會計政策變更	-	-	-	-	3,717	(124,814)	(113,270)	(234,367)	-	(234,367)
2018年1月1日餘額	4,171,197	1,679,964	867,004	1,573,622	3,717	(179,143)	2,332,788	10,449,149	387,591	10,836,740
本年增減變動金額：										
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	964,398	964,398	52,888	1,017,286
其他綜合收益	-	-	-	-	4,516	126,035	-	130,551	-	130,551
綜合收益總額	-	-	-	-	4,516	126,035	964,398	1,094,949	52,888	1,147,837
股東投入資本	800,000	1,440,000	-	-	-	-	-	2,240,000	-	2,240,000
利潤分配										
一提取盈餘公積	34 (b)	-	-	85,742	-	-	(85,742)	-	-	-
一提取一般儲備	34 (c)	-	-	-	153,236	-	(153,236)	-	-	-
一對股東的分配	35	-	-	-	-	-	(417,120)	(417,120)	-	(417,120)
2018年12月31日餘額	4,971,197	3,119,964	952,746	1,726,858	8,233	(53,108)	2,641,088	13,366,978	440,479	13,807,457

附註	歸屬於 貴行股東權益							小計	無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配 利潤				
2019年1月1日餘額	4,971,197	3,119,964	952,746	1,726,858	8,233	(53,108)	2,641,088	13,366,978	-	440,479	13,807,457
本年增減變動金額：											
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,439,696	1,439,696	-	83,965	1,523,661
其他綜合收益	-	-	-	-	922	23,277	-	24,199	-	-	24,199
綜合收益總額	-	-	-	-	922	23,277	1,439,696	1,463,895	-	83,965	1,547,860
發行無固定期限 資本債券	34 (f)	-	-	-	-	-	-	-	2,999,675	-	2,999,675
利潤分配											
一提取盈餘公積	34 (b)	-	-	136,334	-	-	(136,334)	-	-	-	-
一提取一般儲備	34 (c)	-	-	-	352,374	-	(352,374)	-	-	-	-
一對股東及債券持有人的 分配	35	-	-	-	-	-	(433,494)	(433,494)	-	-	(433,494)
2019年12月31日餘額	4,971,197	3,119,964	1,089,080	2,079,232	9,155	(29,831)	3,160,582	14,399,379	2,999,675	524,444	17,923,498

附錄一

會計師報告

合併現金流量表

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度		
		2017年	2018年	2019年
<b>經營活動產生的現金流量</b>				
所得稅前利潤.....		1,957,598	1,149,474	1,813,673
調整項目：				
資產減值損失.....	11	511,177	1,335,286	1,671,168
折舊和攤餘.....	8	107,127	105,318	217,743
未實現匯兌收益虧損／(收益).....	5	524	(17,276)	(19,238)
處置物業及設備的(收益)／虧損淨額.....	7	(1,019)	776	14,257
交易虧損／(收益)淨額.....	5	38,513	(48,064)	(55,193)
出售投資證券所得收益淨額.....	6	(44,202)	(1,773,346)	(1,294,442)
已發行債券利息支出.....	3	1,201,534	2,058,977	1,411,197
租賃負債利息支出.....		-	-	22,907
		3,771,252	2,811,145	3,782,072
<b>經營資產的變動</b>				
存放中央銀行款項減少／(增加)淨額.....		40,336	684,722	(2,739,036)
存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)淨額.....		1,275,670	93,266	(990,616)
發放貸款和墊款淨增加淨額.....		(12,639,502)	(9,522,505)	(17,344,519)
買入返售金融資產減少／(增加)淨額.....		4,993,798	13,666,130	(3,997,300)
其他經營資產(增加)／減少淨額.....		(6,956,739)	(5,949,160)	1,615,923
		(13,286,437)	(1,027,547)	(23,455,548)
<b>經營負債的變動</b>				
向中央銀行借款增加淨額.....		1,025,952	480,499	1,080,312
同業及其他金融機構存放款項(減少)／增加淨額.....		(8,835,217)	4,740,242	(2,388,460)
拆入資金增加／(減少)淨額.....		3,606,000	3,665,070	(62,260)
賣出回購金融資產款增加／(減少)淨額.....		1,975,551	(16,262,496)	4,186,445
吸收存款增加／(減少)淨額.....		9,580,960	(4,311,512)	26,416,906
已付所得稅.....		(436,055)	(344,025)	(443,691)
其他經營負債增加／(減少)淨額.....		2,472,600	(1,674,676)	1,600,721
		9,389,791	(13,706,898)	30,389,973
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額.....		(125,394)	(11,923,300)	10,716,497

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			
	2017年	2018年	2019年	
	附註			
<b>投資活動產生的現金流量</b>				
出售及贖回投資所得款項.....		103,815,362	139,525,288	289,550,218
投資活動所獲收益.....		3,514,835	4,123,479	4,669,159
投資支付的現金.....		(122,152,708)	(142,200,460)	(278,245,668)
購買物業及設備、無形資產和其他資產所 支付的現金.....		(83,269)	(61,922)	(63,127)
處置物業及設備及其他資產所得款項		2,755	105	28,200
投資活動（使用）／產生的現金流量淨額.....		(14,903,025)	1,386,490	15,938,782
<b>融資活動產生的現金流量</b>				
股東注資所得款項.....		-	2,240,000	-
發行債券所得款項.....	38(c)	74,957,771	61,994,103	65,574,592
償付債券本金所支付的現金.....	38(c)	(67,040,000)	(52,740,000)	(78,790,000)
償付債券利息所支付的現金.....	38(c)	(1,154,388)	(1,973,906)	(1,513,521)
已付租賃負債的資本部分	38(c)	-	-	(105,591)
已付租賃負債的利息部分	38(c)	-	-	(22,907)
分配股息所支付的現金.....		(622,924)	(424,193)	(417,952)
發行永續債所得款項.....		-	-	2,999,675
融資活動產生／（使用）的現金流量淨額.....		6,140,459	9,096,004	(12,275,704)
現金及現金等價物匯率變動的影響.....		663	1,329	(1,419)
現金及現金等價物（減少）／增加淨額.....		(8,887,297)	(1,439,477)	14,378,156
1月1日的現金及現金等價物.....		31,190,226	22,302,929	20,863,452
12月31日的現金及現金等價物.....		22,302,929	20,863,452	35,241,608
收取利息.....		7,969,123	8,491,969	9,797,448
支付利息（不包括已發行債券利息支出）.....		(3,380,941)	(3,392,045)	(3,457,301)

附錄一

會計師報告

**B 貴行財務狀況表**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	14	19,149,521	18,464,800	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項.....	15	2,529,429	1,058,990	2,026,905
拆出資金.....	16	1,202,293	1,271,929	507,205
買入返售金融資產.....	17	15,058,130	1,392,275	5,386,562
發放貸款和墊款.....	18	64,797,414	74,416,937	91,335,876
金融投資：.....	19			
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資.....		5,362,537	23,008,735	18,507,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資.....		–	18,520,862	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資.....		–	52,081,895	56,722,112
可供出售金融資產.....		6,777,151	–	–
持有至到期投資.....		41,167,293	–	–
應收款項類投資.....		38,007,908	–	–
對附屬公司投資.....	20	650,000	650,000	650,000
物業及設備.....	21	712,581	687,409	670,964
使用權資產.....	22	–	–	446,963
遞延所得稅資產.....	23	259,943	561,943	895,891
其他資產.....	24	2,001,784	593,595	798,084
<b>總資產</b> .....		<b>197,675,984</b>	<b>192,709,370</b>	<b>213,050,731</b>
<b>負債及權益</b>				
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....		3,166,428	3,648,371	4,730,937
同業及其他金融機構存放款項.....	26	2,632,978	7,832,059	5,002,125
拆入資金.....	27	–	972,108	351,500
賣出回購金融資產.....	28	22,020,150	5,762,553	9,945,309
吸收存款.....	29	121,125,358	117,470,165	144,527,462
應繳所得稅.....		71,632	126,061	334,041
已發行債券.....	31	33,412,780	42,942,514	29,624,782
租賃負債.....	30	–	–	418,671
遞延稅項負債.....	23	–	–	5,168
其他負債.....	32	4,632,959	756,602	1,035,537
<b>總負債</b> .....		<b>187,062,285</b>	<b>179,510,433</b>	<b>195,975,532</b>
<b>權益</b>				
股本.....	33	4,171,197	4,971,197	4,971,197
資本公積.....	34(a)	1,679,964	3,119,964	3,119,964
盈餘公積.....	34(b)	867,004	952,746	1,089,080
一般儲備.....	34(c)	1,567,063	1,668,102	1,954,904
減值儲備.....	34(e)	–	8,233	9,155
投資重估儲備.....	34(d)	(54,329)	(53,108)	(29,831)
無固定期限資本債券.....	34(f)	–	–	2,999,675
未分配利潤.....	35	2,382,800	2,531,803	2,961,055
<b>總權益</b> .....		<b>10,613,699</b>	<b>13,198,937</b>	<b>17,075,199</b>
<b>總負債及權益</b> .....		<b>197,675,984</b>	<b>192,709,370</b>	<b>213,050,731</b>

## C. 過往財務信息附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 1. 基本情況

威海市商業銀行股份有限公司曾用名為威海城市合作銀行，是於1997年7月21日經中國人民銀行《關於威海城市合作銀行開業的批復》(銀復1997 258號)批准成立和開始經營的城市商業銀行。1998年4月17日，經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)《關於同意威海城市合作銀行變更名稱有關問題的批復》(魯銀復199857號)批復，威海城市合作銀行更名為威海市商業銀行股份有限公司。

貴行經原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)山東監管局批准持有D10014650043號金融許可證。截至2019年12月31日止，貴行的註冊資本為人民幣4,971,197,344元，註冊辦公地址為山東省威海市寶泉路9號。

貴集團的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及融資租賃服務。

### 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》」)，包括所有適用的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。

#### (a) 會計政策變更

##### (i) 《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《國際財務報告準則》第15號，也可以自初始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。

貴集團自2018年1月1日起已採納《國際財務報告準則》第15號。貴集團在並無實際權宜之計的情況下已選擇使用累積影響法採納《國際財務報告準則》第15號。貴集團已確認首次採用《國際財務報告準則》第15號的累積影響，作為對2018年1月1日首次應用日期的未分配利潤年初餘額的調整。採用該準則對貴集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

##### (ii) 《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(「《國際財務報告準則》第9號」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。《國際財務報告準則》第9號自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。貴集團使用豁免權，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

《國際財務報告準則》第9號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：

- 貴集團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：(i) 貴集團持有該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及(ii) 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利息的支付。
- 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，集團仍可以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當期損益的金融資產。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，則僅有其產生的股息收入將計入損益。該投資相關的利潤和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

除《國際財務報告準則》第9號要求將指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債因信用風險變動導致的公允價值變動計入其他綜合收益（不得重新分類至損益）外，《國際財務報告準則》第9號對金融負債的分類和計量要求與《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》（「《國際會計準則》第39號」）基本一致。

### 減值

《國際財務報告準則》第9號以「預期信用損失」模型取代《國際會計準則》第39號中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，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。

### 披露

《國際財務報告準則》第9號引入大量新的披露要求，特別是有關信用風險和預期信用損失的內容。

### 過渡

《國際財務報告準則》第9號自2018年1月1日起適用。貴集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整於2018年1月1日淨資產的期初餘額。貴集團未於2017年12月31日止年度採納《國際財務報告準則》第9號。

下表列示於2018年1月1日按照《國際財務報告準則》第9號規定過渡對投資重估儲備、減值儲備、未分配利潤及非控制性權益的影響。

#### **投資重估儲備**

轉出至未分配利潤 .....	(129,725)
轉入至投資重估儲備 .....	6,548

附錄一

會計師報告

所得稅影響	(1,637)
於2018年1月1日影響	(124,814)
<b>減值儲備</b>	
金融資產確認的預期信用損失	4,956
所得稅影響	(1,239)
於2018年1月1日影響	3,717
<b>未分配利潤</b>	
自投資重估儲備轉入	129,725
公允價值變動	11,212
確認的額外預期信用損失：	
— 金融資產	(267,550)
— 信貸承諾	(64,778)
所得稅影響	78,121
於2018年1月1日影響	(113,270)

下表提供了 貴集團分別按照《國際會計準則》第39號原始分類和計量類別和按照《國際財務報告準則》第9號新分類和計量類別列示的於2018年1月1日金融資產金額。

金融工具類別	《國際會計準則》第39號		《國際財務報告準則》第9號	
	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	攤餘成本(貸款和應收款項)	19,149,521	攤餘成本	19,149,521
存放同業及其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	1,129,495	攤餘成本	1,129,420
拆出資金	攤餘成本(貸款和應收款項)	1,202,293	攤餘成本	1,202,280
買入返售金融資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	15,058,130	攤餘成本	15,044,252

  

金融工具類別	《國際會計準則》第39號		《國際財務報告準則》第9號	
	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
發放貸款和墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)	64,797,414	攤餘成本 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益	60,651,429 3,924,345

附錄一

會計師報告

金融工具類別	《國際會計準則》第39號		《國際財務報告準則》第9號	
	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
以公允價值計量且其變動計入當期損益	以公允價值計量且其變動計入當期損益	5,362,537	以公允價值計量且其變動計入當期損益	5,362,537
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 (可供出售金融資產)	3,487,584	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,487,584
可供出售金融資產	以攤餘成本計量的金融資產 (可供出售金融資產)	3,289,567	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	91,092
			以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,197,254
持有至到期投資	攤餘成本(持有至到期投資)	41,167,293	攤餘成本	41,159,493
應收款項類投資	攤餘成本(貸款和應收款項)	38,007,908	攤餘成本	14,414,426
			以公允價值計量且其變動計入當期損益	23,601,096
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	10,426,873	攤餘成本	10,416,176

下列金融資產於2018年1月1日由按照《國際會計準則》第39號過渡至《國際財務報告準則》第9號後重新分類及重新計量。

	《國際會計準則》第39號下 賬面價值		《國際財務報告準則》第9號下 賬面價值	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
<b>攤餘成本</b>				
<b>現金及存放中央銀行款項</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額和按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額				
	19,149,521	-	-	19,149,521
<b>存放同業及其他金融機構款項</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額				
	1,129,495	-	-	1,129,495
重新計量：預期信用損失準備				
	-	-	(75)	(75)

附錄一

會計師報告

	《國際會計 準則》 第39號下 賬面價值		《國際財務 報告準則》 第9號下 賬面價值	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				1,129,420
<b>拆出資金</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	1,202,293	-	-	1,202,293
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(13)	(13)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				1,202,280
<b>買入返售金融資產</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	15,058,130	-	-	15,058,130
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(13,878)	(13,878)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				15,044,252
<b>發放貸款和墊款</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	64,797,414	-	-	64,797,414
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(3,917,797)	-	(3,917,797)
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(228,188)	(228,188)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				60,651,429
<b>攤餘成本</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	-	-	-	-
加：自持有至到期投資(《國際會計準則》 第39號)轉入 .....	-	41,167,293	-	41,167,293
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(7,800)	(7,800)

附錄一

會計師報告

	《國際會計 準則》 第39號下 賬面價值		《國際財務 報告準則》 第9號下 賬面價值	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
加：自應收款項類投資(《國際會計準則》 第39號)轉入 .....	-	14,419,245	-	14,419,245
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(4,819)	(4,819)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				55,573,919
<b>可供出售金融資產</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	3,289,567	-	-	3,289,567
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(91,092)	-	(91,092)
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益(《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(3,198,475)	-	(3,198,475)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				-
<b>持有至到期投資</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	41,167,293	-	-	41,167,293
減：轉出至以攤餘成本計量 (《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(41,167,293)	-	(41,167,293)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				-
<b>應收款項類投資</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	38,007,908	-	-	38,007,908
減：轉出至以攤餘成本計量 (《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(14,419,245)	-	(14,419,245)
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入當期 損益(《國際財務報告準則》第9號) .....	-	(23,588,663)	-	(23,588,663)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				-
<b>其他資產</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	10,426,873	-	-	10,426,873
重新計量：預期信用損失準備 .....	-	-	(10,697)	(10,697)

附錄一

會計師報告

	《國際會計準則》第39號下賬面價值		《國際財務報告準則》第9號下賬面價值	
	於2017年12月31日	重新分類	重新計量	於2018年1月1日
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				10,416,176
小計 .....	<u>194,228,494</u>	<u>(30,796,027)</u>	<u>(265,470)</u>	<u>163,166,997</u>
<b>以公允價值計量且其變動計入当期損益</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	5,362,537	-	-	5,362,537
加：自可供出售金融資產(《國際會計準則》第39號)轉入 .....	-	3,198,475	-	3,198,475
重新計量：由成本計量變為公允價值計量 .....	-	-	(1,221)	(1,221)
加：自應收款項類投資(《國際會計準則》第39號)轉入 .....	-	23,588,663	-	23,588,663
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量 .....	-	-	12,433	12,433
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				32,160,887
小計 .....	<u>5,362,537</u>	<u>26,787,138</u>	<u>11,212</u>	<u>32,160,887</u>
<b>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>				
<b>發放貸款和墊款</b>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	-	-	-	-
加：自發放貸款和墊款(《國際會計準則》第39號)轉入 .....	-	3,917,797	-	3,917,797
重新計量：轉回《國際會計準則》第39號下減值損失準備 .....	-	-	4,581	4,581
重新計量：由攤餘成本計量變為公允價值計量 .....	-	-	1,967	1,967
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				3,924,345
<b>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>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	-	-	-	-
加：自可供出售金融資產(《國際會計準則》第39號)轉入 .....	-	3,578,676	-	3,578,676

附錄一

會計師報告

	《國際會計準則》 第39號下 賬面價值		《國際財務報告準則》 第9號下 賬面價值	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				3,578,676
<i>可供出售金融資產(《國際會計準則》第39號)</i>				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額 .....	3,487,584	-	-	3,487,584
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 .....	-	(3,487,584)	-	(3,487,584)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額 .....				-
小計 .....	<u>3,487,584</u>	<u>4,008,889</u>	<u>6,548</u>	<u>7,503,021</u>

貴集團於2018年1月1日採用《國際財務報告準則》第9號，與《國際會計準則》第39號相比，因上述金融資產分類和計量的影響，貴集團儲備淨減少人民幣121.1百萬元，未分配利潤稅後淨減少人民幣113.3百萬元。

- A. 貴集團持有的部分發放貸款和墊款，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定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《國際財務報告準則》第9號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. 在相同計量方法下，《國際會計準則》第39號下的若干債務工具分類被《國際財務報告準則》第9號下的分類代替。
  - (i) 若干最初分類為應收款項的債務工具在《國際財務報告準則》第9號下按攤餘成本分類為金融資產。
  - (ii) 最初分類為持有至到期投資的若干債務工具在《國際財務報告準則》第9號下按攤餘成本分類為金融資產。
  - (iii) 最初分類為可供出售金融資產的若干債務工具在《國際財務報告準則》第9號下分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。
- C. 貴集團持有的部分原在應收款項核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定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《國際財務報告準則》第9號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. 貴集團持有的部分原在可供出售金融資產核算的債務工具投資，其合同現金流量特徵不被認定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《國際財務報告準則》第9號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。
- E. 若干股本投資從可供出售金融資產重新分類至按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。由於該等股本投資於活躍市場並無報價，故先前乃按成本列賬。貴集團擬因長期戰略部署而持有該等股本投資。因此，貴集團現已於首次應用日期指定該等股本投資為按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

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

	按《國際會計準則》第39號 計提減值損失 準備／按 《國際會計準則》第37號 確認的準備		按《國際財務報告準則》第9號 計提減值 損失準備	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
<i>貸款和應收款項(《國際會計準則》第39號)／ 以攤餘成本計量的金融資產 (《國際財務報告準則》第9號)</i>				
現金及存放中央銀行款項.....	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	-	-	75	75
拆出資金.....	-	-	13	13
買入返售金融資產.....	-	-	13,878	13,878
發放貸款和墊款.....	1,721,205	-	228,188	1,949,393
金融投資.....	194,506	-	(32,087)	162,419
其他資產.....	11,530	-	10,697	22,227
<i>貸款和應收款項(《國際會計準則》第39號)／ 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產(《國際財務報告準則》第9號)</i>				
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.....	-	-	4,581	4,581
金融投資.....	-	-	-	-
<i>持有至到期投資(《國際會計準則》第39號)／ 以攤餘成本計量的金融資產 (《國際財務報告準則》第9號)</i>				
金融投資.....	-	-	7,800	7,800
貸款承諾.....	-	-	64,778	64,778

(iii) 《國際財務報告準則》第16號「租賃」

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

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

租賃的定義

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

在過渡至《國際財務報告準則》第16號時，貴集團亦已應用實際權宜方法以便：(i)將《國際財務報告準則》第16號應用於貴集團先前應用《國際會計準則》第17號及國際財務報告詮釋委員會－詮釋第4號釐定安排是否包括租賃確認為租賃的所有租賃合同；及(ii)並無將《國際財務報告準則》第16號應用於先前並無根據《國際會計準則》第17號及國際財務報告詮釋委員會－詮釋第4號確認為含有租賃的合同。

作為承租人

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

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

在《國際會計準則》第17號下被分類為經營租賃的租賃

在過渡時，租賃負債按剩餘租賃付款的現值計量，並按照貴集團於2019年1月1日的遞增借款利率貼現。使用權資產按相當於租賃負債的金額計量，並根據任何預付或應計租賃款項金額調整。

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

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

先前被分類為融資租賃的租賃

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

作為出租人

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

根據《國際財務報告準則》第16號，貴集團須參照使用權資產而非基礎資產評估分租賃的分類。在過渡時，貴集團重新評估了一項先前根據《國際會計準則》第17號被分類為經營租賃的分租賃合同的分類。

採納《國際財務報告準則》第16號對貴集團的合併財務報表並無重大影響。

對財務報表的影響

貴集團選用經修訂追溯法採納《國際財務報告準則》第16號並基於租賃負債確認使用權資產。因此，於2019年1月1日的期初權益餘額無須作出調整，亦未重列比較資料。於2019年1月1日，貴集團確認約人民幣462.6百萬元的使用權資產（包括已在財務狀況表中確認的預付或應計租賃款項約人民幣34.8百萬元）及約人民幣427.8百萬元租賃負債。

	<u>對財務報表的 影響</u>
於2018年12月31日的經營租賃承擔 .....	514,539
使用於2019年1月1日的遞增借款利率貼現 .....	448,618
豁免確認短期租賃 .....	(20,864)
於2019年1月1日確認的租賃負債 .....	<u>427,754</u>
於2019年1月1日確認的使用權資產 .....	<u>462,637</u>

**(b) 已頒佈但未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響**

國際會計準則理事會已發出多項新增及修訂的國際財務報告準則。為編製過往財務信息，貴集團已於往績記錄期間採納全部適用的新增及修訂的國際財務報告準則，已頒佈但未生效的新準則和解釋除外。

下列為已頒佈但未於截至2019年12月31日止年度生效的經修訂及新訂準則和解釋：

	<u>於以下日期或 之後開始的 會計期間生效</u>
修訂國際財務報告準則的準則中對概念框架的引述（修訂本） .....	2020年1月1日
《國際財務報告準則》第3號（修訂本）— 業務的定義 .....	2020年1月1日
《國際會計準則》第1號及第8號（修訂本）— 重要性的定義 .....	2020年1月1日
《國際財務報告準則》第17號— 保險合同 .....	2021年1月1日
《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號（修訂本） — 投資者與其聯營公司或合營公司之間的資產出售或注入 .....	待定

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

**(2) 編製及呈列基準 – 記賬及呈報貨幣**

貴集團的記賬本位幣為人民幣，本過往財務信息以人民幣呈列。除非另有說明，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42）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(27)。

**(5) 附屬公司及非控制性權益**

附屬公司指貴集團控制的實體。當貴集團因參與實體的營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體的權力影響該等回報，則貴集團對實體擁有控制權。當評估貴集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力（由貴集團及其他人士持有）。

對附屬公司的投資自控制權開始之日直至控制權終止之日合併計入合併財務報表。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生的任何未變現利潤，在編製合併財務報表時均全數抵銷。集團內部交易所產生的未變現虧損則僅在無出現減值證據的情況下，以與抵銷未變現收益相同的方法抵銷。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於貴集團的附屬公司權益，且貴集團就此並無與該等權益持有人協議任何額外條款，致使貴集團整體須就該等符合金融負債定義的權益承擔合同責任。就各業務合併而言，貴集團可選擇按公允價值或按佔附屬公司可識別淨資產之非控制性權益的比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表的權益內呈列，獨立於 貴集團權益持有人應佔的權益。 貴集團業績的非控制性權益乃於合併損益及其他綜合收益表列作 貴集團非控制性權益及權益持有人之間於前身體期間的利潤或虧損總額及綜合收益總額的分配結果。

倘 貴集團於附屬公司的權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於合併權益內的控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。

當 貴集團喪失對附屬公司的控制權，將按出售於該附屬公司的所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值，或（如適用）初步確認對聯營公司或合營公司投資的成本。

於 貴行的財務狀況表中，於附屬公司的投資乃按成本扣除減值損失列賬（見附註2(17)），除非該投資乃分類為持作出售（或計入分類為持作出售的出售組別）。

#### (6) 外幣折算

貴集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

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

期末外幣貨幣性項目，採用往績記錄期末的即期匯率折算為人民幣，匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣，折算後的記賬本位幣金額與原記賬本位幣金額的差額，屬於金融投資的外幣非貨幣性項目，其差額計入投資重估儲備。

#### (7) 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。

#### (8) 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 貴集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於合並財務狀況表內確認。

貴集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融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成本。

金融資產和金融負債分為：

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

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

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

- 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；
- 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利潤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潤或損失計入當期損益。

#### 持有至到期投資

持有至到期投資指 貴集團有明確意圖和能力持有至到期的且到期日固定、收回金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：

- (a) 於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或
- (b) 符合貸款和應收款項定義的非衍生金融資產。

初始確認後，持有至到期投資以實際利率法按攤餘成本計量。

#### 貸款和應收款項

貸款和應收款項指 貴集團持有的有固定或可確定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，使貴集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。這些資產分類為可供出售金融資產。

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

#### 可供出售金融資產

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

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。公允價值變動形成的利潤或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，其他利潤或損失直接計入其他綜合收益。在活躍市場沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以成本扣除減值準備（如有）計量。終止確認投資時，其他綜合收益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

貴集團在往績記錄期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的眼面價值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備並計入當期損益。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且貴集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

發生減值的客觀證據包括下列事項：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 債務人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；及
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌等。

### 貸款和應收款項

貴集團採單項計提和組合方式評估貸款和應收款項的減值損失。

#### 單項計提

貴集團對單項金額重大的貸款和應收款項採用個別方式評估其減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或應收款項的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。

貴集團可能無法確定導致減值的單一事件，但貴集團可以通過若干事件所產生的綜合影響確定該金融資產是否出現減值。

短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關減值損失時未對其預計未來現金流量進行折現。

計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映贖回抵押物可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押物的成本。

#### 組合方式

以組合方式評估減值的貸款和應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的銀行貸款和應收款項。以組合方式評估時，貸款和應收款項將根據類似的信用風險特徵分類。減值的客觀證據主要包括銀行貸款或應收款項雖無法辨認其中的單筆貸款或應收款項的現金流量在減少，但根據已公開的資料對其進行總體評價後發現，銀行貸款或應收款項自初始確認以來，其預計未來現金流量確已減少且可計量。

#### 單項金額並不重大的同類貸款

對於單項金額並不重大的同類貸款和應收款項，貴集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法使用對違約概率和歷史損失經驗進行統計分析計算減值損失；並根據反映當前經濟狀況的可觀察資料以及管理層基於歷史經驗的判斷進行調整。

#### 以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項

單項金額重大的貸款和應收款項，必須經過個別方式評估。如個別方式評估中沒有任何發生減值的客觀證據或不能可靠地計量發生減值的客觀證據對預計未來現金流量的影響，則將其歸類為具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於往績記錄期末出現減值但有待日後才能個別確認已出現減值的貸款和應收款項。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 從出現損失到該損失被識別所需時間；及

- 當前經濟及信用環境，以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別所需的時間是由管理層結合經營環境及歷史經驗確定的。

當可根據客觀證據對金融資產組合中的個別資產確定其減值時，這些資產將會從該金融資產組合中剔除。按組合方式評估減值的資產不包括按個別方式進行減值評估並且已經或繼續確認減值損失的資產。

貴集團定期審閱和評估所有已發生減值的貸款和應收款項的預計可收回金額的變動及其引起的損失準備的變動。

貸款和應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已經恢復，且客觀上與確認損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當採取法律手段和其他必要的追償措施後仍未能收回貸款或應收款項，在完成所有必要審批程序及確定損失金額後，貴集團將對該等貸款或應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值準備。已核銷的貸款或應收款項在期後收回時，收回的金額沖減當期減值準備支出。

重組貸款是指貴集團因借款人財務狀況惡化以至無法按照原貸款條款如期還款而與其酌情重新確定貸款條款的貸款項目。於重組時，貴集團將重組貸款按單項方式評估為已減值貸款。貴集團持續監管重組貸款，當該重組貸款達到特定標準時將不再認為已減值貸款。

#### 持有至到期投資

當持有至到期投資的預計未來現金流量（不包括尚未發生的未來信用損失）按原實際利率折現的現值低於其賬面價值時，貴集團將該持有至到期投資的賬面價值減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

在持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，貴集團將原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

#### 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，貴集團將原直接計入其他綜合收益的因公允價值下降形成的累計損失轉出，計入當期損益。

從股東權益內轉出並計入當期損益的累計損失數額等於該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤餘金額後與當期公允價值之間的差額，減去原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。對於已確認減值損失的可供出售權益工具投資，其減值損失不通過損益轉回。該類資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

以成本計量的權益工具的投資，按其賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。以成本計量的權益工具的減值損失不再轉回。

(iii) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在 貴集團可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。 貴集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具， 貴集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及特徵在實質上相同的其他金融工具在往績記錄期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以往績記錄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， 貴集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

(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相類似的金融資產的一部分）將被終止確認：

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

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

當合同中規定的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

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

(b) 以下金融工具相關會計政策適用於2018年1月1日之後的期間

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產或金融負債在貴集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

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及金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

貴集團金融資產的分類

貴集團在初始確認時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，將金融資產分為不同類別：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包含以攤餘成本計量的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，主要包括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和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資產。

除非貴集團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。

貴集團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：

- 貴集團管理該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。

貴集團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債券投資，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：

- 貴集團管理該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，貴集團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，貴集團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，貴集團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，是指貴集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定貴集團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。貴集團以客觀事實為依據、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。

貴集團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，貴集團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。

#### 貴集團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。產生的利潤或損失（包括利息和股息收入）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潤或損失，在終止確認、按照實際利率法攤餘或確認減值時，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。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利潤及匯兌損益計入當期損益，其他利潤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潤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。股息收入計入損益，其他利潤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潤或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

貴集團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、財務擔保合同負債及以攤餘成本計量的金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債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，產生的利潤或損失（包括利息費用）計入當期損益。

- 財務擔保合同負債

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的工具條款償付債務時，要求 貴集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額。

貴集團發行且並非指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益之財務擔保合約最初按其公允價值減去與發行財務擔保合約直接相關之交易成本確認財務擔保合同負債以按照依據：

金融工具的減值原則（參見附註2(8)(b)(iv)）所確定的損失準備金額；及

初始確認扣除累計收入後的餘額孰高進行續量。

- 以攤餘成本計量的金融負債

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。

(iv) 減值

貴集團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；及
- 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。

貴集團持有的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債券投資或權益投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。

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 貴集團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。

在計量預期信用損失時， 貴集團需考慮的最長期限為企業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，是指因資產負債表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）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。

貴集團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，相關歷史經驗根據資產負債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。

貴集團對預期信用損失的計量方式參見附註41(a)相關描述。

#### 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，貴集團在每個資產負債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減少金額，應當作為減值利潤或損失計入當期損益。對於所有金融工具，損失準備抵減該金融資產在資產負債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，貴集團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

如果貴集團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集團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。然而，按照貴集團收回到期款項的程序，被減記的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

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。

#### (v) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在貴集團可進入的主要市場（如果沒有主要市場，則為最有利的市場）進行一個有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

貴集團對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用。貴集團已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價。擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業銀行、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，貴集團採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折現率為合同條款及條件相似的其他金融工具在往績記錄期末適用的市場收益率。如果採用其他估值技術，使用的參數將以往績記錄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，貴集團會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有市場參數，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴集團會從產生或購入該金融工具的市場獲取市場資料。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一，貴集團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，且貴集團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，雖然貴集團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，但未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體轉移滿足終止確認條件的，貴集團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，貴集團終止確認該金融負債或其一部分（或該部分金融負債）。

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。然而，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 貴集團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；
- 貴集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(9) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。

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

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

(10) 無固定期限資本債券

貴行根據所發行的無固定期限資本債券的合同條款及其所反映的經濟實質，結金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些無固定期限資本債券或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

對於應歸類為權益工具的無固定期限資本債券，按照實際收到的金額計入權益。存續期間分派股息或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回無固定期限資本債券的，按贖回價格沖減權益。

**(11) 對附屬公司投資**

在 貴集團合併財務報表中，對附屬公司的股權投資按附註2(5)進行處理。

在 貴行的財務報表中，對附屬公司的股權投資採用成本法核算。對於非企業合併形成的對附屬公司的股權投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的股權投資， 貴行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。期末按照成本減去減值準備（附註2(17)）後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股息或利潤由 貴集團享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股息或利潤除外。

**(12) 物業及設備**

物業及設備指 貴集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的有形資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備（附註2(17)）記入財務狀況表內。

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

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集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的， 貴集團分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備賬面價值，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益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

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

資產類別	預計使用壽命	預計淨殘值率	折舊率
房屋及建築物.....	40	5	2.38%
租賃物業裝修.....		租期內	
機動車輛.....	7	5	13.57%
辦公設備.....	5	5	19.00%

貴集團至少在每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。

**(13) 投資物業**

投資物業為持作賺取租金或資本增值或兩者兼有的物業。 貴集團採用成本模式將投資物業入賬，並以成本減累計折舊及減值損失計入財務狀況表內（附註2(17)）。 貴集團對投資物業在估計可使用年期內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。

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.....	40	5	2.38%
土地使用權.....		租期內	

**(14) 租賃**

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

**自2019年1月1日起適用的政策**

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

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

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

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

**(i) 作為承租人**

貴集團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，或倘有關利率未能即時確定，則按 貴集團遞增借款利率折現。一般而言， 貴集團使用其遞增借款利率作為折現率。

計入租賃負債計量的租賃付款包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定付款；
- 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
- 貴集團合理地確定行使的採購權的行使價格、可選重續期的租賃付款（倘若 貴集團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 貴集團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 貴集團根據剩餘價值擔保預期應付的估算金額出現變動，或倘 貴集團變更其會否行使購買、延期或終止選擇權的評估，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價值作出相應調整，或倘使用權資產的賬面價值已歸零，則於損益入賬。

貴集團在合併財務狀況表物業及設備、使用權資產及土地使用權中分開呈列不符合投資物業定義的使用權資產及將租賃負債作為單獨項目呈列。

#### 短期租賃及低價值資產租賃

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

#### 於2019年1月1日前適用的政策

對於在2019年1月1日前訂立的合同， 貴集團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的產出的可能性不大，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。

在比較期間，貴集團作為承租人將轉移所有權絕大部分風險和報酬的租賃分類為融資租賃。如屬該情況，使用權資產初步按其公允價值與最低租賃付款的現值的較低者計量。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，且不於貴集團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。

(ii) 作為出租人

若貴集團作為出租人，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，貴集團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。

若貴集團是中間出租人，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。若整體租賃是貴集團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，則貴集團運用《國際財務報告準則》第15號分配合同中的對價。

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

在比較期間適用於貴集團作為出租人的會計政策與《國際財務報告準則》第16號下的政策相同。然而，當貴集團作為中間出租人時，分租賃參照基礎資產分類。

(15) 無形資產

貴集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤餘及減值準備（附註2(17)）記入財務狀況表內。貴集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命內攤餘。

各項無形資產的攤餘年限為：

電腦軟件及系統開發 ..... 5年

(16) 抵債資產

抵債資產是指貴集團行使債權而受償於債務人、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。

(17) 非金融資產減值損失準備

貴集團在往績記錄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
- 採用成本模式計量的投資物業
- 無形資產
- 對附屬公司投資
- 使用權資產

若有跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

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

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

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協定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價值的，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。

## (18) 職工福利

### *短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款*

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

貴集團的界定退休金供款計劃包括社會養老保險金計劃、年金計劃、住房公積金和其他社會保險費用。

### *社會基本養老保險*

按照中國有關法律法規，貴集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。貴集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

### 年金計劃

貴集團對符合條件職工實施年金計劃，由 貴集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃供款， 貴集團承擔的相應支出計入當期損益。

### 住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外， 貴集團根據中國有關法律法規的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。 貴集團每月按照繳納基數的一定比例向相關政府部門支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

## (19) 所得稅

報告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。

當期所得稅是按報告期間應稅所得，根據已執行或在報告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轉回的同一年間內轉回。

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

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

貴集團於報告期間期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果 貴集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但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。

當期和遞延所得稅餘額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 貴集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

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

## (20) 財務擔保、預計負債及或有負債

### (i) 財務擔保

以下會計政策適用於2018年1月1日之前的期間：

財務擔保是指由發出人（「擔保人」）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人（「持有人」）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。如果 貴集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內攤餘並於當期損益中確認為作出財務擔保的收入。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向 貴集團提出申索，並且向 貴集團提出的申索金額預期會高於其他負債中該擔保相應的賬面價值（即初始確認金額減累計攤餘後的金額），則按照附註2(20)(ii)所述確認預計負債。

以下會計政策適用於2018年1月1日之後的期間：

貴集團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見附註2(8)(b)(iv)。

### (ii) 其他預計負債及或有負債

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

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

## (21) 受託業務

貴集團在受託貸款及受託投資業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。 貴集團的財務狀況表不包括 貴集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

貴集團通過與客戶簽訂委託貸款協定，由客戶向貴集團提供資金（「委託資金」），並由貴集團按照客戶的指示向第三方發放貸款（「委託貸款」）。由於貴集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金記錄為財務狀況表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

**(22) 收入確認**

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

**(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集團時，予以確認。

**(b) 以下會計政策適用於2018年1月1日之後的期間**

貴集團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。

與貴集團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餘，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餘。

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

已計提減值準備的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**

貴集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。貴集團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，貴集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在貴集團履約的同時即取得並消耗通過貴集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制貴集團履約過程中進行的服務；
- 貴集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且貴集團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，貴集團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集團可符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。補償貴集團所涉開支的補助金於相關開支產生的相同期間按系統性基準於損益內確認為收益。補償貴集團資產成本的補助金初步確認為遞延收入，並其後於損益表按資產的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。

(23) 支出確認

(i) 利息支出

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

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(24) 股息分配

於往績記錄期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股息或利潤，不確認為往績記錄期末的負債，在過往財務信息附註中單獨披露。

(25) 關聯方

a. 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為貴集團的關聯方：

- (i) 對貴集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對貴集團實施重大影響；或
- (iii) 貴集團或貴集團母公司的關鍵管理人員。

b. 如下企業可視為貴集團的關聯方：

- (i) 與貴集團同屬同一集團的企業（即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方）；
- (ii) 貴集團的聯營企業或合營企業（或集團內其他企業的聯營企業或合營企業）；
- (iii) 同為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
- (v) 企業與貴集團或與貴集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
- (vi) 受(a)中所述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，或其所屬集團的任何成員，向 貴集團或 貴集團的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，包括：

- (i) 該人士的子女、配偶或家庭伴侶；
- (ii) 該人士的配偶或家庭伴侶的子女；及
- (iii) 該人士或其配偶或家庭伴侶的親屬。

## (26) 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 貴集團各項業務及各地地理位置分配資源及評估其業績而定期向 貴集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。

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

## (27) 主要會計估計及判斷

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

### (a) 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債券的減值損失準備

以下會計估計及判斷適用於2018年1月1日之前的期間：

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

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

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

### (b) 預期信用損失的計量

下列會計估計及判斷適用於2018年1月1日後的期間：

對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和債務工具投資的預期信用損失準備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為（例如客戶違約的可能性以及相應損失）的重大假設。用於計量預期信用損失的輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註41(a)。

在計量預期信用損失時，會計要求的運用需要 貴行作出多項重大判斷，比如：

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

有關 貴集團在上述領域所作判斷與估計的詳情載於附註41(a)信用風險。

**(c) 金融工具的公允價值**

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

**(d) 持有至到期投資的分類**

下列會計估計及判斷適用於2018年1月1日前的期間：

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

**(e) 所得稅**

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

**(f) 非金融資產減值**

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

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

(g) 折舊和攤餘

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

(h) 釐定投資對象的控制權

管理層應用其判斷以釐定控制權指標是否顯示 貴集團對一項非保本理財產品及資產管理計劃有控制權。

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

有關 貴集團於其中擁有權益或其為發起人的未經綜合非保本理財產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註36。

(i) 確定用於計量租賃債務的增量借款利率

貴團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用增量借款利率（「增量借款利率」）計量租賃負債。增量借款利率為 貴集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近的資產，而以類似抵押品與類似期間借入所需資金應支付的利率。因此，增量借款利率反映了「貴集團」應支付的利率，當無可觀察的利率時或當須對利率進行調整以反映租賃的條款及條件時，則須作出利率估計。

當可觀察輸入數據可用時， 貴集團使用可觀察輸入數據（如市場利率）估算增量借款利率並須作出若干實體特定的估計。

3. 利息淨收入

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
利息收入			
存放中央銀行款項	267,079	250,571	224,428
存放同業及其他金融機構款項	30,342	29,124	12,546
拆出資金	17,193	34,029	27,208
發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	2,749,317	2,681,733	3,232,235
— 個人貸款和墊款	491,226	715,388	1,022,494
— 票據貼現	204,154	266,713	410,302
買入返售金融資產	257,645	104,118	43,978
債券及其他投資	3,998,291	2,583,602	3,114,818
融資租賃	370,623	594,507	869,596
小計	<u>8,385,870</u>	<u>7,259,785</u>	<u>8,957,605</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
<b>利息支出</b>			
向中央銀行借款	(70,645)	(77,230)	(101,958)
同業及其他金融機構存放款項	(163,015)	(243,473)	(208,467)
拆入資金	(232,047)	(363,529)	(459,705)
吸收存款	(2,290,947)	(2,232,218)	(3,202,917)
賣出回購金融資產	(741,529)	(352,001)	(113,687)
已發行債券	(1,201,534)	(2,058,977)	(1,411,197)
票據貼現	(41,850)	(29,910)	(150,724)
其他	—	—	(2,714)
小計	<u>(4,741,567)</u>	<u>(5,357,338)</u>	<u>(5,651,369)</u>
<b>利息淨收入</b>	<u>3,644,303</u>	<u>1,902,447</u>	<u>3,306,236</u>

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，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7,910百萬元、人民幣7,260百萬元及人民幣8,958百萬元。

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣4,742百萬元、人民幣5,357百萬元及人民幣5,651百萬元。

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，自減值貸款所得利息收入分別為人民幣2百萬元、人民幣4百萬元及人民幣9百萬元。

4. 手續費及佣金淨收入

(a) 收入及支出來源：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
<b>手續費及佣金收入</b>			
代理業務手續費	73,627	59,344	129,071
結算與清算手續費	35,627	35,394	58,054
顧問和諧詢費	107,826	111,050	61,210
銀行卡手續費	10,463	19,725	17,388
承諾及擔保業務手續費	44,759	41,672	46,236
金融租賃手續費	49,236	89,323	87,119
其他	14,703	13,756	17,306
小計	<u>336,241</u>	<u>370,264</u>	<u>416,384</u>
<b>手續費及佣金支出</b>			
結算與清算手續費	(10,424)	(12,907)	(16,829)
銀行卡手續費	(20,927)	(25,403)	(36,038)
其他	(68,171)	(258,756)	(91,808)
小計	<u>(99,522)</u>	<u>(297,066)</u>	<u>(144,675)</u>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<u>236,719</u>	<u>73,198</u>	<u>271,709</u>

附錄一

會計師報告

(b) 收入分拆：

	截至12月31日止年度					
	2017年		2018年		2019年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
代理業務手續費.....	-	73,627	-	59,344	-	129,071
結算與清算手續費.....	35,627	-	35,394	-	58,054	-
顧問和諧詢費.....	-	107,826	-	111,050	-	61,210
銀行卡手續費.....	10,463	-	19,725	-	17,388	-
承諾及擔保業務手續費.....	-	44,759	-	41,672	-	46,236
金融租賃手續費.....	-	49,236	-	89,323	-	87,119
其他.....	14,703	-	13,756	-	17,306	-
合計.....	<u>60,793</u>	<u>275,448</u>	<u>68,875</u>	<u>301,389</u>	<u>92,748</u>	<u>323,636</u>

5. 交易（虧損）／收益淨額

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
債券所得（虧損）／收益淨額.....	(38,253)	63,786	43,534
基金虧損淨額.....	-	(12)	(1,206)
同業存單虧損淨額.....	(260)	-	-
投資管理產品（虧損）／收益淨額.....	-	(15,710)	8,293
衍生工具收益淨額.....	-	-	4,572
匯兌（虧損）／收益.....	(524)	17,276	19,238
合計.....	<u>(39,037)</u>	<u>65,340</u>	<u>74,431</u>

6. 投資證券所得收益淨額

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融投資收益淨額.....	48,326	1,781,376	1,233,362
以公允價值計量且其變動計入其他綜合			
收益的金融投資（虧損）／收益淨額.....	-	(8,910)	57,808
出售持有至到期投資的虧損淨額.....	(1,692)	-	-
出售可供出售金融資產虧損淨額.....	(5,172)	-	-
股息收入.....	2,740	880	1,200
投資衍生工具收益淨額.....	-	-	2,072
合計.....	<u>44,202</u>	<u>1,773,346</u>	<u>1,294,442</u>

附錄一

會計師報告

7. 其他營業收入

其他營業收入來源：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
罰沒款收入.....	1,118	1,799	739
久懸未取款項收入.....	5,610	906	869
租金收入.....	2,057	2,275	3,032
政府補助.....	11,383	14,392	9,223
出售物業、廠房及設備收益／(損失) 淨額.....	13	(776)	–
出售抵債資產收益／(損失) 淨額.....	1,006	–	(14,257)
其他.....	587	611	759
合計.....	<u>21,774</u>	<u>19,207</u>	<u>365</u>

8. 營業支出

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
職工薪酬費用			
– 工資、獎金及津貼.....	599,939	526,585	624,167
– 社會保險費及企業年金.....	78,424	86,386	82,858
– 住房公積金.....	37,321	39,514	39,801
– 職工福利費.....	17,114	15,223	10,446
– 職工教育經費和工會經費.....	20,602	18,261	21,943
– 補充退休福利.....	34,878	23,673	20,298
小計.....	<u>788,278</u>	<u>709,642</u>	<u>799,513</u>
租金及物業管理費.....	121,294	124,898	11,893
折舊與攤餘.....	107,127	105,318	105,438
租賃負債利息支出.....	–	–	22,907
使用權資產計提折舊.....	–	–	112,305
稅金及附加.....	36,660	36,668	43,567
[編纂].....	[編纂]	[編纂]	[編纂]
核數師報酬.....	2,075	3,264	717
其他一般及行政費用.....	383,752	368,988	366,002
合計.....	<u>1,439,186</u>	<u>1,348,778</u>	<u>1,462,342</u>

附錄一

會計師報告

9. 董事及監事酬金

截至2017年12月31日止年度								
附註	袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他 各種福利	合計	
<b>執行董事</b>								
譚先國 .....	-	702	1,516	2,218	53	40	2,311	
孟東曉 .....	-	632	1,288	1,920	79	48	2,047	
賽志毅 .....	(a)	410	884	1,294	30	41	1,365	
張仁釗 .....	-	562	1,061	1,623	53	40	1,716	
畢秋波 .....	-	562	1,061	1,623	53	40	1,716	
<b>非執行董事</b>								
李航 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王松 .....	-	-	-	-	-	-	-	
張亮界 .....	(d)	-	-	-	-	-	-	
伊繼軍 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王壽華 .....	(g)	150	-	150	-	-	150	
<b>獨立非執行董事</b>								
馬志斌 .....	(d)	150	-	150	-	-	150	
劉學 .....	-	150	-	150	-	-	150	
路清 .....	-	150	-	150	-	-	150	
馬亞 .....	(g)	150	-	150	-	-	150	
孫國茂 .....	(a)	75	-	75	-	-	75	
陳耿釗 .....	(a)	-	-	-	-	-	-	
<b>職工監事</b>								
鄧衛 .....	-	702	1,516	2,218	53	40	2,311	
劉昌傑 .....	-	562	1,061	1,623	53	40	1,716	
張雪凝 .....	-	144	174	318	53	40	411	
<b>外部監事</b>								
譚德貴 .....	-	150	-	150	-	-	150	
劉志勇 .....	(d)	113	-	113	-	-	113	
騰波 .....	-	50	-	50	-	-	50	
<b>股東監事</b>								
趙麗傑 .....	-	150	-	150	-	-	150	
周浩 .....	-	150	-	150	-	-	150	
馮永東 .....	-	150	-	150	-	-	150	
合計 .....		1,588	4,276	8,561	14,425	427	329	15,181

附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年度

附註	袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他 各種福利	合計	
<b>執行董事</b>								
譚先國 .....	-	702	1,530	2,232	57	28	2,317	
孟東曉 .....	-	702	1,530	2,232	58	43	2,333	
張仁釗 .....	-	562	1,071	1,633	57	28	1,718	
畢秋波 .....	-	562	1,071	1,633	57	28	1,718	
陶遵建 .....	(e)	-	-	-	-	-	-	
劉金平 .....	(c) (f)	-	374	249	623	43	29	695
<b>非執行董事</b>								
李航 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王松 .....	(c)	-	-	-	-	-	-	
張亮界 .....	(d)	-	-	-	-	-	-	
孫成龍 .....	(c)	-	-	-	-	-	-	
伊繼軍 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王壽華 .....	(g)	150	-	-	150	-	-	150
<b>獨立非執行董事</b>								
馬志斌 .....	(d)	75	-	-	75	-	-	75
劉學 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
路清 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
馬亞 .....	(g)	150	-	-	150	-	-	150
孫國茂 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
張廣鴻 .....	(e)	-	-	-	-	-	-	-
<b>職工監事</b>								
鄧衛 .....	-	702	1,530	2,232	57	28	2,317	
劉昌傑 .....	-	562	1,071	1,633	57	28	1,718	
張雪凝 .....	-	144	175	319	57	30	406	
<b>外部監事</b>								
譚德貴 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
劉志勇 .....	(d)	-	-	-	-	-	-	-
騰波 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
李元芬 .....	(b)	-	-	-	-	-	-	-
<b>股東監事</b>								
趙麗傑 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
周浩 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
馮永東 .....	-	150	-	-	150	-	-	150
合計 .....		<u>1,575</u>	<u>4,310</u>	<u>8,227</u>	<u>14,112</u>	<u>443</u>	<u>242</u>	<u>14,797</u>

附錄一

會計師報告

截至2019年12月31日止年度								
附註	袍金	薪金	酌情花紅	小計	社會養老 保險金 計劃供款	其他 各種福利	合計	
<b>執行董事</b>								
譚先國 .....	-	702	1,433	2,135	52	33	2,220	
孟東曉 .....	-	702	1,433	2,135	79	47	2,261	
張仁釗 .....	-	562	1,003	1,565	52	33	1,650	
畢秋波 .....	-	562	1,003	1,565	52	33	1,650	
陶遵建 .....	(e)	-	562	1,003	52	33	1,650	
<b>非執行董事</b>								
李航 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王松 .....	-	-	-	-	-	-	-	
孫成龍 .....	(c)	-	-	-	-	-	-	
伊繼軍 .....	-	-	-	-	-	-	-	
王壽華 .....	(g)	150	-	150	-	-	150	
<b>獨立非執行董事</b>								
劉學 .....	-	150	-	150	-	-	150	
路清 .....	-	150	-	150	-	-	150	
馬亞 .....	(g)	150	-	150	-	-	150	
孫國茂 .....	-	150	-	150	-	-	150	
張廣鴻 .....	(e)	150	-	150	-	-	150	
<b>職工監事</b>								
鄧衛 .....	-	702	1,433	2,135	52	33	2,220	
劉昌傑 .....	-	562	1,003	1,565	52	33	1,650	
張雪凝 .....	-	144	183	327	52	36	415	
<b>外部監事</b>								
譚德貴 .....	-	150	-	150	-	-	150	
騰波 .....	-	150	-	150	-	-	150	
李元芬 .....	(b)	-	-	-	-	-	-	
<b>股東監事</b>								
趙麗傑 .....	-	150	-	150	-	-	150	
周浩 .....	-	150	-	150	-	-	150	
馮永東 .....	-	150	-	150	-	-	150	
合計 .....		1,650	4,498	8,494	14,642	443	281	15,366

附註：

- (a) 於2017年7月21日舉行的臨時股東大會上，賽志毅辭任執行董事；陳耿釗辭任獨立非執行董事，孫國茂獲選舉為獨立非執行董事。
- (b) 於2018年4月16日舉行的股東大會上，李元芬為外部監事。
- (c) 於2018年4月16日舉行的股東大會上，劉金平獲選舉為執行董事；孫成龍獲選舉為非執行董事。
- (d) 於2018年4月16日，馬志斌辭任獨立非執行董事；張亮界辭任非執行董事；劉志勇辭任外部監事。
- (e) 於2018年12月17日舉行的臨時股東大會上，陶遵建獲選舉為執行董事；張廣鴻獲選舉為獨立非執行董事。
- (f) 於2018年12月17日，劉金平辭任執行董事。
- (g) 於2020年2月29日，王壽華辭任執行董事；馬亞辭任獨立非執行董事。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團於往績記錄期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。截至2017年12月31日止年度，貴集團獨立非執行董事陳耿釗已放棄其薪酬福利。除此之外，於往績記錄期間概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的其他安排。

### 10. 最高酬金人士

五名最高薪酬人士中，截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度無貴行董事或監事。截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，五名最高薪酬人士的薪酬載列如下：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
薪金及其他酬金	3,159	3,229	3,229
酌定花紅	6,441	6,731	6,306
退休金計劃供款	289	287	286
其他	210	155	182
合計	10,099	10,402	10,003

五名酬金最高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		
	2017年	2018年	2019年
1,500,001-2,000,000港元	2	2	2
2,000,001-2,500,000港元	3	3	3

該等人士於往績記錄期間內概無領取任何加盟貴集團或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金。

### 11. 資產減值損失

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
買入返售金融資產	-	(12,962)	2,643
發放貸款和墊款	331,552	1,225,975	1,361,133
金融投資	87,016	10,307	132,011
融資租賃應收款項	60,447	115,576	138,446
信貸承諾	-	(8,935)	5,416
存放同業及其他金融機構款項	-	(43)	(32)
拆出資金	-	2	(14)
其他	32,162	5,366	31,565
合計	511,177	1,335,286	1,671,168

### 12. 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用：

	附註	截至12月31日止年度		
		2017年	2018年	2019年
當期稅項		382,651	422,962	658,715
遞延稅項	23	(27,804)	(290,774)	(368,703)
合計		354,847	132,188	290,012

(b) 所得稅費用與會計利潤的對賬如下：

	附註	截至12月31日止年度		
		2017年	2018年	2019年
稅前利潤		1,957,598	1,149,474	1,813,673
法定稅率		25%	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅費用		489,400	287,369	453,418
不可抵稅支出		989	7,313	2,524
免稅收入	(i)	(135,542)	(162,494)	(165,930)
所得稅費用		354,847	132,188	290,012

(i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及境內企業股息。

### 13. 基本及稀釋每股收益

	附註	截至12月31日止年度		
		2017年	2018年	2019年
歸屬於 貴行股東的淨利潤		1,566,934	964,398	1,439,696
普通股加權平均數 (千股)	(a)	4,171,197	4,179,964	4,971,197
歸屬於 貴行股東的基本及稀釋每股 收益 (人民幣元)		0.38	0.23	0.29

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

(a) 普通股加權平均數 (千股)

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年初普通股股數	4,171,197	4,171,197	4,971,197
年內新增普通股加權平均數	–	8,767	–
普通股加權平均數	4,171,197	4,179,964	4,971,197

基本每股收益為經考慮上述投資者於往績記錄期間認購的股份而計算。

貴行已收到投資者繳納的出資款人民幣800百萬元以認購800,000,000股股份。 貴行已於2018年12月27日獲得原中國銀監會山東監管局《山東監管局關於同意威海市商業銀行股份有限公司變更註冊資本的批復》(山東省銀保監局以魯銀保監准[2018]第84號)。

14. 現金及存放中央銀行款項

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
庫存現金.....		209,599	178,100	194,466
存放中央銀行款項				
－法定存款準備金.....	(a)	15,205,996	12,327,433	13,273,083
－超額存款準備金.....	(b)	3,728,478	5,957,320	7,725,599
－財政性存款.....		5,448	1,947	10,688
小計.....		18,939,922	18,286,700	21,009,370
合計.....		19,149,521	18,464,800	21,203,836

附註：

- (a) 貴集團按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。 貴行法定存款準備金的繳存比率於各往績記錄期末為：

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
人民幣存款繳存比率.....	13.5%	11%	9.5%
外幣存款繳存比率.....	5%	5%	5%

上述法定存款準備金不可用於 貴行的日常業務運作。 貴行附屬公司的人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

15. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
存放中國境內款項			
－銀行.....	1,054,615	783,064	1,529,077
小計.....	1,054,615	783,064	1,529,077
存放中國境外款項			
－銀行.....	74,880	253,165	497,769
小計.....	74,880	253,165	497,769
應計利息.....	—	18,655	62
減：減值損失準備.....	—	(32)	—
合計.....	1,129,495	1,054,852	2,026,908

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
存放中國境內款項			
－銀行	2,454,549	787,202	1,529,074
小計	2,454,549	787,202	1,529,074
存放中國境外款項			
－銀行	74,880	253,165	497,769
小計	74,880	253,165	497,769
應計利息	–	18,655	62
減：減值損失準備	–	(32)	–
合計	2,529,429	1,058,990	2,026,905

16. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
拆放中國境內款項			
－銀行	1,202,293	1,264,280	500,000
小計	1,202,293	1,264,280	500,000
應計利息	–	7,664	7,206
減：減值損失準備	–	(15)	(1)
合計	1,202,293	1,271,929	507,205

17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
中國境內			
－銀行	12,318,700	1,392,000	5,389,300
－其他金融機構	2,739,430	–	–
小計	15,058,130	1,392,000	5,389,300
應計利息	–	1,190	821
減：減值損失準備	–	(915)	(3,559)
合計	15,058,130	1,392,275	5,386,562

附錄一

會計師報告

(b) 按擔保物類型分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
債券			
— 政府 .....	1,368,970	200,000	593,800
— 政策性銀行 .....	12,871,160	1,192,000	4,795,500
— 商業銀行及其他金融機構 .....	818,000	—	—
小計 .....	15,058,130	1,392,000	5,389,300
應計利息 .....	—	1,190	821
減：減值損失準備 .....	—	(915)	(3,559)
合計 .....	15,058,130	1,392,275	5,386,562

於2017年、2018年及2019年12月31日，若干買斷式買入返售金融資產中用於回購協定交易的質押，詳見附註25(a)。

18. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

貴集團

	於2017年 12月31日
公司貸款和墊款 .....	51,197,692
個人貸款	
— 個人住房按揭貸款 .....	6,029,687
— 個人消費貸款 .....	828,717
— 個人經營性貸款 .....	4,520,874
— 信用卡 .....	23,852
小計 .....	11,403,130
票據貼現 .....	3,917,797
發放貸款和墊款總額 .....	66,518,619
減：減值損失準備	
— 個別方式評估 .....	(399,039)
— 組合方式評估 .....	(1,322,166)
減值損失準備總額 .....	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額 .....	64,797,414

附錄一

會計師報告

	於12月31日	
	2018年	2019年
<b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：</b>		
公司貸款和墊款 .....	53,410,603	63,499,110
個人貸款		
— 個人住房按揭貸款 .....	7,848,132	9,968,942
— 個人消費貸款 .....	793,333	1,980,518
— 個人經營性貸款 .....	6,488,383	9,882,221
— 信用卡 .....	51,146	459,753
小計 .....	15,180,994	22,291,434
應計利息 .....	350,218	413,389
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備 .....	(2,229,404)	(2,753,357)
小計 .....	66,712,411	83,450,576
<b>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：</b>		
票據貼現 .....	6,604,093	6,661,066
發放貸款和墊款淨額 .....	73,316,504	90,111,642

貴行

	於2017年 12月31日
公司貸款和墊款 .....	51,197,692
個人貸款	
— 個人住房按揭貸款 .....	6,029,687
— 個人消費貸款 .....	828,717
— 個人經營性貸款 .....	4,520,874
— 信用卡 .....	23,852
小計 .....	11,403,130
票據貼現 .....	3,917,797
發放貸款和墊款總額 .....	66,518,619
減：減值損失準備	
— 個別方式評估 .....	(399,039)
— 組合方式評估 .....	(1,322,166)
減值損失準備總額 .....	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額 .....	64,797,414

附錄一

會計師報告

	於12月31日	
	2018年	2019年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：		
公司貸款和墊款	54,510,603	64,699,110
個人貸款		
— 個人住房按揭貸款	7,848,132	9,968,942
— 個人消費貸款	793,333	1,980,518
— 個人經營性貸款	6,488,383	9,882,221
— 信用卡	51,146	459,753
小計	15,180,994	22,291,434
應計利息	350,651	437,623
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(2,229,404)	(2,753,357)
小計	67,812,844	84,674,810
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	6,604,093	6,661,066
發放貸款和墊款淨額	74,416,937	91,335,876

(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

貴集團

	於2017年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	21,351,209	32.10%	5,069,701
批發和零售業	7,913,653	11.90%	3,024,743
水利、環境和公共設施管理業	6,098,804	9.17%	1,748,528
建築業	3,950,120	5.94%	2,427,322
租賃和商務服務業	3,905,543	5.87%	1,255,385
房地產業	2,048,469	3.08%	1,903,969
農、林、牧、漁業	1,235,743	1.86%	544,009
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,211,000	1.82%	70,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	873,920	1.31%	348,458
衛生及社會福利業	475,100	0.71%	77,600
文化、體育和娛樂業	417,090	0.63%	211,890
教育業	323,291	0.49%	65,661
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	145,626	0.22%	59,071
其他	1,248,124	1.87%	350,439
公司貸款和墊款小計	51,197,692	76.97%	17,156,776
個人貸款	11,403,130	17.14%	7,662,772
票據貼現	3,917,797	5.89%	3,917,797
發放貸款和墊款總額	66,518,619	100.00%	28,737,345

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押押 貸款和墊款
製造業	20,597,438	27.39%	5,530,886
批發和零售業	7,435,348	9.89%	2,829,261
租賃和商務服務業	6,899,802	9.18%	1,908,867
水利、環境和公共設施管理業	5,064,697	6.74%	2,101,360
建築業	4,418,320	5.87%	1,971,849
房地產業	1,872,470	2.49%	1,724,470
農、林、牧、漁業	1,453,545	1.93%	850,114
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,412,469	1.88%	285,569
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,291,550	1.72%	97,500
文化、體育和娛樂業	837,119	1.11%	616,200
衛生及社會福利業	563,395	0.75%	147,700
教育業	263,324	0.35%	46,524
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	143,010	0.19%	75,690
其他	1,158,116	1.54%	377,075
公司貸款和墊款小計	53,410,603	71.03%	18,563,065
個人貸款	15,180,994	20.19%	11,092,635
票據貼現	6,604,093	8.78%	6,604,093
發放貸款和墊款總額	75,195,690	100.00%	36,259,793

	於2019年12月31日		
	金額	比例	有抵押押 貸款和墊款
製造業	17,571,499	19.01%	5,609,041
租賃和商務服務業	10,759,483	11.64%	2,722,922
批發和零售業	7,564,689	8.18%	3,489,972
建築業	6,416,671	6.94%	2,363,272
水利、環境和公共設施管理業	5,642,356	6.10%	1,914,250
房地產業	4,581,786	4.96%	4,453,036
農、林、牧、漁業	1,881,861	2.04%	1,183,525
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,773,582	1.92%	311,026
教育業	1,666,622	1.80%	812,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,138,975	1.23%	76,800
衛生及社會福利業	1,048,090	1.13%	317,400
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,029,929	1.11%	392,929
文化、體育和娛樂業	734,550	0.79%	550,650
其他	1,689,017	1.85%	314,258
公司貸款和墊款小計	63,499,110	68.68%	24,511,081
個人貸款	22,291,434	24.11%	15,329,005
票據貼現	6,661,066	7.21%	6,661,066
發放貸款和墊款總額	92,451,610	100.00%	46,501,152

附錄一

會計師報告

貴行

	於2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押押 貸款和墊款
製造業	21,351,209	32.10%	5,069,701
批發和零售業	7,913,653	11.90%	3,024,743
水利、環境和公共設施管理業	6,098,804	9.17%	1,748,528
建築業	3,950,120	5.94%	2,427,322
租賃和商務服務業	3,905,543	5.87%	1,255,385
房地產業	2,048,469	3.08%	1,903,969
農、林、牧、漁業	1,235,743	1.86%	544,009
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,211,000	1.82%	70,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	873,920	1.31%	348,458
衛生及社會工作業	475,100	0.71%	77,600
文化、體育和娛樂業	417,090	0.63%	211,890
教育業	323,291	0.49%	65,661
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	145,626	0.22%	59,071
其他	1,248,124	1.87%	350,439
公司貸款和墊款小計	51,197,692	76.97%	17,156,776
個人貸款	11,403,130	17.14%	7,662,772
票據貼現	3,917,797	5.89%	3,917,797
發放貸款和墊款總額	66,518,619	100.00%	28,737,345

	於2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押押 貸款和墊款
製造業	20,597,438	27.00%	5,530,886
批發和零售業	7,435,348	9.75%	2,829,261
租賃和商務服務業	6,899,802	9.04%	1,908,867
水利、環境和公共設施管理業	5,064,697	6.64%	2,101,360
建築業	4,418,320	5.79%	1,971,849
房地產業	1,872,470	2.45%	1,724,470
農、林、牧、漁業	1,453,545	1.91%	850,114
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,412,469	1.85%	285,569
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,291,550	1.69%	97,500
文化、體育和娛樂業	837,119	1.10%	616,200
衛生及社會工作業	563,395	0.74%	147,700
教育業	263,324	0.34%	46,524
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	143,010	0.19%	75,690
其他	2,258,116	2.96%	337,075
公司貸款和墊款小計	54,510,603	71.45%	18,563,065
個人貸款	15,180,994	19.89%	11,092,635
票據貼現	6,604,093	8.66%	6,604,093
發放貸款和墊款總額	76,295,690	100.00%	36,259,793

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日		
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	17,571,499	18.76%	5,609,041
租賃和商務服務業	10,759,483	11.49%	2,722,922
批發和零售業	7,564,689	8.08%	3,489,972
建築業	6,416,671	6.85%	2,363,272
水利、環境和公共設施管理業	5,642,356	6.02%	1,914,250
房地產業	4,581,786	4.89%	4,453,036
農、林、牧、漁業	1,881,861	2.01%	1,183,525
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,773,582	1.89%	311,026
教育業	1,666,622	1.78%	812,000
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,138,975	1.22%	76,800
衛生及社會工作業	1,048,090	1.12%	317,400
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,029,929	1.10%	392,929
文化、體育和娛樂業	734,550	0.78%	550,650
其他	2,889,017	3.09%	314,258
公司貸款和墊款小計	64,699,110	69.08%	24,511,081
個人貸款	22,291,434	23.80%	15,329,005
票據貼現	6,661,066	7.12%	6,661,066
發放貸款和墊款總額	93,651,610	100.00%	46,501,152

下表列示於各往績記錄期末及往績記錄期間內佔發放貸款和墊款總額10%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：

貴集團

	於2017年12月31日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估減值 損失準備	組合評估 減值損失準備	年內 計提的減值	年內 核銷金額
製造業	438,459	(183,236)	-	(80,998)	(106,455)
批發和零售業	415,424	(184,105)	-	(70,571)	(11,466)

	於2018年12月31日					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值的 貸款和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業	961,135	-	(1,818)	(563,962)	-	(727,935)

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業 .....	785,228	(63)	(2,055)	(426,217)	-	(641,199)
租賃和商務服務業 .....	-	-	-	-	-	-
	<u>785,228</u>	<u>(63)</u>	<u>(2,055)</u>	<u>(426,217)</u>	<u>-</u>	<u>(641,199)</u>

貴行

	於2017年12月31日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估減值 損失準備	組合評估 減值損失準備	年內 計提的減值	年內 核銷金額
製造業 .....	438,459	(183,236)	-	(80,998)	(106,455)
批發和零售業 .....	415,424	(184,105)	-	(70,571)	(11,466)
	<u>438,459</u>	<u>(183,236)</u>	<u>-</u>	<u>(80,998)</u>	<u>(106,455)</u>
	<u>415,424</u>	<u>(184,105)</u>	<u>-</u>	<u>(70,571)</u>	<u>(11,466)</u>

	於2018年12月31日					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業 .....	961,135	-	(1,818)	(563,962)	-	(727,935)
	<u>961,135</u>	<u>-</u>	<u>(1,818)</u>	<u>(563,962)</u>	<u>-</u>	<u>(727,935)</u>

	於2019年12月31日					
	已發生 信用減值的 貸款和墊款	評估未來12個月 預期信用損失的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 貸款和墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 貸款和墊款	年內計提的 減值損失	年內核銷金額
製造業 .....	785,228	(63)	(2,055)	(426,217)	-	(641,199)
租賃和商務服務業 .....	-	-	-	-	-	-
	<u>785,228</u>	<u>(63)</u>	<u>(2,055)</u>	<u>(426,217)</u>	<u>-</u>	<u>(641,199)</u>

附錄一

會計師報告

(c) 按抵押物類型分析

貴集團

	於2017年 12月31日
信用貸款.....	1,800,415
保證貸款.....	35,980,858
抵押貸款.....	21,176,976
質押貸款.....	3,642,573
票據貼現.....	3,917,797
發放貸款和墊款總額.....	66,518,619
減：減值損失準備	
－ 個別方式評估.....	(399,039)
－ 組合方式評估.....	(1,322,166)
減值損失準備總額.....	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額.....	64,797,414

	於12月31日	
	2018年	2019年
信用貸款.....	2,127,186	7,020,674
保證貸款.....	36,808,714	38,929,785
抵押貸款.....	26,252,240	35,719,775
質押貸款.....	3,403,457	4,120,310
票據貼現.....	6,604,093	6,661,066
小計.....	75,195,690	92,451,610
應計利息.....	350,218	413,389
發放貸款和墊款總額.....	75,545,908	92,864,999
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備.....	(2,229,404)	(2,753,357)
發放貸款和墊款淨額.....	73,316,504	90,111,642

貴行

	於2017年 12月31日
信用貸款.....	1,800,415
保證貸款.....	35,980,858
抵押貸款.....	21,176,976
質押貸款.....	3,642,573
票據貼現.....	3,917,797
發放貸款和墊款總額.....	66,518,619
減：減值損失準備	
－ 個別方式評估.....	(399,039)
－ 組合方式評估.....	(1,322,166)
減值損失準備總額.....	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額.....	64,797,414

附錄一

會計師報告

	於12月31日	
	2018年	2019年
信用貸款.....	3,227,186	8,220,674
保證貸款.....	36,808,714	38,929,785
抵押貸款.....	26,252,240	35,719,775
質押貸款.....	3,403,457	4,120,310
票據貼現.....	6,604,093	6,661,066
小計.....	76,295,690	93,651,610
應計利息.....	350,651	437,623
發放貸款和墊款總額.....	76,646,341	94,089,233
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備.....	(2,229,404)	(2,753,357)
發放貸款和墊款淨額.....	74,416,937	91,335,876

(d) 已逾期貸款（未含應計利息）的逾期期限分析

貴集團

	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.....	464	650	1,218	—	2,332
保證貸款.....	667,096	411,916	448,905	493	1,528,410
抵押貸款.....	245,636	19,666	78,096	1,800	345,198
質押貸款.....	9,190	—	9,000	—	18,190
合計.....	922,386	432,232	537,219	2,293	1,894,130
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	1.39%	0.65%	0.81%	0.00%	2.85%

  

	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.....	811	629	421	18	1,879
保證貸款.....	1,662,692	721,907	242,070	12,963	2,639,632
抵押貸款.....	259,217	176,247	15,264	13,879	464,607
質押貸款.....	22,200	93,990	—	—	116,190
合計.....	1,944,920	992,773	257,755	26,860	3,222,308
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	2.59%	1.32%	0.34%	0.04%	4.29%

附錄一

會計師報告

	於2019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.....	56,169	1,204	611	—	57,984
保證貸款.....	2,252,061	729,811	491,689	45,141	3,518,702
抵押貸款.....	317,980	158,055	34,212	11,566	521,813
質押貸款.....	2,200	—	—	—	2,200
合計.....	<u>2,628,410</u>	<u>889,070</u>	<u>526,512</u>	<u>56,707</u>	<u>4,100,699</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比....	<u>2.84%</u>	<u>0.96%</u>	<u>0.57%</u>	<u>0.06%</u>	<u>4.43%</u>

貴行

	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.....	464	650	1,218	—	2,332
保證貸款.....	667,096	411,916	448,905	493	1,528,410
抵押貸款.....	245,636	19,666	78,096	1,800	345,198
質押貸款.....	9,190	—	9,000	—	18,190
合計.....	<u>922,386</u>	<u>432,232</u>	<u>537,219</u>	<u>2,293</u>	<u>1,894,130</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比....	<u>1.39%</u>	<u>0.65%</u>	<u>0.81%</u>	<u>0.00%</u>	<u>2.85%</u>

	於2018年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款.....	811	629	421	18	1,879
保證貸款.....	1,662,692	721,907	242,070	12,963	2,639,632
抵押貸款.....	259,217	176,247	15,264	13,879	464,607
質押貸款.....	22,200	93,990	—	—	116,190
合計.....	<u>1,944,920</u>	<u>992,773</u>	<u>257,755</u>	<u>26,860</u>	<u>3,222,308</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比....	<u>2.55%</u>	<u>1.30%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.04%</u>	<u>4.23%</u>

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日				合計
	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	
信用貸款.....	56,169	1,204	611	—	57,984
保證貸款.....	2,252,061	729,811	491,689	45,141	3,518,702
抵押貸款.....	317,980	158,055	34,212	11,566	521,813
質押貸款.....	2,200	—	—	—	2,200
合計.....	<u>2,628,410</u>	<u>889,070</u>	<u>526,512</u>	<u>56,707</u>	<u>4,100,699</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比.....	<u>2.81%</u>	<u>0.95%</u>	<u>0.56%</u>	<u>0.06%</u>	<u>4.38%</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。

(e) 貸款和墊款及減值損失準備分析

貴集團

	於2017年12月31日				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(附註(i))	已減值貸款和墊款(附註(ii))		總額	
		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.....	65,540,258	—	978,361	66,518,619	1.47%
減：減值損失準備.....	(1,322,166)	—	(399,039)	(1,721,205)	
發放貸款和墊款淨額.....	<u>64,218,092</u>	<u>—</u>	<u>579,322</u>	<u>64,797,414</u>	

	於2018年12月31日				總額
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(iii))	總額	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額...	62,193,463	4,976,267	1,772,085	68,941,815	
減：減值損失準備.....	(731,509)	(652,836)	(845,059)	(2,229,404)	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值.....	61,461,954	4,323,431	927,026	66,712,411	
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賬面價值.....	6,604,093	—	—	6,604,093	
發放貸款和墊款賬面總價值.....	<u>68,066,047</u>	<u>4,323,431</u>	<u>927,026</u>	<u>73,316,504</u>	

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日			
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(iii))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 . . .	77,231,320	6,826,776	2,145,837	86,203,933
減：減值損失準備 . . . . .	(915,219)	(849,422)	(988,716)	(2,753,357)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值 . . . . .	76,316,101	5,977,354	1,157,121	83,450,576
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賬面價值 . . . . .	6,661,066	—	—	6,661,066
發放貸款和墊款賬面總價值 . . . . .	<u>82,977,167</u>	<u>5,977,354</u>	<u>1,157,121</u>	<u>90,111,642</u>

貴行

	於2017年12月31日				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 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		總額	
		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 . . . . .	65,540,258	—	978,361	66,518,619	1.47%
減：減值損失準備 . . . . .	(1,322,166)	—	(399,039)	(1,721,205)	
發放貸款和墊款淨額 . . . . .	<u>64,218,092</u>	<u>—</u>	<u>579,322</u>	<u>64,797,414</u>	

	於2018年12月31日			
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(iii))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 . . .	63,293,896	4,976,267	1,772,085	70,042,248
減：減值損失準備 . . . . .	(731,509)	(652,836)	(845,059)	(2,229,404)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值 . . . . .	62,562,387	4,323,431	927,026	67,812,844
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賬面價值 . . . . .	6,604,093	—	—	6,604,093
發放貸款和墊款賬面總價值 . . . . .	<u>69,166,480</u>	<u>4,323,431</u>	<u>927,026</u>	<u>74,416,937</u>

附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款 (附註(iii))	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 . . .	78,455,554	6,826,776	2,145,837	87,428,167
減：減值損失準備 . . . . .	(915,219)	(849,422)	(988,716)	(2,753,357)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值 . . . . .	77,540,335	5,977,354	1,157,121	84,674,810
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賬面價值 . . . . .	6,661,066	—	—	6,661,066
發放貸款和墊款賬面總價值 . . . . .	<u>84,201,401</u>	<u>5,977,354</u>	<u>1,157,121</u>	<u>91,335,876</u>

附註：

- i. 以組合方式評估減值的貸款和墊款的減值損失佔總組合的比例相對不大，包括評級為正常或關注的貸款和墊款。
- ii. 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並已使用以下方式識別及評估的貸款和墊款：
  - 個別方式（包括評級為次級、可疑或損失的公司貸款和墊款）；或
  - 組合方式，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款）。
- iii. 按當對貸款和墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，成為「已發生信用減值」的貸款和墊款。貸款和墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；貴集團出於與借款人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。
- iv. 上述附註(i)及(ii)所述的貸款分類的定義見附註41(a)。

附錄一

會計師報告

(f) 減值損失準備變動情況

貴集團及 貴行

	截至2017年12月31日止年度			
	以組合方式 評估的貸款和 墊款減值準備	已減值貸款和墊款減值準備		合計
		以組合 方式評估	以個別 方式評估	
於1月1日.....	–	1,183,901	316,838	1,500,739
年內計提.....	–	120,485	211,067	331,552
收回.....	–	17,780	–	17,780
核銷.....	–	–	(128,866)	(128,866)
於12月31日.....	–	1,322,166	399,039	1,721,205

(i) 截至2018年及2019年12月31日止年度，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動情況：

	截至2018年12月31日止年度			
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失 – 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失 – 已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
於1月1日.....	615,159	870,716	463,518	1,949,393
轉移：				
– 至未來12個月預期信用損失.....	9,136	(9,136)	–	–
– 至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款.....	(5,269)	5,269	–	–
– 至整個存續期信用損失：				
已發生信用減值的貸款.....	(7,974)	(41,848)	49,822	–
年內計提/(轉回).....	120,457	(172,165)	1,274,524	1,222,816
轉出.....	–	–	(9,361)	(9,361)
收回.....	–	–	5,281	5,281
核銷.....	–	–	(938,725)	(938,725)
於12月31日.....	731,509	652,836	845,059	2,229,404

附錄一

會計師報告

	截至2019年12月31日止年度			總額
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日.....	731,509	652,836	845,059	2,229,404
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失.....	159	(26)	(133)	－
－至整個存續期信用損失：				
未發生信用減值的貸款.....	(25,554)	49,959	(24,405)	－
已發生信用減值的貸款.....	(6,024)	(57,660)	63,684	－
年內計提.....	215,129	204,313	941,806	1,361,248
收回.....	－	－	10,872	10,872
核銷.....	－	－	(848,167)	(848,167)
於12月31日.....	<u>915,219</u>	<u>849,422</u>	<u>988,716</u>	<u>2,753,357</u>

- (ii) 截至2018年及2019年12月31日止年度，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			總額
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日.....	4,581	－	－	4,581
本年計提.....	3,160	－	－	3,160
於12月31日.....	<u>7,741</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>7,741</u>

	截至2019年12月31日止年度			總額
	評估未來 12個月預期 信用損失的 貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值 的貸款和墊款	評估整個 存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值 的貸款和墊款	
於1月1日.....	7,741	－	－	7,741
本年轉回.....	(115)	－	－	(115)
於12月31日.....	<u>7,626</u>	<u>－</u>	<u>－</u>	<u>7,626</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，並將減值損失或利潤計入當期損益，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。

(g) 出售發放貸款和墊款

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，貴集團及貴行分別向獨立的第三方機構轉讓貸款和墊款（包括應計利息）金額共計人民幣543百萬元、人民幣1,855百萬元及人民幣2,416百萬元，轉讓價款分別為人民幣387百萬元、人民幣1,069百萬元及人民幣1,661百萬元。

19. 金融投資

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 .....	(a)	5,362,537	23,008,735	18,507,144
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)	–	18,520,862	13,899,189
以攤餘成本計量的金融投資 .....	(c)	–	52,081,895	56,722,112
可供出售金融資產 .....	(d)	6,777,151	–	–
持有至到期投資 .....	(e)	41,167,293	–	–
應收款項類投資 .....	(f)	38,007,908	–	–
合計 .....		<u>91,314,889</u>	<u>93,611,492</u>	<u>89,128,445</u>

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
以下中國境內機構發行的債券			
– 政府 .....	29,246	374,392	133,957
– 政策性銀行 .....	807,106	362,564	74,135
– 銀行及其他金融機構 .....	129,042	607,231	203,336
– 企業 .....	4,397,143	4,325,448	3,516,679
小計 .....	<u>5,362,537</u>	<u>5,669,635</u>	<u>3,928,107</u>
非上市 .....	5,362,537	5,669,635	3,928,107
基金投資			
– 非上市 .....	–	769,732	699,876
理財產品			
– 非上市 .....	–	1,115,121	1,019,544
投資管理產品			
– 非上市 .....	–	15,454,247	12,859,617
非上市 .....	<u>5,362,537</u>	<u>23,008,735</u>	<u>18,507,144</u>

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

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

貴集團及 貴行

	於12月31日	
	2018年	2019年
以下中國境內機構發行的債券		
— 政府 .....	1,626,324	1,391,957
— 政策性銀行 .....	9,396,622	6,892,671
— 銀行及其他金融機構 .....	51,687	80,598
— 企業 .....	831,750	3,212,137
小計 .....	11,906,383	11,577,363
應計利息 .....	313,083	277,659
— 非上市 .....	12,219,466	11,855,022
同業存單		
— 非上市 .....	6,230,291	1,767,820
資產證券化 .....	—	80,316
應計利息 .....	—	445
— 非上市 .....	—	80,761
權益投資		
— 非上市 .....	71,105	195,586
	<u>18,520,862</u>	<u>13,899,189</u>

附註：

- (i) 於2018年及2019年12月31日，上述投資均不存在投資變現的重大限制。
- (ii) 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年及2019年12月31日止年度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	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 .....	374	—	—	374
年內計提 .....	2,861	—	—	2,861
於12月31日的餘額 .....	<u>3,235</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,235</u>
	截至2019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 .....	3,235	—	—	3,235
年內計提 .....	1,346	—	—	1,346
於12月31日的餘額 .....	<u>4,581</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,581</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損失準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或收益計入當期損益，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

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日	
		2018年	2019年
以下中國境內機構發行的債券.....	(i)		
— 政府 .....		10,730,388	12,780,818
— 政策性銀行.....		16,927,198	17,789,065
— 銀行及其他金融機構.....		399,999	230,000
— 企業 .....		5,415,071	7,168,773
應計利息.....		629,252	790,053
小計 .....		34,101,908	38,758,709
同業存單.....		997,708	—
投資管理產品.....		14,544,410	16,707,665
應計利息.....		61,237	211,542
— 非上市 .....		14,605,647	16,919,207
資產證券化.....		2,544,187	1,342,915
應計利息.....		2,311	1,811
— 非上市 .....		2,546,498	1,344,726
減：減值損失準備 .....	(ii)	(169,866)	(300,530)
合計 .....		52,081,895	56,722,112

附註：

- (i) 於2018年及2019年12月31日，若干債券用於回購協議的質押（附註25(a)）。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資在2018年及2019年12月31日止年度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.....	155,932	—	6,487	162,419
年內計提.....	4,983	2,763	—	7,746
本年轉回.....	—	—	(299)	(299)
於12月31日的餘額.....	160,915	2,763	6,188	169,866

	截至2019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.....	160,915	2,763	6,188	169,866
轉移：				
－至未來12個月預期 信用損失.....	(579)	579	－	－
－至整個存續期預期信用 損失－已發生信用減值... 年內計提.....	－	(2,763)	2,763	－
於12月31日的餘額.....	180,346	110,000	10,184	300,530

(d) 可供出售金融資產

貴集團及 貴行

	於2017年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	
－ 政策性銀行.....	3,084,188
－ 企業.....	403,396
小計.....	3,487,584
非上市.....	3,487,584
基金投資	
－ 非上市 (附註a).....	2,687,337
投資管理產品	
－ 非上市 (附註a).....	511,138
權益投資	
－ 非上市 (附註a).....	264,058
減：減值損失準備.....	(172,966)
合計.....	6,777,151

附註：

- (1) 該等投資以成本減去減值準備後入賬，原因是無法可靠地釐定其公允價值。
- (2) 於2017年12月31日，若干債券用於回購協議交易的質押。

(e) 持有至到期投資

按投資類型和所在地區分析

貴集團及 貴行

	於2017年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	
— 政府 .....	14,811,469
— 政策性銀行 .....	20,831,348
— 銀行及其他金融機構 .....	978,070
— 企業 .....	3,006,278
小計 .....	39,627,165
資產證券化	
— 非上市 .....	56,007
同業存單	
— 非上市 .....	1,484,121
合計 .....	41,167,293

附註：

- (i) 於2017年12月31日，若干債券用於回購協議交易及中央銀行借款的質押（附註25(a)）。
- (ii) 於截至2017年12月31日止年度，貴集團並未提前出售重大持有至到期債券投資。

(f) 應收款項類投資

貴集團及 貴行

	於2017年 12月31日
投資管理產品	
— 非上市 .....	38,202,414
減：減值損失準備 .....	(194,506)
賬面淨值 .....	38,007,908

20. 對附屬公司投資

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
山東通達金融租賃有限公司 .....	650,000	650,000	650,000

山東通達金融租賃有限公司（「通達」）於2016年6月6日在山東省註冊成立，註冊資本為人民幣1,000百萬元。通達的主要業務是提供融資租賃服務。於2019年12月31日，貴行持有通達65%股權。

附錄一

會計師報告

21. 物業及設備

貴集團

	房屋及 建築物	租賃 物業裝修	器具、 工具、傢俱	交通工具	合計
<b>成本</b>					
於2017年1月1日	556,483	183,763	344,120	16,451	1,100,817
添置	27,304	17,736	23,143	851	69,034
轉至投資物業	(3,431)	–	–	–	(3,431)
處置	–	–	(5,975)	–	(5,975)
於2017年12月31日	<u>580,356</u>	<u>201,499</u>	<u>361,288</u>	<u>17,302</u>	<u>1,160,445</u>
於2018年1月1日	580,356	201,499	361,288	17,302	1,160,445
添置	14,179	19,389	25,164	1,220	59,952
處置	–	–	(17,845)	(499)	(18,344)
於2018年12月31日	<u>594,535</u>	<u>220,888</u>	<u>368,607</u>	<u>18,023</u>	<u>1,202,053</u>
於2019年1月1日	594,535	220,888	368,607	18,023	1,202,053
添置	615	17,728	32,326	–	50,669
轉自投資物業	14,833	–	–	–	14,833
於2019年12月31日	<u>609,983</u>	<u>238,616</u>	<u>400,933</u>	<u>18,023</u>	<u>1,267,555</u>
<b>累計折舊</b>					
於2017年1月1日	64,765	68,133	190,998	10,516	334,412
年內計提	13,455	18,779	48,790	1,707	82,731
轉至投資物業	(1,989)	–	–	–	(1,989)
處置	–	–	(5,689)	–	(5,689)
於2017年12月31日	<u>76,231</u>	<u>86,912</u>	<u>234,099</u>	<u>12,223</u>	<u>409,465</u>
於2018年1月1日	76,231	86,912	234,099	12,223	409,465
年內計提	13,897	25,158	45,702	1,475	86,232
處置	–	–	(16,989)	(474)	(17,463)
於2018年12月31日	<u>90,128</u>	<u>112,070</u>	<u>262,812</u>	<u>13,224</u>	<u>478,234</u>
於2019年1月1日	90,128	112,070	262,812	13,224	478,234
年內計提	14,205	23,759	39,243	1,293	78,500
轉自投資物業	5,316	–	–	–	5,316
於2019年12月31日	<u>109,649</u>	<u>135,829</u>	<u>302,055</u>	<u>14,517</u>	<u>562,050</u>
<b>賬面淨值</b>					
於2017年12月31日	<u>504,125</u>	<u>114,587</u>	<u>127,189</u>	<u>5,079</u>	<u>750,980</u>
於2018年12月31日	<u>504,407</u>	<u>108,818</u>	<u>105,795</u>	<u>4,799</u>	<u>723,819</u>
於2019年12月31日	<u>500,334</u>	<u>102,787</u>	<u>98,878</u>	<u>3,506</u>	<u>705,505</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	房屋及 建築物	租賃 物業裝修	器具、 工具、傢俱	交通工具	合計
<b>成本</b>					
於2017年1月1日 .....	524,810	183,480	341,103	16,170	1,065,563
添置 .....	27,304	12,988	21,943	851	63,086
轉至投資物業 .....	(3,431)	–	–	–	(3,431)
處置 .....	–	–	(5,975)	–	(5,975)
於2017年12月31日 .....	<u>548,683</u>	<u>196,468</u>	<u>357,071</u>	<u>17,021</u>	<u>1,119,243</u>
於2018年1月1日 .....	548,683	196,468	357,071	17,021	1,119,243
添置 .....	14,179	19,389	25,002	1,220	59,790
處置 .....	–	–	(17,845)	(499)	(18,344)
於2018年12月31日 .....	<u>562,862</u>	<u>215,857</u>	<u>364,228</u>	<u>17,742</u>	<u>1,160,689</u>
於2019年1月1日 .....	562,862	215,857	364,228	17,742	1,160,689
添置 .....	615	17,729	32,119	–	50,463
轉自投資物業 .....	14,780	–	–	–	14,780
於2019年12月31日 .....	<u>578,257</u>	<u>233,586</u>	<u>396,347</u>	<u>17,742</u>	<u>1,225,932</u>
<b>累計折舊</b>					
於2017年1月1日 .....	64,022	68,133	190,960	10,507	333,622
年內計提 .....	12,702	18,188	48,160	1,668	80,718
轉至投資物業 .....	(1,989)	–	–	–	(1,989)
處置 .....	–	–	(5,689)	–	(5,689)
於2017年12月31日 .....	<u>74,735</u>	<u>86,321</u>	<u>233,431</u>	<u>12,175</u>	<u>406,662</u>
於2018年1月1日 .....	74,735	86,321	233,431	12,175	406,662
年內計提 .....	13,086	24,667	44,891	1,437	84,081
處置 .....	–	–	(16,989)	(474)	(17,463)
於2018年12月31日 .....	<u>87,821</u>	<u>110,988</u>	<u>261,333</u>	<u>13,138</u>	<u>473,280</u>
於2019年1月1日 .....	87,821	110,988	261,333	13,138	473,280
年內計提 .....	13,441	23,269	38,407	1,255	76,372
轉自投資物業 .....	5,316	–	–	–	5,316
於2019年12月31日 .....	<u>106,578</u>	<u>134,257</u>	<u>299,740</u>	<u>14,393</u>	<u>554,968</u>
<b>賬面淨值</b>					
於2017年12月31日 .....	<u>473,948</u>	<u>110,147</u>	<u>123,640</u>	<u>4,846</u>	<u>712,581</u>
於2018年12月31日 .....	<u>475,041</u>	<u>104,869</u>	<u>102,895</u>	<u>4,604</u>	<u>687,409</u>
於2019年12月31日 .....	<u>471,679</u>	<u>99,329</u>	<u>96,607</u>	<u>3,349</u>	<u>670,964</u>

附錄一

會計師報告

於各往績記錄期末，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
於中國內地持有			
— 中期租約 (10年至50年) .....	474,718	475,812	472,551
— 長期租約 (50年以上) .....	29,407	28,595	27,783
	<u>504,125</u>	<u>504,407</u>	<u>500,334</u>

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
於中國內地持有			
— 中期租約 (10年至50年) .....	444,541	446,446	443,896
— 長期租約 (50年以上) .....	29,407	28,595	27,783
	<u>473,948</u>	<u>475,041</u>	<u>471,679</u>

22. 使用權資產

貴集團

	交通工具	物業	合計
成本			
採納《國際財務報告準則》第16號			
於2019年1月1日的餘額 .....	284	462,353	462,637
添置 .....	324	126,195	126,519
年內計提折舊 .....	(284)	(112,021)	(112,305)
2019年12月31日餘額 .....	<u>324</u>	<u>476,527</u>	<u>476,851</u>

貴行

	物業
成本	
採納《國際財務報告準則》第16號於2019年1月1日的餘額 .....	461,056
添置 .....	90,783
年內計提折舊 .....	(104,876)
2019年12月31日餘額 .....	<u>446,963</u>

附錄一

會計師報告

23. 遞延所得稅

(a) 按性質分析

貴集團

	2017年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	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						
— 減值損失準備 .....	758,758	189,690	2,061,499	515,375	3,528,945	882,236
— 金融資產公允價值變動 .....	121,530	30,382	105,333	26,333	39,775	9,944
— 應付職工薪酬 .....	185,979	46,495	200,957	50,239	249,051	62,263
— 其他 .....	—	—	—	—	13,232	3,308
	<u>1,066,267</u>	<u>266,567</u>	<u>2,367,789</u>	<u>591,947</u>	<u>3,831,003</u>	<u>957,751</u>
遞延所得稅負債						
— 金融資產公允價值變動 .....	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)
	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)
淨餘額 .....	<u>1,066,267</u>	<u>266,567</u>	<u>2,367,789</u>	<u>591,947</u>	<u>3,810,330</u>	<u>952,583</u>

貴行

	2017年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31日	
	可抵 扣暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵 扣暫時性差異	遞延 所得稅資產	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						
— 減值損失準備 .....	736,482	184,121	1,953,918	488,480	3,295,512	823,878
— 金融資產公允價值變動 .....	121,530	30,382	105,333	26,333	39,775	9,944
— 應付職工薪酬 .....	181,761	45,440	188,521	47,130	235,607	58,902
— 其他 .....	—	—	—	—	12,669	3,167
	<u>1,039,773</u>	<u>259,943</u>	<u>2,247,772</u>	<u>561,943</u>	<u>3,583,563</u>	<u>895,891</u>
遞延所得稅負債						
— 金融資產公允價值變動 .....	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)
	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)
淨餘額 .....	<u>1,039,773</u>	<u>259,943</u>	<u>2,247,772</u>	<u>561,943</u>	<u>3,562,890</u>	<u>890,723</u>

附錄一

會計師報告

(b) 遞延所得稅變動情況

貴集團

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	公允價值 變動	其他	遞延所得稅 資產淨餘額
	附註(i)		附註(ii)		
2017年1月1日	159,122	58,887	804	-	218,813
在損益中確認	30,568	(12,392)	9,628	-	27,804
在其他綜合收益中確認	-	-	19,950	-	19,950
2017年12月31日	189,690	46,495	30,382	-	266,567
會計政策變更	28,144	-	49,978	-	78,122
2018年1月1日	217,834	46,495	80,360	-	344,689
在損益中確認	297,541	3,744	(12,016)	-	289,269
在其他綜合收益中確認	-	-	(42,011)	-	(42,011)
2018年12月31日和 2019年1月1日	515,375	50,239	26,333	-	591,947
在損益中確認	366,861	12,024	(13,798)	3,308	368,395
在其他綜合收益中確認	-	-	(7,759)	-	(7,759)
2019年12月31日	882,236	62,263	4,776	3,308	952,583

貴行

	資產 減值準備	應付 職工薪酬	公允價值 變動	其他	遞延所得稅 資產淨餘額
	附註(i)		附註(ii)		
2017年1月1日	157,444	58,325	804	-	216,573
在損益中確認	26,677	(12,885)	9,628	-	23,420
在其他綜合收益中確認	-	-	19,950	-	19,950
2017年12月31日	184,121	45,440	30,382	-	259,943
會計政策變更	28,144	-	49,978	-	78,122
2018年1月1日	212,265	45,440	80,360	-	338,065
在損益中確認	276,215	1,690	(12,016)	-	265,889
在其他綜合收益中確認	-	-	(42,011)	-	(42,011)
2018年12月31日和 2019年1月1日	488,480	47,130	26,333	-	561,943
在損益中確認	335,398	11,772	(13,798)	3,167	336,539
在其他綜合收益中確認	-	-	(7,759)	-	(7,759)
2019年12月31日	823,878	58,902	4,776	3,167	890,723

附錄一

會計師報告

附註：

- (i) 貴集團對發放貸款和墊款以及其他資產計提減值損失準備。該減值損失準備是根據相關資產於往績記錄期末的預計可收回金額釐定。然而，可用作所得稅抵扣的金額是按往績記錄期末合資格資產賬面總價值的1%及符合中國稅收規定所載特定條件並獲稅務機關批准的核銷金額計算。
- (ii) 金融工具公允價值變動淨收益或損失淨額於其變現時計徵所得稅。

24. 其他資產

貴集團

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
應收利息.....	(a)	1,546,841	110,329	205,762
預付開支.....		127,683	139,418	276,431
無形資產.....	(b)	42,810	37,447	40,313
長期遞延費用.....		1,768	2,802	5,310
抵債資產.....	(c)	110,961	106,795	70,165
土地使用權.....	(d)	11,762	11,627	11,222
投資物業.....	(e)	92,467	89,267	76,596
應收融資租賃款項.....	(f)	8,910,376	12,181,176	13,545,630
其他.....		112,472	270,530	314,064
小計.....		10,957,140	12,949,391	14,545,493
減：減值損失準備.....		(128,508)	(255,124)	(414,677)
合計.....		<u>10,828,632</u>	<u>12,694,267</u>	<u>14,130,816</u>

貴行

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
應收利息.....	(a)	1,507,726	110,329	205,762
預付開支.....		127,683	139,418	276,431
無形資產.....	(b)	40,409	35,573	38,864
長期遞延費用.....		1,768	2,802	5,311
抵債資產.....	(c)	110,961	106,795	70,165
土地使用權.....	(d)	11,762	11,627	11,222
投資物業.....	(e)	122,643	118,632	105,250
其他.....		95,960	93,712	131,359
小計.....		2,018,912	618,888	844,364
減：減值損失準備.....		(17,128)	(25,293)	(46,280)
合計.....		<u>2,001,784</u>	<u>593,595</u>	<u>798,084</u>

附錄一

會計師報告

(a) 應收利息

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應收利息：			
金融投資.....	1,207,028	71,067	132,299
發放貸款和墊款.....	257,675	39,262	73,463
其他.....	82,138	—	—
小計.....	1,546,841	110,329	205,762
減：減值損失準備.....	—	(8,015)	(25,524)
合計.....	<u>1,546,841</u>	<u>102,314</u>	<u>180,238</u>

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應收利息：			
金融投資.....	1,207,028	71,067	132,299
發放貸款和墊款.....	257,675	39,262	73,463
其他.....	43,023	—	—
小計.....	1,507,726	110,329	205,762
減：減值損失準備.....	—	(8,015)	(25,524)
合計.....	<u>1,507,726</u>	<u>102,314</u>	<u>180,238</u>

於2018年及2019年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收取的利息，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) 無形資產

貴集團

	電腦軟件及 系統開發費
成本	
於2017年1月1日.....	94,831
添置.....	<u>12,204</u>
於2017年12月31日.....	107,035
添置.....	<u>12,905</u>
於2018年12月31日.....	119,940
添置.....	<u>22,923</u>
於2019年12月31日.....	<u>142,863</u>

附錄一

會計師報告

	電腦軟件及 系統開發費
<b>累計攤餘</b>	
於2017年1月1日 .....	46,432
年內計提 .....	17,793
於2017年12月31日 .....	64,225
年內計提 .....	18,268
於2018年12月31日 .....	82,493
年內計提 .....	20,057
於2019年12月31日 .....	102,550
<b>賬面淨值</b>	
於2017年12月31日 .....	42,810
於2018年12月31日 .....	37,447
於2019年12月31日 .....	40,313
<b>貴行</b>	
	電腦軟件及 系統開發費
<b>成本</b>	
於2017年1月1日 .....	91,836
添置 .....	12,147
於2017年12月31日 .....	103,983
添置 .....	12,814
於2018年12月31日 .....	116,797
添置 .....	22,392
於2019年12月31日 .....	139,189
<b>累計攤餘</b>	
於2017年1月1日 .....	46,406
年內計提 .....	17,168
於2017年12月31日 .....	63,574
年內計提 .....	17,650
於2018年12月31日 .....	81,224
年內計提 .....	19,101
於2019年12月31日 .....	100,325
<b>賬面淨值</b>	
於2017年12月31日 .....	40,409
於2018年12月31日 .....	35,573
於2019年12月31日 .....	38,864

附錄一

會計師報告

(c) 抵債資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
土地使用權及建築物 .....	110,961	106,795	70,165
減：減值準備 .....	(11,448)	(11,448)	(14,897)
淨餘額 .....	<u>99,513</u>	<u>95,347</u>	<u>55,268</u>

(d) 土地使用權

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
位於中國境內： 10年至50年 .....	<u>11,762</u>	<u>11,627</u>	<u>11,222</u>

(e) 投資物業

貴集團

	投資物業
成本	
於2017年1月1日 .....	132,941
轉自物業及設備 .....	<u>3,431</u>
於2017年及2018年12月31日 .....	136,372
轉出至物業及設備 .....	<u>(14,833)</u>
於2019年12月31日 .....	<u>121,539</u>
累計折舊和減值	
於2017年1月1日 .....	38,856
轉自物業及設備 .....	1,989
年內計提 .....	<u>3,060</u>
於2017年12月31日 .....	43,905
年內計提 .....	3,200
處置 .....	–
於2018年12月31日 .....	47,105
年內計提 .....	3,154
轉出至物業及設備 .....	<u>(5,316)</u>
於2019年12月31日 .....	<u>44,943</u>
減值損失	
於2017年、2018年及2019年12月31日 .....	<u>5,680</u>
賬面淨值	
於2017年12月31日 .....	<u>86,787</u>
於2018年12月31日 .....	<u>83,587</u>
於2019年12月31日 .....	<u>70,916</u>

貴行

	投資物業
<b>成本</b>	
於2017年1月1日 .....	164,615
添置 .....	3,431
於2017年及2018年12月31日 .....	168,046
轉出至物業及設備 .....	(14,780)
於2019年12月31日 .....	153,266
<b>累計折舊和減值：</b>	
於2017年1月1日 .....	39,601
添置 .....	3,813
轉入物業及設備 .....	1,989
於2017年12月31日 .....	45,403
添置 .....	4,011
於2018年12月31日 .....	49,414
添置 .....	3,918
轉出至物業及設備 .....	(5,316)
於2019年12月31日 .....	48,016
<b>減值損失</b>	
於2017年、2018年及2019年12月31日 .....	5,680
<b>賬面淨值</b>	
於2017年12月31日 .....	116,963
於2018年12月31日 .....	112,952
於2019年12月31日 .....	99,570

(f) 應收融資租賃款項

於各往績記錄期末，融資租賃項下的未來最低租賃應收款項總額及其現值如下：

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
<b>最低融資租賃應收款項總額</b>			
1年內（包括1年） .....	2,946,847	5,245,610	5,963,200
1年至5年 .....	7,050,585	8,090,549	8,899,054
5年以上 .....	60,317	241,186	188,900
融資租賃應收款項總額 .....	10,057,749	13,577,345	15,051,154
減：未獲得融資收入 .....	(1,077,182)	(1,361,878)	(1,468,755)
減：未變現增值稅 .....	(70,191)	(143,348)	(204,965)
融資租賃應收款項淨額 .....	8,910,376	12,072,119	13,377,434
應計利息 .....	-	109,057	168,196
減：減值損失準備 .....	(111,380)	(226,956)	(365,402)
融資租賃應收款項賬面價值 .....	8,798,996	11,954,220	13,180,228

附錄一

會計師報告

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
最低租賃應收款項的現值			
1年內（包括1年）.....	2,578,041	4,084,687	4,934,416
1年至5年.....	6,168,186	7,651,538	8,035,569
5年以上.....	52,769	217,995	170,243
合計.....	<u>8,798,996</u>	<u>11,954,220</u>	<u>13,180,228</u>

25. 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
向中央銀行借款			
－以攤餘成本計量的金融投資.....	1,744,873	590,030	4,572,022
－貸款和墊款.....	2,982,260	–	822,510
用於回購協議：			
－以攤餘成本計量的金融投資.....	23,355,339	4,565,539	8,838,120
－票據貼現.....	–	1,327,387	1,763,452
合計.....	<u>28,082,472</u>	<u>6,482,956</u>	<u>15,996,104</u>

貴集團質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議的債券。

(b) 收到的抵押資產

貴集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協定交易，並相應持有交易項下的抵押品，貴集團的買入返售金融資產的賬面餘額參見附註17。於2017年、2018年及2019年12月31日，貴集團收到的有關抵押品的公允價值分別為人民幣15,324百萬元、人民幣1,449百萬元及人民幣5,670百萬元。該等交易均在正常業務過程中根據標準條款進行。

26. 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

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
存放中國境內款項			
－銀行.....	2,632,978	7,373,220	4,984,761
小計.....	<u>2,632,978</u>	<u>7,373,220</u>	<u>4,984,761</u>
應計利息.....	–	57,784	17,364
合計.....	<u>2,632,978</u>	<u>7,431,004</u>	<u>5,002,125</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
存放中國境內款項			
— 銀行 .....	2,632,978	7,774,275	4,984,761
小計 .....	<u>2,632,978</u>	<u>7,774,275</u>	<u>4,984,761</u>
應計利息 .....	—	57,784	17,364
合計 .....	<u>2,632,978</u>	<u>7,832,059</u>	<u>5,002,125</u>

27. 拆入資金

按交易對手類型及所在地區分析

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
拆放中國境內款項			
— 銀行 .....	6,686,000	10,351,070	9,938,810
— 其他金融機構 .....	—	—	350,000
小計 .....	<u>6,686,000</u>	<u>10,351,070</u>	<u>10,288,810</u>
應計利息 .....	—	110,428	140,675
合計 .....	<u>6,686,000</u>	<u>10,461,498</u>	<u>10,429,485</u>

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
拆放中國境內款項			
— 銀行 .....	—	971,580	348,810
應計利息 .....	—	528	2,690
合計 .....	<u>—</u>	<u>972,108</u>	<u>351,500</u>

28. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所在地區分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
中國境內			
— 銀行 .....	16,664,350	5,757,654	9,444,099
— 其他金融機構 .....	5,355,800	—	500,000
小計 .....	<u>22,020,150</u>	<u>5,757,654</u>	<u>9,944,099</u>
應計利息 .....	—	4,899	1,210
合計 .....	<u>22,020,150</u>	<u>5,762,553</u>	<u>9,945,309</u>

附錄一

會計師報告

(b) 按擔保物類別分析

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
債券 .....	22,020,150	4,432,410	8,192,480
銀行承兌匯票 .....	–	1,325,244	1,751,619
小計 .....	<u>22,020,150</u>	<u>5,757,654</u>	<u>9,944,099</u>
應計利息 .....	–	4,899	1,210
合計 .....	<u>22,020,150</u>	<u>5,762,553</u>	<u>9,945,309</u>

29. 吸收存款

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
活期存款			
– 公司客戶 .....	43,864,878	38,738,561	40,815,075
– 個人客戶 .....	6,081,600	7,041,184	7,808,426
小計 .....	<u>49,946,478</u>	<u>45,779,745</u>	<u>48,623,501</u>
定期存款			
– 公司客戶 .....	37,154,514	32,258,588	43,624,853
– 個人客戶 .....	32,790,807	37,642,449	49,891,487
小計 .....	<u>69,945,321</u>	<u>69,901,037</u>	<u>93,516,340</u>
匯出匯票及應解匯款 .....	204,210	103,714	61,562
應計利息 .....	–	1,685,236	2,032,570
合計 .....	<u>120,096,009</u>	<u>117,469,732</u>	<u>144,233,973</u>

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
活期存款			
— 公司客戶 .....	44,894,227	38,738,561	41,108,391
— 個人客戶 .....	6,081,600	7,041,184	7,808,426
小計 .....	<u>50,975,827</u>	<u>45,779,745</u>	<u>48,916,817</u>
定期存款			
— 公司客戶 .....	37,154,514	32,258,588	43,624,853
— 個人客戶 .....	32,790,807	37,642,449	49,891,487
小計 .....	<u>69,945,321</u>	<u>69,901,037</u>	<u>93,516,340</u>
匯出匯票及應解匯款 .....	204,210	103,714	61,562
應計利息 .....	—	1,685,669	2,032,743
合計 .....	<u>121,125,358</u>	<u>117,470,165</u>	<u>144,527,462</u>

30. 租賃負債

(a) 租賃

《國際財務報告準則》第16號於2019年1月1日採用，未重列比較數字。有關自2019年1月1日起適用的過渡要求的說明，請參閱附註2(1)(a)。在初始應用日期2019年1月1日之後應用的會計政策於附註2(14)披露。

租賃活動的性質 (以承租人身份)

貴集團中國租賃多處物業。租期內物業租賃僅包含固定付款。

貴集團還租賃若干物業及設備。交通工具的租賃僅包含租期內的固定付款。

使用權資產

使用權資產按有關資產的類別分析的賬面淨值如下：

貴集團

	2019年12月31日	2019年1月1日
租賃自用的其他物業，以折舊成本列示 .....	476,527	462,353
交通工具，以折舊成本列示 .....	324	284

附錄一

會計師報告

貴行

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年1月1日</u>
租作自用的其他物業，以折舊成本列示 .....	446,963	461,056

租賃負債

貴集團

<u>2019年12月31日</u>	<u>物業</u>	<u>交通工具</u>
添置 .....	126,195	324
利息支出 .....	22,895	12
租賃付款 .....	(128,159)	(339)

貴行

<u>2019年12月31日</u>	<u>物業</u>
添置 .....	90,783
利息支出 .....	21,633
租賃付款 .....	(120,042)

未來到期租賃付款如下：

貴集團

	<u>最低租賃付款額</u>	<u>利息</u>	<u>現值</u>
	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以內 .....	111,143	(19,711)	91,432
1年至2年 .....	102,711	(15,372)	87,339
2年至5年 .....	207,746	(24,154)	183,592
5年以上 .....	94,400	(8,081)	86,319
	<u>516,000</u>	<u>(67,318)</u>	<u>448,682</u>

	<u>最低租賃付款額</u>	<u>利息</u>	<u>現值</u>
	<u>2019年1月1日</u>	<u>2019年1月1日</u>	<u>2019年1月1日</u>
1年以內 .....	109,531	(18,609)	90,922
1年至2年 .....	90,877	(14,815)	76,062
2年至5年 .....	210,905	(24,241)	186,664
5年以上 .....	82,362	(8,256)	74,106
	<u>493,675</u>	<u>(65,921)</u>	<u>427,754</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	最低租賃付款額	利息	現值
	2019年12月31日	2019年12月31日	2019年12月31日
1年以內 .....	102,852	(18,466)	84,386
1年至2年.....	94,917	(14,461)	80,456
2年至5年.....	190,858	(23,348)	167,510
5年以上 .....	94,400	(8,081)	86,319
	<u>483,027</u>	<u>(64,356)</u>	<u>418,671</u>
	最低租賃付款額	利息	現值
	2019年1月1日	2019年1月1日	2019年1月1日
1年以內 .....	108,067	(18,601)	89,466
1年至2年.....	90,877	(14,815)	76,062
2年至5年.....	210,905	(24,241)	186,664
5年以上 .....	82,362	(8,256)	74,106
	<u>492,211</u>	<u>(65,913)</u>	<u>426,298</u>

附註：貴集團採用累積影響法初始應用《國際財務報告準則》第16號，並調整了2019年1月1日的期初餘額，以確認與先前根據《國際會計準則》第17號被分類為經營租賃的租賃有關的租賃負債。貴集團沒有任何先前歸類為融資租賃的負債。於2018年12月31日的比較信息尚未重述。有關過渡的更多詳細信息，請參見附註2(1)(a)。

截至2019年12月31日止年度，與短期租賃有關的租賃付款額為人民幣4百萬元。

截至2017年及2018年12月31日止年度，最低租賃付款額分別為人民幣114元及人民幣117元。

截至2017年及2018年12月31日止年度，經營租賃承擔披露於附註44(c)。

31. 已發行債券

貴集團及 貴行

		於12月31日		
	附註	2017年	2018年	2019年
已發行同業存單 .....	(a)	25,423,240	32,678,879	22,459,809
已發行二級資本債券 .....	(b)	4,992,140	4,993,095	4,993,960
已發行金融債券 .....	(c)	2,997,400	4,994,909	1,997,706
小計 .....		<u>33,412,780</u>	<u>42,666,883</u>	<u>29,451,475</u>
應計利息 .....		—	275,631	173,307
合計 .....		<u>33,412,780</u>	<u>42,942,514</u>	<u>29,624,782</u>

附註：

(a) 已發行同業存單

- i. 貴行於2017年發行面值總額人民幣73,530百萬元同業存單，為期1至12個月。票面年利率介於3.65%至5.55%之間。
- ii. 貴行於2018年發行面值總額人民幣59,640百萬元同業存單，為期1至12個月。票面年利率介於2.92%至5.10%之間。
- iii. 貴行於2019年發行面值總額人民幣65,540百萬元同業存單，為期1至12個月。票面年利率介於2.50%至3.70%之間。
- iv. 於2017年、2018年及2019年12月31日，已發行同業存單的公允價值分別為人民幣25,412百萬元、人民幣32,726百萬元及人民幣22,478百萬元。

(b) 已發行二級資本債券

- i. 貴行於2015年9月24日發行面值人民幣3,000百萬元10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.20%。
- ii. 貴行於2017年7月11日發行面值人民幣2,000百萬元10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。
- iii. 於2017年、2018年及2019年12月31日，已發行二級資本債券的公允價值分別為人民幣4,787百萬元、人民幣5,027百萬元及人民幣5,057百萬元。

(c) 已發行金融債券

- i. 貴行於2014年2月17日發行了面值為人民幣500百萬元五年期金融債券。票面年利率為6.00%。
- ii. 貴行於2014年6月23日發行了面值為人民幣2,500百萬元五年期金融債券。票面年利率為5.80%。
- iii. 貴行於2018年3月21日發行了面值為人民幣2,000百萬元三年期金融債券。票面年利率為5.43%。
- iv. 已發行金融債券的公允價值分別為人民幣3,011百萬元、人民幣5,082百萬元及人民幣2,047百萬元。

附錄一

會計師報告

32. 其他負債

貴集團

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
應付利息.....	(a)	2,156,535	12,502	10,924
代理業務負債.....		561,916	71,453	56,689
應付職工薪酬.....	(b)	232,285	262,942	373,385
應付股息.....		8,441	1,368	14,910
久懸未取款項.....		16,752	24,802	30,959
預收款項.....		128,769	–	–
合同負債.....	(c)	–	125,820	172,507
預計負債.....	(d)	–	55,843	61,259
已收存款.....		474,406	532,459	442,491
其他.....	(e)	1,748,296	347,560	749,407
合計.....		<u>5,327,400</u>	<u>1,434,749</u>	<u>1,912,531</u>

貴行

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
應付利息.....	(a)	2,081,163	12,502	10,924
代理業務負債.....		561,916	71,453	56,688
應付職工薪酬.....	(b)	216,705	243,406	352,949
應付股息.....		8,441	1,368	14,910
久懸未取款項.....		16,752	24,803	30,959
預計負債.....	(d)	–	55,843	61,259
其他.....	(e)	1,747,784	347,227	507,848
合計.....		<u>4,632,959</u>	<u>756,602</u>	<u>1,035,537</u>

(a) 應付利息

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應付利息：			
吸收存款.....	1,860,255	12,502	10,924
同業及其他金融機構存放款項.....	4,646	–	–
向中央銀行借款.....	2,645	–	–
已發行債券.....	190,560	–	–
賣出回購金融資產.....	22,196	–	–
拆入資金.....	76,233	–	–
合計.....	<u>2,156,535</u>	<u>12,502</u>	<u>10,924</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應付利息：			
吸收存款.....	1,861,116	12,502	10,924
同業及其他金融機構存放款項.....	4,646	-	-
向中央銀行借款.....	2,645	-	-
已發行債券.....	190,560	-	-
賣出回購金融資產.....	22,196	-	-
合計.....	<u>2,081,163</u>	<u>12,502</u>	<u>10,924</u>

於2018年及2019年12月31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餘額中。

(b) 應付職工薪酬

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應付工資、獎金及津貼.....	198,361	225,565	329,208
應付養老保險及企業年金.....	1,626	1,626	1,626
應付其他社會保險.....	-	-	25
應付住房公積金.....	1,575	-	-
其他.....	30,723	35,751	42,526
合計.....	<u>232,285</u>	<u>262,942</u>	<u>373,385</u>

貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
應付工資、獎金及津貼.....	185,242	209,355	312,644
應付住房公積金.....	1,575	-	-
其他.....	29,888	34,051	40,305
合計.....	<u>216,705</u>	<u>243,406</u>	<u>352,949</u>

(c) 合約負債

於2018年及2019年12月31日，根據 貴集團現有合約分配至餘下履約責任之交易價總額分別為人民幣126百萬元及人民幣173百萬元。該金額為預期未來自融資租賃服務確認的收益。 貴集團將於提供服務時確認日後預期收益。

附錄一

會計師報告

(d) 預計負債

	附註	於2018年 12月31日	於2019年 12月31日
信貸承諾預期信用損失 .....	(i)	55,843	61,259

i. 截至2018年12月31日止年度，預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失－ 已發生 信用減值	
於1月1日.....	64,778	–	–	64,778
年內轉回.....	(8,935)	–	–	(8,935)
於12月31日的餘額 ....	<u>55,843</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>55,843</u>

截至2019年12月31日止年度，預計負債中信貸承諾預期信用損失的變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度		合計
		整個存續期 信用損失－ 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失－ 已發生 信用減值	
於1月1日.....	55,843	–	–	55,843
年內計提.....	5,416	–	–	5,416
於12月31日的餘額 ....	<u>61,259</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>61,259</u>

(e) 其他

於2017年12月31日，其他中主要包括 貴行支付貴金屬款項人民幣1,416百萬元。

33. 股本

法定已發行股本

	附註	於12月31日		
		2017年	2018年	2019年
法定股本，已按面值為每股人民幣1元 發行及已繳足的股本份數.....	(a)	4,171,197	4,171,197	4,971,197
於年初 .....		–	800,000	–
於年末 .....		<u>4,171,197</u>	<u>4,971,197</u>	<u>4,971,197</u>

(a) 2018年8月28日，威海市商業銀行2018年度第一次臨時股東大會決議通過，以截止2017年12月31日總股本4,171,197,344股為基數，配售股份8億股，所配售股份均為普通股，每股面值人民幣1元。本次增資配股完成後，威海市商業銀行註冊資本變更為人民幣4,971,197,344.00

元；2018年12月24日山東英華會計師事務所有限公司(2018)英華驗字第022號驗資報告驗證確認；2018年12月27日，山東省銀保監局以魯銀保監准[2018]84號文件同意威海市商業銀行註冊資本變更。

- (b) 2018年12月29日，威海市工田房地產開發有限公司與北京祈年投資有限公司簽訂股份轉讓協議，威海市工田房地產開發有限公司將其擁有的威海市商業銀行股份有限公司股份8,309,715股轉讓給北京祈年投資有限公司，轉讓總價款人民幣16,500,000.00元；

2018年12月26日，威海市化工進出口有限公司與山東百盛土地房地產資產評估測繪有限公司簽訂股份轉讓協議，威海市化工進出口有限公司其擁有的威海市商業銀行股份有限公司股份2,824,624股轉讓給山東百盛土地房地產資產評估測繪有限公司，轉讓總價款人民幣8,400,000.00元；

2019年4月，文登市森鹿制革有限公司與威海市力鈺實業有限公司簽訂股份轉讓協議，文登市森鹿制革有限公司將其擁有的威海市商業銀行股份有限公司股份43,627,931股轉讓給威海市力鈺實業有限公司，轉讓總價款人民幣122,158,207元，並於2019年4月11日在齊魯股權交易所進行股權變更；

2019年12月，威海市興海貿易有限公司與山東華夏集團有限公司簽訂股份轉讓合同，威海市興海貿易有限公司將其擁有的威海市商業銀行股份有限公司股份30,000,000股轉讓給山東華夏集團有限公司，轉讓總價款人民幣90,000,000.00元，並於2019年12月20日在齊魯股權交易所進行股權變更；

2019年12月，威海市興海貿易有限公司與威海天安房地產開發有限公司簽訂股份轉讓合同，威海市興海貿易有限公司將其擁有的威海市商業銀行股份有限公司股份27,593,500股轉讓給威海天安房地產開發有限公司，轉讓總價款人民幣81,400,825.00元，並於2019年12月20日在齊魯股權交易所進行股權變更。

### 34. 儲備

#### (a) 資本公積

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
股本溢價.....	1,658,168	3,098,168	3,098,168
其他資本公積.....	21,796	21,796	21,796
合計.....	<u>1,679,964</u>	<u>3,119,964</u>	<u>3,119,964</u>

#### (b) 盈餘公積

於各往績記錄期末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、2018年及2019年分別提取約人民幣150百萬元、人民幣86百萬元及人民幣136百萬元的盈餘公積金。

## 附錄一

## 會計師報告

貴行亦根據股東決議提取任意盈餘公積金。

### (c) 一般儲備

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儲備作為利潤分配，一般儲備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2017年、2018年及2019年，貴行的一般儲備餘額分別為人民幣1,567百萬元、人民幣1,668百萬元及人民幣1,955百萬元。

### (d) 投資重估儲備

#### 貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
於1月1日.....	5,520	(54,329)	(53,108)
會計政策變更.....	-	(124,814)	-
於其他綜合收益中確認的公允價值變動.....	(79,799)	168,046	31,036
減：遞延所得稅.....	19,950	(42,011)	(7,759)
於12月31日.....	<u>(54,329)</u>	<u>(53,108)</u>	<u>(29,831)</u>

### (e) 減值儲備

#### 貴集團及 貴行

	於12月31日	
	2018年	2019年
於1月1日.....	3,717	8,233
於其他綜合收益中確認的減值損失.....	6,021	1,230
減：遞延所得稅.....	(1,505)	(308)
於12月31日.....	<u>8,233</u>	<u>9,155</u>

### (f) 其他權益工具

於2019年11月28日，貴集團發行的無固定期限資本債券為人民幣3,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,999.7百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.3百萬元後)。此外，貴集團可以選擇無限期延期支付利息。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融債務。

### 35. 未分配利潤

#### (a) 利潤分配

根據 貴行於2018年4月16日召開的股東週年大會的決議案，股東批准截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據財政部〈金融企業準備金計提管理辦法〉(財金[2012]20號)，補提一般儲備人民幣101.0百萬元；及
- 向全體股東派發現金股息共計約為人民幣417百萬元。

根據 貴行於2019年4月26日召開的股東週年大會的決議案，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；
- 根據財政部〈金融企業準備金計提管理辦法〉(財金[2012]20號)，補提一般儲備約為人民幣286.8百萬元；及
- 向全體股東派發現金股息共計約為人民幣418百萬元。

經 貴行於2020年2月29日董事會會議審議通過， 貴行截至2019年12月31日止年度的利潤分配方案如下：

- 按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據財政部〈金融企業準備金計提管理辦法〉(財金[2012]20號)，補提一般儲備約為人民幣201.6百萬元；及
- 向全體股東派發現金股息共計約為人民幣497百萬元。

於2017年、2018年及2019年12月31日， 貴行附屬公司並無提取盈餘公積計入歸屬於 貴行股東的未分配利潤。

#### (b) 權益組成部分的變動

於往績記錄期間 貴行權益組成部分的變動詳情載列如下：

	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	投資 重估儲備	未分配利潤	合計
2017年1月1日餘額.....	4,171,197	1,679,964	716,962	1,304,872	5,520	1,920,297	9,798,812
年內權益變動：							
年內淨利潤.....	-	-	-	-	-	1,500,416	1,500,416
其他綜合收益.....	-	-	-	-	(59,849)	-	(59,849)
綜合收益總額.....	-	-	-	-	(59,849)	1,500,416	1,440,567

附錄一

會計師報告

	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	投資		未分配利潤	合計
					重估儲備			
利潤分配								
— 提取盈餘公積.....	-	-	150,042	-	-	-	(150,042)	-
— 提取一般儲備.....	-	-	-	262,191	-	-	(262,191)	-
— 對股東的分配.....	-	-	-	-	-	-	(625,680)	(625,680)
2017年12月31日餘額.....	<u>4,171,197</u>	<u>1,679,964</u>	<u>867,004</u>	<u>1,567,063</u>	<u>(54,329)</u>	<u>2,382,800</u>	<u>10,613,699</u>	

	股本	資本公積	盈餘公積	一般儲備	減值儲備	投資		未分配利潤	合計
						重估儲備			
2017年12月31日餘額.....	4,171,197	1,679,964	867,004	1,567,063	-	(54,329)	2,382,800	10,613,699	
會計政策變更.....	-	-	-	-	3,717	(124,814)	(113,270)	(234,367)	
2018年1月1日餘額.....	<u>4,171,197</u>	<u>1,679,964</u>	<u>867,004</u>	<u>1,567,063</u>	<u>3,717</u>	<u>(179,143)</u>	<u>2,269,530</u>	<u>10,379,332</u>	
年內權益變動：									
年內淨利潤.....	-	-	-	-	-	-	866,174	866,174	
其他綜合收益.....	-	-	-	-	4,516	126,035	-	130,551	
綜合收益總額.....	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,516</u>	<u>126,035</u>	<u>866,174</u>	<u>996,725</u>	
股東投入資本.....	800,000	1,440,000	-	-	-	-	-	2,240,000	
利潤分配									
— 提取盈餘公積.....	-	-	85,742	-	-	-	(85,742)	-	
— 提取一般儲備.....	-	-	-	101,039	-	-	(101,039)	-	
— 對股東的分配.....	-	-	-	-	-	-	(417,120)	(417,120)	
2018年12月31日餘額.....	<u>4,971,197</u>	<u>3,119,964</u>	<u>952,746</u>	<u>1,668,102</u>	<u>8,233</u>	<u>(53,108)</u>	<u>2,531,803</u>	<u>13,198,937</u>	

	股本	無固定期限		盈餘公積	一般儲備	減值儲備	投資		未分配利潤	合計
		資本債券	資本公積				重估儲備			
於2019年1月1日.....	4,971,197	-	3,119,964	952,746	1,668,102	8,233	(53,108)	2,531,803	13,198,937	
年內權益變動：										
年內淨利潤.....	-	-	-	-	-	-	-	1,283,882	1,283,882	
其他綜合收益.....	-	-	-	-	-	922	23,277	-	24,199	
綜合收益總額.....	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>922</u>	<u>23,277</u>	<u>1,283,882</u>	<u>1,308,081</u>	
股東投入資本.....	-	2,999,675	-	-	-	-	-	-	2,999,675	
利潤分配										
— 提取盈餘公積.....	-	-	-	136,334	-	-	-	(136,334)	-	
— 提取一般儲備.....	-	-	-	-	286,802	-	-	(286,802)	-	
— 對股東及債券持有人的 分配.....	-	-	-	-	-	-	-	(431,494)	(431,494)	
2019年12月31日餘額.....	<u>4,971,197</u>	<u>2,999,675</u>	<u>3,119,964</u>	<u>1,089,080</u>	<u>1,954,904</u>	<u>9,155</u>	<u>(29,831)</u>	<u>2,961,055</u>	<u>17,075,199</u>	

36. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 貴集團在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

貴集團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及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品等。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、2018年及2019年12月31日，貴集團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集團合併財務報表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31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	最大風險敞口
可供出售金融資產 .....	3,198,475	3,198,475	-	-	-	-
持有至到期投資 .....	56,008	56,008	-	-	-	-
應收款項類投資 .....	38,007,908	38,007,908	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 .....	-	-	17,339,100	17,339,100	14,579,037	14,579,037
以攤餘成本計量的金融投資 .....	-	-	16,930,217	16,930,217	17,876,466	17,876,466
合計 .....	<u>41,262,391</u>	<u>41,262,391</u>	<u>34,269,317</u>	<u>34,269,317</u>	<u>32,455,503</u>	<u>32,455,503</u>

於2017年、2018年及2019年12月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

(b) 在貴集團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：

貴集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括貴集團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。貴集團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、2018年及2019年12月31日，貴集團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、2018年及2019年12月31日止年度，貴集團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55.9百萬元、人民幣41.1百萬元及人民幣90.9百萬元。

於2017年、2018年及2019年12月31日，貴集團發起設立但未納入貴集團合併財務報表範圍的非保本且非保收益理財產品分別為人民幣12,557百萬元及人民幣18,018百萬元及人民幣20,124百萬元。

(c) 貴集團於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於2017年、2018年及2019年12月31日不享有權益的結構化主體：

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度，於1月1日後由貴集團發起及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額分別為人民幣21,593百萬元、人民幣22,512百萬元及人民幣21,554百萬元。

### 37. 資本管理

貴集團的資本管理包括資本充足率管理和資本融資管理兩個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。貴集團按照原中國銀監會的指引計算資本充足率。貴集團資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是貴集團資本管理的關鍵。資本充足率反映了貴集團穩健經營和抵禦風險的能力。貴集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水準及貴集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

貴集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

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

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》，原中國銀監會規定，貴集團需在不晚於2018年末，滿足非系統重要性銀行核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%的要求。

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

貴集團的資本充足率及相關資料是按照中國會計準則編製的。貴集團法定財務報表為基礎進行計算。

貴集團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年及2019年12月31日的資本充足率如下：

#### 貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
核心一級資本總額			
— 股本	4,171,197	4,971,197	4,971,197
— 資本公積可計入部分	1,679,964	3,119,964	3,119,964
— 盈餘公積	867,004	952,746	1,089,080
— 一般儲備	1,573,622	1,726,858	2,079,232
— 其他綜合收益	(54,329)	(44,878)	(20,675)
— 未分配利潤	2,446,058	2,641,086	3,160,579
— 非控制性權益可計入部分	235,335	321,744	363,692
核心一級資本	10,918,851	13,688,717	14,763,069
核心一級資本調整項目	(40,409)	(35,709)	(38,864)
核心一級資本淨額	10,878,442	13,653,008	14,724,205
其他一級資本	31,378	42,899	3,048,167
一級資本淨額	10,909,820	13,695,907	17,772,372

附錄一

會計師報告

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價可計入金額	5,000,000	5,000,000	5,000,000
— 超額貸款損失準備	842,224	1,092,468	1,315,897
— 非控制性權益可計入部分	62,756	85,799	96,985
二級資本淨額	<u>5,904,980</u>	<u>6,178,267</u>	<u>6,412,882</u>
總資本淨額	16,814,800	19,874,174	24,185,254
風險加權資產總額	131,192,864	131,405,447	150,891,479
核心一級資本充足率	8.29%	10.39%	9.76%
一級資本充足率	8.32%	10.42%	11.78%
資本充足率	12.82%	15.12%	16.03%

38. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨(減少)/增加淨額

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
於12月31日的現金及現金等價物	22,302,929	20,863,452	35,241,608
減：於1月1日的現金及現金等價物	(31,190,226)	(22,302,929)	(20,863,452)
現金及現金等價物淨(減少)/增加淨額	<u>(8,887,297)</u>	<u>(1,439,477)</u>	<u>14,378,156</u>

(b) 現金及現金等價物

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
庫存現金	209,599	178,099	194,466
存放中央銀行非限制性款項	3,728,478	5,957,320	7,725,599
存放同業及其他金融機構款項	1,129,495	1,036,229	2,026,846
拆出資金	1,202,293	1,264,280	500,000
3個月或以下到期的債券投資	16,033,064	12,427,524	24,794,697
合計	<u>22,302,929</u>	<u>20,863,452</u>	<u>35,241,608</u>

附錄一

會計師報告

(c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券 (附註31)	已發行 債券應付利息 (附註32(a))	合計
於2017年1月1日 .....	25,495,009	143,414	25,638,423
融資活動產生的現金流量變動			
發行債券所得款項淨額 .....	74,957,771	–	74,957,771
償付債券本金所支付的現金 .....	(67,040,000)	–	(67,040,000)
償付債券利息所支付的現金 .....	–	(1,154,388)	(1,154,388)
小計 .....	7,917,771	(1,154,388)	6,763,383
其他變動			
利息支出 (附註3) .....	–	1,201,534	1,201,534
其他變動總額 .....	–	1,201,534	1,201,534
於2017年12月31日 .....	33,412,780	190,560	33,603,340
	已發行債券 (附註31)	已發行 債券應付利息 (附註31)	合計
於2018年1月1日 .....	33,412,780	190,560	33,603,340
融資活動產生的現金流量變動			
發行債券所得款項淨額 .....	61,994,103	–	61,994,103
償付債券本金所支付的現金 .....	(52,740,000)	–	(52,740,000)
償付債券利息所支付的現金 .....	–	(1,973,906)	(1,973,906)
小計 .....	9,254,103	(1,973,906)	7,280,197
其他變動			
利息支出 (附註3) .....	–	2,058,977	2,058,977
其他變動總額 .....	–	2,058,977	2,058,977
於2018年12月31日 .....	42,666,883	275,631	42,942,514

附錄一

會計師報告

	已發行債券 (附註31)	已發行債券 應付利息 (附註31)	租賃負債 (附註30)	合計
於2019年1月1日	42,666,883	275,631	427,754	43,370,268
融資活動產生的現金流量變動				
發行債券所得款項淨額	65,574,592	-	-	65,574,592
償付債券本金所支付的現金	(78,790,000)	-	-	(78,790,000)
償付債券利息所支付的現金	-	(1,513,521)	-	(1,513,521)
已付租賃負債的資本部分	-	-	(105,591)	(105,591)
已付租賃負債的利息部分	-	-	(22,907)	(22,907)
融資活動產生的現金流量變動總額	(13,215,408)	(1,513,521)	(128,498)	(14,857,427)
其他變動				
利息支出(附註3)	-	1,411,197	22,907	1,434,104
本年計提	-	-	126,519	126,519
其他變動總額	-	1,411,197	149,426	1,560,623
於2019年12月31日	29,451,475	173,307	448,682	30,073,464

39. 關聯方關係及交易

(a) 貴集團的關聯方

i. 主要股東

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

對 貴行的持股比例：

	截至12月31日止年度		
	2017年 %	2018年 %	2019年 %
山東高速集團有限公司	39.56%	33.20%	33.20%
威海市財政局	17.67%	18.50%	18.50%
中國重型汽車集團有限公司	16.28%	16.28%	16.28%
山東高速股份有限公司	7.59%	13.96%	13.96%
威海天安房地產開發有限公司	2.79%	2.75%	3.30%
山東環球漁具股份有限公司	1.75%	1.67%	1.67%
山東好當家海洋發展股份有限公司	1.71%	1.44%	1.44%
威海興海貿易有限公司	2.82%	2.37%	1.21%

ii. 貴行的附屬公司

有關 貴行附屬公司的詳情載於附註20。

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39(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		
	2017年	2018年	2019年
年內交易			
利息收入.....	9,618	9,260	7,464
利息支出.....	167,993	81,702	161,769
手續費及佣金收入.....	254	734	20
租金支出.....	1,837	1,837	-
年末餘額			
發放貸款和墊款.....	160,000	152,269	10,002
應收利息.....	279	-	-
吸收存款.....	6,352,800	5,785,203	5,854,865
應付利息.....	174,289	-	-

ii. 貴行與附屬公司之間的交易：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年內交易			
利息收入.....	7,243	13,587	8,289
利息支出.....	44,912	56,147	42,945
租金收入.....	1,921	2,095	2,095
年末餘額			
發放貸款和墊款.....	-	1,100,433	1,224,234
應收利息.....	31,460	-	-
其他資產.....	524	524	524
存放同業及其他金融機構款項.....	1,500,000	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	-	401,055	-
吸收存款.....	1,029,349	-	293,489
應付利息.....	861	433	-

附錄一

會計師報告

iii. 貴行與其他關聯方之間的交易：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年內交易			
利息收入.....	55,397	81,174	122,903
利息支出.....	22,027	23,119	23,834
手續費及佣金收入.....	3,996	1,139	618
租金支出.....	2,157	2,233	2,233
	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年末餘額			
發放貸款和墊款.....	1,082,551	1,885,603	2,399,213
應收利息.....	1,531	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	435	6	-
吸收存款.....	3,195,183	4,956,076	2,905,979
應付利息.....	2,118	-	-
銀行承兌匯票.....	520,000	238,000	26,940
保函保證金.....	123,096	92,083	95,576
信用證.....	23,900	-	19,000

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力或職責直接或間接地計劃、指揮和控制 貴集團活動的人員，包括董事會和監事會成員以及高級管理人員。

i. 貴行與關鍵管理人員之間的交易

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年內交易			
利息收入.....	130	202	87
利息支出.....	15	7	146
	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年末餘額			
發放貸款和墊款.....	4,423	3,731	1,803
應收利息.....	6	-	-
吸收存款.....	2,987	9,100	9,444
應付利息.....	27	-	-

ii. 主要管理人員薪酬

主要管理人員的薪酬總額列表如下：

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
主要管理人員薪酬.....	19,718	19,737	21,263

(d) 董事、監事及高級人員貸款和墊款

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
年末未償還貸款金額合計.....	4,423	3,731	1,803
年內發放貸款最高金額合計.....	4,732	5,623	4,925

於2017年、2018年及2019年12月31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。

#### 40. 分部報告

貴集團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。貴集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給貴集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。貴集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

##### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款和墊款、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

該分部經營貴集團的金融市場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。該分部還對貴集團流動資金狀況進行管理，包括發行債券。

##### 其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某個分部的資產、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集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息淨收入／支出」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨收入／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往績記錄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／(支出) . . . . .	1,728,243	(645,097)	2,561,157	-	3,644,303
分部間利息淨收入／(支出) . . .	247,835	1,140,735	(1,388,570)	-	-
利息淨收入 . . . . .	1,976,078	495,638	1,172,587	-	3,644,303
手續費及佣金淨收入 . . . . .	160,326	26,411	56,362	(6,380)	236,719
交易虧損／收益淨額 . . . . .	(524)	-	(38,513)	-	(39,037)
投資證券所得虧損淨額 . . . . .	-	-	44,202	-	44,202
其他營業收入 . . . . .	-	-	-	21,774	21,774
營業收入 . . . . .	2,135,880	522,049	1,234,638	15,394	3,907,961

附錄一

會計師報告

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
營業支出.....	(878,340)	(220,528)	(321,473)	(18,845)	(1,439,186)
資產減值損失.....	(329,352)	(42,172)	(138,605)	(1,048)	(511,177)
稅前利潤／(虧損).....	928,188	259,349	774,560	(4,499)	1,957,598
分部資產.....	72,739,573	15,047,606	115,359,106	1,085,069	204,231,354
遞延所得稅資產.....	—	—	—	266,567	266,567
總資產.....	72,739,573	15,047,606	115,359,106	1,351,636	204,497,921
分部負債.....	89,881,311	41,469,690	60,902,383	1,173,430	193,426,814
遞延稅項負債.....	—	—	—	—	—
總負債.....	89,881,311	41,469,690	60,902,383	1,173,430	193,426,814
其他分部資料					
— 折舊和攤餘.....	57,608	19,071	26,635	3,813	107,127
— 資本開支.....	48,507	13,234	19,259	238	81,238

截至2018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／(支出).....	1,574,805	(332,312)	659,954	—	1,902,447
分部間利息淨收入／(支出).....	626,022	1,019,630	(1,645,652)	—	—
利息淨收入.....	2,200,827	687,318	(985,698)	—	1,902,447
手續費及佣金淨收入.....	17,323	27,067	34,440	(5,632)	73,198
交易虧損淨額.....	17,276	—	48,064	—	65,340
投資證券所得收益淨額.....	—	—	1,773,346	—	1,773,346
其他營業收入.....	—	—	—	19,207	19,207
營業收入.....	2,235,426	714,385	870,152	13,575	3,833,538
營業支出.....	(722,082)	(305,899)	(304,656)	(16,141)	(1,348,778)
資產減值損失.....	(969,792)	(244,562)	(115,756)	(5,176)	(1,335,286)
稅前利潤／(虧損).....	543,552	163,924	449,740	(7,742)	1,149,474
分部資產.....	75,933,552	21,553,683	103,846,449	1,196,254	202,529,938
遞延所得稅資產.....	—	—	—	591,947	591,947
總資產.....	75,933,552	21,553,683	103,846,449	1,788,201	203,121,885
分部負債.....	82,971,080	44,689,085	60,807,623	846,640	189,314,428
遞延稅項負債.....	—	—	—	—	—
總負債.....	82,971,080	44,689,085	60,807,623	846,640	189,314,428
其他分部資料					
— 折舊和攤餘.....	55,700	22,881	22,725	4,012	105,318
— 資本開支.....	38,930	16,966	16,852	109	72,857

附錄一

會計師報告

截至2019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／(支出) . . . . .	1,852,069	(502,519)	1,956,686	-	3,306,236
分部間利息淨收入／(支出) . . .	931,349	1,337,074	(2,268,423)	-	-
利息淨收入 . . . . .	2,783,418	834,555	(311,737)	-	3,306,236
手續費及佣金淨收入 . . . . .	129,054	62,574	91,363	(11,282)	271,709
交易虧損淨額 . . . . .	19,238	-	55,193	-	74,431
投資證券所得收益淨額 . . . . .	-	-	1,294,442	-	1,294,442
其他營業收入 . . . . .	-	-	-	365	365
營業收入 . . . . .	2,931,710	897,129	1,129,261	(10,917)	4,947,183
營業支出 . . . . .	(1,033,511)	(220,017)	(191,998)	(16,816)	(1,462,342)
資產減值損失 . . . . .	(1,071,662)	(312,398)	(276,622)	(10,486)	(1,671,168)
稅前利潤／(虧損) . . . . .	826,537	364,714	660,641	(38,219)	1,813,673
分部資產 . . . . .	88,263,465	30,222,897	103,836,924	1,354,484	223,677,770
遞延所得稅資產 . . . . .	-	-	-	957,751	957,751
總資產 . . . . .	88,263,465	30,222,897	103,836,924	2,312,235	224,635,521
分部負債 . . . . .	102,609,063	57,830,121	44,922,750	1,350,089	206,712,023
總負債 . . . . .	102,609,063	57,830,121	44,922,750	1,350,089	206,712,023
其他分部資料					
— 折舊和攤餘 . . . . .	65,575	15,060	134,255	2,853	217,743
— 資本開支 . . . . .	52,145	11,975	9,472	-	73,592

41. 風險管理

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

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

風險管理體系

貴集團已制定風險管理政策以識別和分析 貴集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水準並設計相應的內部控制程序，以監控 貴集團的風險水準。 貴集團會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或 貴集團經營活動的改變。

董事會負責建立和維護健全有效的風險管理體系，負責確定 貴集團的總體風險偏好和風險容忍度；董事會下設的風險管理委員會根據 貴集團總體戰略，審閱 貴集團風險管理體系及基本原則、風險管理戰略以及內部控制制度框架；監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果；監督和評價管理層在信用風險、市場風險、操作風險等方面的風險控制情況；對 貴集團的風險管理狀況和風險承受能力進行識別、監測、控制和定期評估；行長領導下的高級管理層負責授權範圍內信用風險、市場風險、操作風險的控制以及相關政策、程序的審批；首席風險官在行長的領導下工作。此外 貴集團根據全面風險管理的要求設置風險管理部、授信審批部、計劃財務部、法律合規部、審計部等部門，以執行不同的風險管理職能，強化涵蓋風險的組合管理能力，並定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對 貴集團的義務或承諾而使 貴集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自 貴集團的發放貸款和墊款及債券投資等資金業務。

信貸業務

貴集團專為識別、評估、監控和管理信貸風險而設計了有效的信貸風險管理的系統架構、信貸政策和流程，並實施了系統的控制程序。 貴集團從事信用風險管理的職能部門主要包括風險管理部、授信審批部等部門。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，確保授信審批的獨立性。公司銀行部和零售銀行部等前臺部門按照 貴集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

貴集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務全流程管理，按照有效制衡的原則，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務， 貴集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業、區域、產品、客戶實施差別化組合管理。 貴集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成授信調查報告；審查審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節， 貴集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

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

以下信用風險管理方法適用於2018年1月1日之前的期間：

貴集團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。次級、可疑或損失貸款被認為是已減值貸款和墊款。當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並可能出現損失時，該等貸款被分類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。

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《國際財務報告準則》第9號以來，貴集團的金融資產採取以下方式劃分階段以管理信用風險：

##### 階段一

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。

##### 階段二

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。

##### 階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

#### 信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，貴集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

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

貴集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2018年及2019年12月31日，貴集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

#### 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

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

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

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

上述標準適用於 貴集團所有的金融工具，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

貴集團根據上述階段劃分，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， 貴集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指 貴集團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。

貴集團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。 貴集團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。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、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， 貴集團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，通過資產負債表日表外項目名義金額乘以信用轉換系數(CCF)得到。

- 貴集團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，貴集團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，所以貴集團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。

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

於2018年12月31日，貴集團估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

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

i. 最大信用風險敞口

貴集團所承受的最大信用風險敞口為於往績記錄期末各類金融資產的賬面淨值。

ii. 金融資產按信用質量的分析概述如下：

貴集團

	截至2017年12月31日止年度				
	發放貸款 和墊款	存放／拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (附註i)	其他 (附註ii)
已減值					
按個別方式評估總額	978,361	-	-	505,808	8,991,562
減值損失準備	(399,039)	-	-	(180,076)	(111,530)
小計	<u>579,322</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>325,732</u>	<u>8,880,032</u>
按組合方式評估總額	-	-	-	-	-
減值損失準備	-	-	-	-	-
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已逾期未減值					
3個月以內(含3個月)	922,386	-	-	-	-
3個月至6個月(含6個月)	432,232	-	-	-	-
6個月至1年(含1年)	537,220	-	-	-	-
1年以上	2,292	-	-	-	-
總額	1,894,130	-	-	-	-
減值損失準備	(22,038)	-	-	-	-
小計	<u>1,872,092</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未逾期未減值					
總額	63,646,128	2,331,788	15,058,130	91,176,553	1,546,841
減值損失準備	(1,300,128)	-	-	(187,396)	-
小計	<u>62,346,000</u>	<u>2,331,788</u>	<u>15,058,130</u>	<u>90,989,157</u>	<u>1,546,841</u>
合計	<u>64,797,414</u>	<u>2,331,788</u>	<u>15,058,130</u>	<u>91,314,889</u>	<u>10,426,873</u>

附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年度

	發放 貸款和墊款	存放／拆放 同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (附註iii)	其他 (附註ii)
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 .....	-	-	-	-	-
－ 未逾期未發生信用減值 .....	68,574,992	2,300,509	1,392,000	91,959,192	-
小計 .....	<u>68,574,992</u>	<u>2,300,509</u>	<u>1,392,000</u>	<u>91,959,192</u>	<u>-</u>
評估整個存續期預期信用損失－ 未發生信用減值的金融資產餘額					
－ 已逾期未發生信用減值 .....	1,527,999	-	-	-	-
－ 未逾期未發生信用減值 .....	3,322,642	-	-	305,581	-
小計 .....	<u>4,850,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>305,581</u>	<u>-</u>
評估整個存續期預期信用損失－ 已發生信用減值的金融資產餘額					
－ 已逾期已發生信用減值 .....	1,719,810	-	-	300,000	199,190
－ 未逾期已發生信用減值 .....	50,247	-	-	210,702	12,072,119
小計 .....	<u>1,770,057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>510,702</u>	<u>12,271,309</u>
應計利息 .....	350,218	26,319	1,190	1,005,883	109,057
減：減值損失準備 .....	(2,229,404)	(47)	(915)	(169,866)	(235,120)
淨值 .....	<u>73,316,504</u>	<u>2,326,781</u>	<u>1,392,275</u>	<u>93,611,492</u>	<u>12,145,246</u>

截至2019年12月31日止年度

	發放	存放／拆放	買入返售	金融投資 (附註iii)	其他 (附註ii)
	貸款和墊款	同業及其他 金融機構款項	金融資產		
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 .....	259,490	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值 .....	83,396,177	2,526,846	5,389,300	86,816,184	-
小計 .....	<u>83,655,667</u>	<u>2,526,846</u>	<u>5,389,300</u>	<u>86,816,184</u>	<u>-</u>
評估整個存續期預期信用損失—					
未發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期未發生信用減值 .....	5,917,109	-	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值 .....	734,036	-	-	500,000	-
小計 .....	<u>6,651,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>500,000</u>	<u>-</u>
評估整個存續期預期信用損失—					
已發生信用減值的金融資產餘額					
— 已逾期已發生信用減值 .....	2,144,689	-	-	300,000	354,644
— 未逾期已發生信用減值 .....	109	-	-	531,281	13,377,434
小計 .....	<u>2,144,798</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>831,281</u>	<u>13,732,078</u>
應計利息 .....	413,389	7,268	821	1,281,510	168,195
減：減值損失準備 .....	(2,753,357)	(1)	(3,559)	(300,530)	(391,925)
淨值 .....	<u>90,111,642</u>	<u>2,534,113</u>	<u>5,386,562</u>	<u>89,128,445</u>	<u>13,508,348</u>

附註：

- (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) 其他包括其他資產中的應收利息、應收融資租賃款及其他應收款項。
- (iii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資。



附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	賬面原值				減值損失準備			
	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.....	6,661,066	-	-	6,661,066	(7,626)	-	-	(7,626)
金融投資.....	13,621,085	-	-	13,621,085	(4,581)	-	-	(4,581)
合計.....	<u>20,282,151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,282,151</u>	<u>(12,207)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,207)</u>
貸款承諾.....	<u>27,360,205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,360,205</u>	<u>(61,259)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(61,259)</u>

金融資產及信貸承諾按信用質量分析的整體預期信用損失率：

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...		0.76%	12.35%	41.09%	1.69%
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	不適用	0.04%
貸款承諾.....		0.27%	不適用	不適用	0.27%

於2019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...		0.85%	13.10%	36.31%	1.85%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產...		0.06%	不適用	不適用	0.06%
貸款承諾.....		0.22%	不適用	不適用	0.22%

於2017年12月31日，已逾期未減值貸款和墊款的抵押品的公允價值為人民幣131百萬元。於2017年12月31日，已減值貸款和墊款的抵押品的公允價值為人民幣435百萬元。抵押品主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押品的公允價值乃由 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年及2019年12月31日， 貴集團評估整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值的貸款和墊款所對應的抵押品的公允價值為人民幣137百萬元及人民幣52百萬元。 貴集團評估整個存續期預期信用損失的貸款和墊款所對應的抵押品的公允價值為人民幣251百萬元及人民幣93百萬元。抵押品主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押品的公允價值乃由 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

於2017年、2018年及2019年12月31日， 貴集團並無經重組的發放貸款和墊款。

iv. 信用評級

貴集團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。於往績記錄期末債券投資賬面價值（未含應計利息）按評級機構的評級分析如下：

貴集團及 貴行

	截至12月31日止年度		
	2017年	2018年	2019年
未逾期末減值 評級			
- AAA.....	10,961,675	10,147,361	12,578,521
- AA-至AA+.....	2,321,300	3,034,583	3,591,091
- AA-以下.....	-	302,818	302,818
小計.....	<u>13,282,975</u>	<u>13,484,762</u>	<u>16,472,430</u>
無評級.....	<u>35,194,311</u>	<u>37,552,497</u>	<u>36,256,173</u>
合計.....	<u><u>48,477,286</u></u>	<u><u>51,037,259</u></u>	<u><u>52,728,603</u></u>

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）的不利變動，而使 貴集團業務發生損失的風險。

貴集團專門搭建了市場風險管理架構和團隊，由風險管理部總攬市場風險敞口，並負責擬制相關市場風險管理政策報送風險管理委員會。 貴集團按照既定標準和當前管理能力測度市場風險，其主要的測度方法包括敏感性分析等。在新產品或新業務上線前，該產品和業務中的市場風險將按照規定予以辨識。

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

利率風險

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

重新定價風險

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

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自資金業務的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。此外， 貴集團還採用輔助方法計算其對利率變動的敏感度，敏感度以公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

- (i) 下表列示於各往績記錄期末資產與負債按預期下一個重新定價日期（或到期日，以較早者為準）的分佈：

**貴集團**

	於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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	19,149,521	209,599	18,939,922	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	1,129,495	77,103	352,373	700,019	-	-
拆出資金.....	1,202,293	-	1,202,293	-	-	-
買入返售金融資產.....	15,058,130	-	14,633,130	425,000	-	-
發放貸款和墊款(附註(i)).....	64,797,414	945,580	39,971,940	17,492,014	5,466,775	921,105
金融投資(附註(ii)).....	91,314,889	91,092	9,774,066	20,736,571	38,596,751	22,116,409
其他資產.....	11,846,179	2,935,803	557,023	1,881,531	6,409,304	62,518
<b>總資產</b> .....	<b>204,497,921</b>	<b>4,259,177</b>	<b>85,430,747</b>	<b>41,235,135</b>	<b>50,472,830</b>	<b>23,100,032</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	3,166,428	-	141,617	3,024,811	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	2,632,978	-	1,532,978	1,100,000	-	-
拆入資金.....	6,686,000	-	2,466,000	4,220,000	-	-
賣出回購金融資產.....	22,020,150	-	21,921,150	99,000	-	-
吸收存款.....	120,096,009	50,124,946	19,159,225	22,667,736	27,220,264	923,838
已發行債券.....	33,412,780	-	4,749,453	20,673,787	2,997,400	4,992,140
其他負債.....	5,412,469	2,959,196	394,043	1,584,824	467,351	7,055
<b>總負債</b> .....	<b>193,426,814</b>	<b>53,084,142</b>	<b>50,364,466</b>	<b>53,370,158</b>	<b>30,685,015</b>	<b>5,923,033</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>11,071,107</b>	<b>(48,824,965)</b>	<b>35,066,281</b>	<b>(12,135,023)</b>	<b>19,787,815</b>	<b>17,176,999</b>

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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	18,464,800	-	18,464,800	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	1,054,852	18,623	1,036,229	-	-	-
拆出資金.....	1,271,929	236,822	1,035,107	-	-	-
買入返售金融資產.....	1,392,275	275	1,392,000	-	-	-
發放貸款和墊款 (附註(i)).....	73,316,504	659,740	15,141,188	30,796,569	12,731,131	13,987,876
金融投資 (附註(iii)).....	93,611,492	1,442,655	11,507,499	17,966,579	41,183,271	21,511,488
其他資產.....	14,010,033	2,164,871	1,071,388	3,002,691	7,555,815	215,268
<b>總資產</b> .....	<b>203,121,885</b>	<b>4,522,986</b>	<b>49,648,211</b>	<b>51,765,839</b>	<b>61,470,217</b>	<b>35,714,632</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	3,648,371	1,443	1,093,455	2,253,473	300,000	-
同業及其他金融機構存放款項.....	7,431,004	57,784	6,303,220	1,070,000	-	-
拆入資金.....	10,461,498	110,428	2,901,570	7,449,500	-	-
賣出回購金融資產.....	5,762,553	4,899	5,757,654	-	-	-
吸收存款.....	117,469,732	1,685,235	62,575,788	21,559,969	30,484,197	1,164,543
已發行債券.....	42,942,514	275,631	14,098,442	21,579,652	1,995,694	4,993,095
其他負債.....	1,598,756	452,642	53,131	643,236	422,347	27,400
<b>總負債</b> .....	<b>189,314,428</b>	<b>2,588,062</b>	<b>92,783,260</b>	<b>54,555,830</b>	<b>33,202,238</b>	<b>6,185,038</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>13,807,457</b>	<b>1,934,924</b>	<b>(43,135,049)</b>	<b>(2,789,991)</b>	<b>28,267,979</b>	<b>29,529,594</b>

附錄一

會計師報告

	於2019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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項.....	21,203,836	-	21,203,836	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項.....	2,026,908	62	2,026,846	-	-	-
拆出資金.....	507,205	7,205	500,000	-	-	-
買入返售金融資產.....	5,386,562	821	5,385,741	-	-	-
發放貸款和墊款 (附註(i)).....	90,111,642	831,559	12,466,432	31,142,896	26,817,397	18,853,358
金融投資 (附註(iii)).....	89,128,445	2,703,203	3,572,206	19,091,576	36,823,711	26,937,749
其他.....	16,270,923	2,896,584	92,638	870,955	11,630,136	780,610
<b>總資產</b> .....	<b>224,635,521</b>	<b>6,439,434</b>	<b>45,247,699</b>	<b>51,105,427</b>	<b>75,271,244</b>	<b>46,571,717</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款.....	4,730,937	3,698	535,767	4,191,472	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	5,002,125	17,367	819,758	4,165,000	-	-
拆入資金.....	10,429,485	140,675	2,280,000	8,008,810	-	-
賣出回購金融資產.....	9,945,309	1,210	9,478,043	466,056	-	-
吸收存款.....	144,233,973	2,032,570	66,487,353	26,022,138	45,895,536	3,796,376
已發行債券.....	29,624,782	173,307	6,417,686	16,042,123	1,997,706	4,993,960
其他.....	2,745,412	2,305,918	29	32,075	362,310	45,080
<b>總負債</b> .....	<b>206,712,023</b>	<b>4,674,745</b>	<b>86,018,636</b>	<b>58,927,674</b>	<b>48,255,552</b>	<b>8,835,416</b>
<b>資產負債缺口</b> .....	<b>17,923,498</b>	<b>1,764,689</b>	<b>(40,770,937)</b>	<b>(7,822,247)</b>	<b>27,015,692</b>	<b>37,736,301</b>

附註：

- i. 於2017年、2018年及2019年12月31日，就發放貸款和墊款而言，「3個月內」類別分別包括逾期款項（扣除減值損失準備）人民幣1,483.6百萬元、人民幣2,217.2百萬元及人民幣3,140.2百萬元。
- 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

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

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
淨利潤變化			
收益率曲線向上平移100個基點.....	185,104	192,203	295,298
收益率曲線向下平移100個基點.....	(185,104)	(192,203)	(295,298)

貴集團

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
權益變化			
收益率曲線向上平移100個基點.....	211,261	281,501	382,128
收益率曲線向下平移100個基點.....	(211,261)	(281,501)	(382,128)

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

- 往績記錄期末利率變動適用於 貴集團所有的非衍生金融工具；
- 往績記錄期末利率變動100個基點是假定自往績記錄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；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變數（包括匯率）保持不變；及
- 不考慮 貴集團進行的風險管理措施。

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

外匯風險

貴集團的大部分業務是人民幣業務，此外有少量美元和其他外幣業務。

匯率的變動將使 貴集團的財務狀況和現金流量受到影響。因 貴集團外幣業務量較少，外幣匯率風險對 貴集團影響並不重大。 貴集團控制外匯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，並對貨幣敞口進行日常監控。

附錄一

會計師報告

貴集團採用敏感性分析衡量匯率變化對 貴集團淨損益及權益的可能影響。由於 貴集團外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此匯率變化對 貴集團淨損益及權益的影響不重大。

於各往績記錄期末的外匯風險敞口如下：

貴集團

	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)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	19,080,193	69,328	–	19,149,521
存放同業及其他金融機構款項.....	980,954	145,358	3,183	1,129,495
拆出資金.....	–	1,202,293	–	1,202,293
買入返售金融資產.....	15,058,130	–	–	15,058,130
發放貸款和墊款.....	64,596,731	200,683	–	64,797,414
金融投資 (附註(i)).....	91,314,889	–	–	91,314,889
其他金融投資.....	11,846,179	–	–	11,846,179
<b>總資產</b> .....	<b>202,877,076</b>	<b>1,617,662</b>	<b>3,183</b>	<b>204,497,921</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	3,166,428	–	–	3,166,428
同業及其他金融機構存放款項.....	2,632,978	–	–	2,632,978
拆入資金.....	6,686,000	–	–	6,686,000
賣出回購金融資產.....	22,020,150	–	–	22,020,150
吸收存款.....	118,646,266	1,446,567	3,176	120,096,009
已發行債券.....	33,412,780	–	–	33,412,780
其他金融負債.....	5,407,656	4,813	–	5,412,469
<b>總負債</b> .....	<b>191,972,258</b>	<b>1,451,380</b>	<b>3,176</b>	<b>193,426,814</b>
<b>淨頭寸</b> .....	<b>10,904,818</b>	<b>166,282</b>	<b>7</b>	<b>11,071,107</b>
表外信貸承諾.....	27,980,429	742,978	22,378	28,745,785

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)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	18,412,571	52,229	–	18,464,800
存放同業及其他金融機構款項.....	755,181	299,671	–	1,054,852
拆出資金.....	307,648	964,281	–	1,271,929
買入返售金融資產.....	1,392,275	–	–	1,392,275
發放貸款和墊款.....	73,182,987	133,517	–	73,316,504
金融投資(附註(ii)).....	93,611,492	–	–	93,611,492
其他金融投資.....	14,010,033	–	–	14,010,033
<b>總資產</b> .....	<b>201,672,187</b>	<b>1,449,698</b>	<b>–</b>	<b>203,121,885</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	3,648,371	–	–	3,648,371
同業及其他金融機構存放款項.....	7,431,004	–	–	7,431,004
拆入資金.....	10,461,498	–	–	10,461,498
賣出回購金融資產.....	5,762,553	–	–	5,762,553
吸收存款.....	116,389,857	1,079,126	749	117,469,732
已發行債券.....	42,942,514	–	–	42,942,514
其他金融負債.....	1,598,756	–	–	1,598,756
<b>總負債</b> .....	<b>188,234,553</b>	<b>1,079,126</b>	<b>749</b>	<b>189,314,428</b>
淨頭寸.....	13,437,634	370,572	(749)	13,807,457
表外信貸承諾.....	23,406,537	701,598	32,434	24,140,569

附錄一

會計師報告

	於2019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)	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項.....	21,127,565	76,271	–	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項.....	206,352	1,818,707	1,849	2,026,908
拆出資金.....	507,205	–	–	507,205
買入返售金融資產.....	5,386,562	–	–	5,386,562
發放貸款和墊款.....	89,726,499	385,143	–	90,111,642
金融投資(附註(ii)).....	89,128,445	–	–	89,128,445
其他金融投資.....	16,270,923	–	–	16,270,923
<b>總資產</b> .....	<b>222,353,551</b>	<b>2,280,121</b>	<b>1,849</b>	<b>224,635,521</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款.....	4,730,937	–	–	4,730,937
同業及其他金融機構存放款項.....	5,002,125	–	–	5,002,125
拆入資金.....	10,429,485	–	–	10,429,485
賣出回購金融資產.....	9,945,309	–	–	9,945,309
吸收存款.....	142,460,053	1,772,192	1,728	144,233,973
已發行債券.....	29,624,782	–	–	29,624,782
其他金融負債.....	2,745,412	–	–	2,745,412
<b>總負債</b> .....	<b>204,938,103</b>	<b>1,772,192</b>	<b>1,728</b>	<b>206,712,023</b>
<b>淨頭寸</b> .....	<b>17,415,448</b>	<b>507,929</b>	<b>121</b>	<b>17,923,498</b>
表外信貸承諾.....	27,023,880	278,137	58,188	27,360,205

附註：

- (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

流動性風險是指 貴集團無法滿足客戶提取到期負債及新增貸款、合理融資等需求，或者無法以正常的成本來滿足這些需求的風險。

貴集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善流動性風險管理體系。董事會、高級管理層及其風險管理委員會和資產負債管理委員會、風險管理部、計劃財務部、公司銀行部、零售銀行部、國際業務部、授信審批部、金融市場部、信息科技部、審計部等構成 貴集團流動性風險管理的組織架構，負責制定流動性風險管理戰略和構建內控機制，以支持流動性風險管理戰略的實施和監督。

附錄一

會計師報告

貴集團流動性風險計量採取流動性指標及現金流缺口測算的方法。貴集團通過採用壓力測試，設置輕度、中度和重度的情景，測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，並完善流動性應急措施。在流動性風險應對方面，貴集團加強流動性限額管理和監控；設立流動性應急領導小組，設定並監控內外流動性預警指標和應急預案觸髮指標；建立優質流動性資產儲備和融資能力管理；建立流動性風險報告機制，由計劃財務部定期就流動性風險狀況、流動性風險壓力測試、應急預案有關事項向資產負債管理委員會、高級管理層、董事會提交報告。

貴集團的資產與負債於各往績記錄期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	於2017年12月31日							
	無期限	即時償還	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
	附註(i)							
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項.....	-	19,149,521	-	-	-	-	-	19,149,521
存放同業及其他金融機構款項.....	-	429,476	-	-	700,019	-	-	1,129,495
拆出資金.....	-	-	744,899	457,394	-	-	-	1,202,293
買入返售金融資產.....	-	-	14,633,130	-	425,000	-	-	15,058,130
發放貸款和墊款.....	-	945,580	35,776,544	4,195,396	17,492,014	5,466,775	921,105	64,797,414
金融投資.....	383,982	50,000	4,616,069	4,815,107	20,736,571	38,596,751	22,116,409	91,314,889
其他.....	916,149	-	275,609	468,958	2,432,756	7,225,270	527,437	11,846,179
總資產.....	<u>1,300,131</u>	<u>20,574,577</u>	<u>56,046,251</u>	<u>9,936,855</u>	<u>41,786,360</u>	<u>51,288,796</u>	<u>23,564,951</u>	<u>204,497,921</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款.....	-	-	24,995	116,622	3,024,811	-	-	3,166,428
同業及其他金融機構存放款項.....	-	1,426,978	106,000	-	1,100,000	-	-	2,632,978
拆入資金.....	-	-	1,016,000	1,450,000	4,220,000	-	-	6,686,000
賣出回購金融資產.....	-	-	17,732,250	4,188,900	99,000	-	-	22,202,150
吸收存款.....	-	50,124,946	8,277,866	10,881,359	22,667,736	27,220,264	923,838	120,096,009
已發行債券.....	-	-	13,976,919	9,956,648	1,489,673	7,989,540	-	33,412,780
其他.....	-	85,070	727,650	235,215	1,950,146	2,135,094	279,294	5,412,469
總負債.....	-	<u>51,636,994</u>	<u>41,861,680</u>	<u>26,828,744</u>	<u>34,551,366</u>	<u>37,344,898</u>	<u>1,203,132</u>	<u>193,426,814</u>
淨頭寸.....	<u>1,300,131</u>	<u>(31,062,417)</u>	<u>14,184,571</u>	<u>(16,891,889)</u>	<u>7,234,994</u>	<u>13,943,898</u>	<u>22,361,819</u>	<u>11,071,107</u>

附錄一

會計師報告

於2018年12月31日

	無期限	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
	<i>附註(i)</i>							
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項.....	-	18,464,800	-	-	-	-	-	18,464,800
存放同業及其他金融機構款項....	-	554,852	-	-	500,000	-	-	1,054,852
拆出資金.....	-	7,649	934,846	301,981	27,453	-	-	1,271,929
買入返售金融資產.....	-	-	1,390,630	1,645	-	-	-	1,392,275
發放貸款和墊款.....	-	1,193,443	3,973,725	10,366,021	30,986,018	12,785,317	14,011,980	73,316,504
金融投資.....	71,105	347,717	5,185,516	6,104,385	18,118,933	41,851,321	21,932,515	93,611,492
其他.....	1,214,931	-	325,871	767,717	3,262,689	7,862,174	576,651	14,010,033
總資產.....	<u>1,286,036</u>	<u>20,568,461</u>	<u>11,810,588</u>	<u>17,541,749</u>	<u>52,895,093</u>	<u>62,498,812</u>	<u>36,521,146</u>	<u>203,121,885</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款.....	-	-	1,010,226	84,672	2,253,473	300,000	-	3,648,371
同業及其他金融機構存放款項....	-	5,126,613	1,234,387	4	1,070,000	-	-	7,431,004
拆入資金.....	-	-	1,111,998	1,900,000	7,449,500	-	-	10,461,498
賣出回購金融資產.....	-	-	5,762,553	-	-	-	-	5,762,553
吸收存款.....	-	47,547,095	7,802,082	8,911,846	21,559,969	30,484,197	1,164,543	117,469,732
已發行債券.....	-	275,631	12,075,306	3,653,654	16,949,919	9,988,004	-	42,942,514
其他.....	55,842	164,007	161,488	173,527	451,946	562,969	28,977	1,598,756
總負債.....	<u>55,842</u>	<u>53,113,346</u>	<u>29,158,040</u>	<u>14,723,703</u>	<u>49,734,807</u>	<u>41,335,170</u>	<u>1,193,520</u>	<u>189,314,428</u>
淨頭寸.....	<u>1,230,194</u>	<u>(32,544,885)</u>	<u>(17,347,452)</u>	<u>2,818,046</u>	<u>3,160,286</u>	<u>21,163,642</u>	<u>35,327,626</u>	<u>13,807,457</u>

附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	無期限	即時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
<i>附註(i)</i>								
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項.....	-	21,203,836	-	-	-	-	-	21,203,836
存放同業及其他金融機構款項.....	-	2,026,908	-	-	-	-	-	2,026,908
拆出資金.....	-	7,205	500,000	-	-	-	-	507,205
買入返售金融資產.....	-	-	5,386,562	-	-	-	-	5,386,562
發放貸款和墊款.....	-	1,399,639	5,896,249	6,097,317	37,155,685	20,674,930	18,887,822	90,111,642
金融投資.....	488,165	-	1,744,192	2,787,121	19,260,918	37,393,689	27,454,360	89,128,445
其他金融投資.....	1,673,910	9,275	392,256	844,068	4,021,833	8,534,928	794,653	16,270,923
總資產.....	<u>2,162,075</u>	<u>24,646,863</u>	<u>13,919,259</u>	<u>9,728,506</u>	<u>60,438,436</u>	<u>66,603,547</u>	<u>47,136,835</u>	<u>224,635,521</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款								
同業及其他金融機構存放款項.....	-	-	33,669	505,796	4,191,472	-	-	4,730,937
拆入資金.....	-	795,125	-	42,000	4,165,000	-	-	5,002,125
賣出回購金融資產.....	-	-	2,420,675	8,008,810	-	-	-	10,429,485
吸收存款.....	-	-	9,143,123	336,130	466,056	-	-	9,945,309
已發行債券.....	-	50,696,923	7,384,333	10,438,667	26,022,138	45,895,536	3,796,376	144,233,973
其他.....	-	173,307	1,909,284	8,862,906	11,687,619	6,991,666	-	29,624,782
總負債.....	<u>66,427</u>	<u>458,831</u>	<u>58,896</u>	<u>488,544</u>	<u>497,177</u>	<u>896,538</u>	<u>278,999</u>	<u>2,745,412</u>
淨頭寸.....	<u>66,427</u>	<u>52,124,186</u>	<u>20,949,980</u>	<u>28,682,853</u>	<u>47,029,462</u>	<u>53,783,740</u>	<u>4,075,375</u>	<u>206,712,023</u>
	<u>2,095,648</u>	<u>(27,477,323)</u>	<u>(7,030,721)</u>	<u>(18,954,347)</u>	<u>13,408,974</u>	<u>12,819,807</u>	<u>43,061,460</u>	<u>17,923,498</u>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款和墊款中的無期限類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入即時償還類別。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。

附錄一

會計師報告

貴集團非衍生金融負債於各往績記錄期末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		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
		現金流量	即時償還					
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	3,166,428	3,214,686	-	1,025,000	131,044	2,058,642	-	-
同業及其他金融機構存放款項....	2,632,978	2,679,429	1,426,978	107,176	-	1,145,275	-	-
拆入資金.....	6,686,000	6,964,734	-	1,025,473	1,501,969	4,437,292	-	-
賣出回購金融資產.....	22,020,150	22,119,465	-	18,088,824	3,930,014	100,627	-	-
吸收存款.....	120,096,009	126,140,087	52,647,587	8,694,467	11,428,986	23,808,536	29,560,511	-
已發行債券.....	33,412,780	34,160,000	-	1,500,000	3,290,000	21,370,000	3,000,000	5,000,000
其他金融負債.....	2,844,716	2,844,716	391,443	243,220	150,823	1,584,824	467,351	7,055
非衍生金融負債合計.....	190,859,061	198,123,117	54,466,008	30,684,160	20,432,836	54,505,196	33,027,862	5,007,055

  

	於2018年12月31日							
	賬面金額	未折現合同		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
		現金流量	即時償還					
非衍生金融負債								
向中央銀行借款.....	3,648,371	3,694,820	-	1,015,787	99,812	2,579,221	-	-
同業及其他金融機構存放款項....	7,431,004	7,579,760	1,835,220	3,304,518	252,895	2,187,127	-	-
拆入資金.....	10,461,498	10,704,040	-	1,004,787	1,950,654	7,748,599	-	-
賣出回購金融資產.....	5,762,553	5,765,741	-	5,765,741	-	-	-	-
吸收存款.....	117,469,732	121,611,588	43,619,272	9,818,772	8,993,488	22,814,237	36,365,819	-
已發行債券.....	42,942,514	43,060,000	-	9,250,000	6,780,000	17,030,000	5,000,000	5,000,000
其他金融負債.....	1,206,143	1,206,143	60,029	478	52,653	643,236	422,347	27,400
非衍生金融負債合計.....	188,921,815	193,622,092	45,514,521	30,160,083	18,129,502	53,002,420	41,788,166	5,027,400

附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	未折現合同							
	賬面金額	現金流量	即時償還	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.....	4,730,937	4,809,241	-	95,801	96,888	4,616,552	-	-
同業及其他金融機構存放款項.....	5,002,125	5,708,432	706,307	1,160,989	3,841,136	-	-	-
拆入資金.....	10,429,485	10,661,235	-	239,216	2,024,014	8,398,005	-	-
賣出回購金融資產.....	9,945,309	9,952,917	-	9,145,417	337,500	470,000	-	-
吸收存款.....	144,233,973	147,262,239	47,086,628	9,236,638	10,626,144	27,703,422	52,609,427	-
已發行債券.....	29,624,782	29,810,000	-	700,000	5,750,000	16,360,000	2,000,000	5,000,000
其他金融負債.....	1,341,011	1,341,011	901,546	-	-	32,075	362,310	45,080
非衍生金融負債合計.....	<u>205,307,622</u>	<u>209,545,075</u>	<u>48,694,461</u>	<u>20,578,061</u>	<u>22,675,682</u>	<u>57,580,054</u>	<u>54,971,737</u>	<u>5,045,080</u>

上述未經折現合同現金流量分析可能與這些金融工具的實際現金流量存在差異。

(d) 操作風險

操作風險指由於不完善或無效的內部控制程序、員工或信息系統相關因素及外界事件帶來的風險。

貴集團明確了操作風險表現形式、管理模式、報告路徑、報告週期、損失事件統計等內容，完善了全面風險管理體系。主要舉措有：

- 建立縱橫交錯的操作風險管理體系。一方面，建立與貴集團開展業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理架構，包括董事會、監事會、高級管理層、總行部室、分行縱橫交錯的操作風險管理機制。另一方面，對於貴集團所面臨的每一種主要風險，建立前、中、後台的三道風險防範體系。
- 樹立合規穩健的經營理念。創造良好的控制環境，包括董事會、高管層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好總體框架下，對操作風險持審慎保守風險偏好。通過對操作風險的識別、計量、化解、監測及報告等措施控制操作風險。建立風險回避、損失預報、防範、控制、降低、融資等機制，將操作風險控制在貴集團可以承受的合理範圍內，實現收益最大化。
- 以檢查監督為手段，防範各類操作風險。總行各部門、分支機構積極履行管理監督職責，對主要業務領域的操作風險開展日常檢查和專項檢查，對發現的問題全部建立台賬，實行整改銷號。在各部門檢查的基礎上，內審部門充分運用非現場審計系統、業務風險預警系

統、遠端監控系統發現違規行為並持續關注風險性傾向性問題，防範操作風險隱患。同時對重點業務、重點機構、重點人員開展檢查與排查，防範操作風險。

- 一 處罰與激勵並舉，鼓勵合規經營與規範操作。對違規操作人員實施積分和問責管理，嚴格追究責任；鼓勵員工自發揭示、主動報告操作風險問題；對總行部門和分支行的內控管理、合規操作、檢查監督、案防治理工作進行量化考核扣分；對創新開展合規工作、內控管理的機構進行加分。
- 一 開展制度培訓、提升員工操作技能，並取得較大成果，在 貴集團內防範操作風險起到了很好的壁壘作用。

## 42. 公允價值

### a) 公允價值確定方法和假設

貴集團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，其公允價值是按往績記錄期末的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用估值模型或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，折現率為往績記錄期末的市場利率。

#### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

貴集團已發行債券的公允價值是按往績記錄期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為往績記錄期末的市場利率。

### b) 公允價值計量

#### (i) 金融資產

貴集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並於一年內到期。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。

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價值和公允價值已於附註19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，其賬面價值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

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

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，該等工具於往績記錄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資料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資料（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：使用第二層級輸入資料（即未能達致第一層級的可觀察輸入資料）且並非使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。不可觀察輸入資料為無市場資料的輸入資料；及
- － 第三層級：使用重要的不可觀察輸入資料計量的公允價值。

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

貴集團

	於2017年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
經常性公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
－ 債務工具投資.....	–	5,362,537	–	5,362,537
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的可供出售金融資產				
－ 債務工具投資.....	–	3,487,584	–	3,487,584
合計.....	–	8,850,121	–	8,850,121

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
經常性公允價值計量			
資產			
經常性公允價值計量			
— 債券	5,669,635	—	5,669,635
— 投資基金	769,732	—	769,732
— 理財產品	—	1,115,121	1,115,121
— 投資管理產品	—	15,454,247	15,454,247
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	12,219,466	—	12,219,466
— 權益投資	—	71,105	71,105
— 同業存單	6,230,291	—	6,230,291
合計	24,889,124	16,640,473	41,529,597
於2019年12月31日			
第一層級	第二層級	第三層級	合計
經常性公允價值計量			
資產			
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融投資			
— 債券	3,928,107	—	3,928,107
— 投資基金	699,876	—	699,876
— 理財產品	—	1,019,544	1,019,544
— 投資管理產品	—	12,859,617	12,859,617
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的金融投資			
— 債券	11,855,022	—	11,855,022
— 權益投資	—	195,586	195,586
— 資產支持證券	80,761	—	80,761
— 同業存單	1,767,820	—	1,767,820
合計	18,331,586	14,074,747	32,406,333

附錄一

會計師報告

截至2017年12月31日止年度，公允價值層級之間沒有發生轉換。

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：

	2018年	轉入	轉出	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2018年	對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現利潤 或損失
	1月1日	第三層級	第三層級							12月31日	
	(附註)			計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算		
資產											
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資											
— 理財產品.....	510,873	-	-	4,248	-	600,000	-	-	-	1,115,121	150
— 投資管理產品...	23,622,269	-	-	1,096,632	-	11,341,716	-	(19,757,162)	(849,208)	15,454,247	(26,812)
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.....	91,092	-	-	-	(555)	-	-	(19,432)	-	71,105	-
合計.....	24,224,234	-	-	1,100,880	(555)	11,941,716	-	(19,776,594)	(849,208)	16,640,473	(26,662)

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

截至2019年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2019年	轉入	轉出	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2019年	對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現利潤 或損失
	1月1日	第三層級	第三層級							12月31日	
	(附註)			計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售	結算		
資產											
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融投資											
— 理財產品.....	1,115,121	-	-	19,393	-	1,000,000	-	(1,100,000)	(14,971)	1,019,543	(13)
— 投資管理產品...	15,454,247	-	-	945,301	-	5,703,774	-	(8,280,118)	(963,587)	12,859,617	(18,519)
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.....	71,105	-	-	-	-	124,481	-	-	-	195,586	-
合計.....	16,640,473	-	-	964,694	-	6,828,255	-	(9,380,118)	(978,558)	14,074,746	(18,532)

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度各年，貴集團工具的第一層級、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資料歸類於第三層級。

附錄一

會計師報告

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2018年12月31日		
	的公允價值貴集團 及 貴行	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 當期損益的金融投資			
— 理財產品 .....	1,115,121	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品 .....	15,454,247	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 .....	71,105	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
	於2019年12月31日		
	的公允價值貴集團 及 貴行	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 當期損益的金融投資			
— 理財產品 .....	1,019,544	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品 .....	12,859,617	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 .....	195,586	折現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2018年及2019年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動。

於2018年及2019年12月31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、理財產品及投資管理產品，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援，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

貴集團及 貴行

	於2018年12月31日			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
— 理財產品	8,363	(8,363)	—	—
— 投資管理產品	115,907	(115,907)	—	—
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	—	—	533	(533)
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>533</u>	<u>(533)</u>
	於2019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				
— 理財產品	7,647	(7,647)	—	—
— 投資管理產品	96,447	(96,447)	—	—
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	—	—	1,467	(1,467)
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,467</u>	<u>(1,467)</u>

43. 客戶代理交易

(a) 委託貸款業務

貴集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。貴集團的委託貸款業務均不須貴集團承擔任何信貸風險，貴集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於貴集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
委託貸款	<u>21,398,978</u>	<u>18,179,849</u>	<u>12,325,075</u>
委託貸款資金	<u>21,398,978</u>	<u>18,179,849</u>	<u>12,325,075</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 理財服務

貴集團向客戶提供的理財服務主要是向企業和個人銀行客戶銷售理財產品。從理財服務獲得的資金投資於投資產品，包括債券、基金及委託貸款。貴集團已開始推出理財產品。與這些產品相關的投資風險由投資於這些產品的客戶承擔。貴集團不合併這些理財產品。貴集團賺取佣金，指在提供託管、銷售及管理服務方面向客戶收取的費用。理財產品和所獲得的資金不是貴集團的資產和負債，也不在合併財務狀況表中確認。於各往績記錄期末，通過未合併的非保本理財服務從客戶收到的資金如下：

#### 貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
理財服務下從客戶收到的資金.....	12,557,522	18,018,119	20,123,662

### 44. 承擔及或有事項

#### (a) 信貸承諾

貴集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、保函及信用卡承諾。

貸款承諾的合同金額指合同悉數支用情況下的額度。貴集團提供保函及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌是指貴集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。貴集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

#### 貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
承兌匯票.....	25,721,383	21,306,916	24,142,358
信用證.....	2,377,060	2,046,155	1,796,711
保函.....	393,394	269,296	240,116
信用卡承諾.....	253,947	518,202	1,181,020
合計.....	28,745,784	24,140,569	27,360,205

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

#### (b) 信貸承諾的信用風險加權金額

#### 貴集團及 貴行

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
信用風險加權金額.....	10,413,497	8,164,534	6,761,025

信貸承諾的信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

附錄一

會計師報告

(c) 經營租賃承擔

於各往績記錄期末，根據不可撤銷的物業經營租賃協議，貴集團須支付的未來最低租賃付款額如下：

貴集團

	於12月31日	
	2017年	2018年
1年以內(含1年) .....	101,165	106,617
1年以上2年以內(含2年) .....	93,554	88,764
2年以上3年以內(含3年) .....	90,449	83,605
3年以上5年以內(含5年) .....	114,414	132,858
5年以上 .....	117,830	102,695
合計 .....	<u>517,412</u>	<u>514,539</u>

貴行

	於12月31日	
	2017年	2018年
1年以內(含1年) .....	101,165	102,313
1年以上2年以內(含2年) .....	93,554	88,764
2年以上3年以內(含3年) .....	90,449	83,605
3年以上5年以內(含5年) .....	114,414	132,858
5年以上 .....	117,830	102,695
合計 .....	<u>517,412</u>	<u>510,235</u>

(d) 資本承諾

貴集團及 貴行於各往績記錄期末已授權的資本承諾如下：

	於12月31日		
	2017年	2018年	2019年
物業及設備			
— 已訂約但未提供 .....	6,597	7,240	7,451
無形資產			
— 已訂約但未提供 .....	17,751	15,387	20,047
合計 .....	<u>24,348</u>	<u>22,627</u>	<u>27,498</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2017年、2018年及2019年12月31日，貴集團及 貴行尚無估計總額大於人民幣10百萬元之作為被告方的任何未決訴訟和糾紛。貴集團已經對任何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，貴集團在這些案件中敗訴的可能性較小，因此並未於資產負債表日計提相關準備。貴行董事認為，該等訴訟不會對貴集團的業務、財務狀況、經營業績或前景造成任何重大不利影響。

#### 45. 期後事項

- (a) 新型冠狀病毒肺炎（「COVID-19」）於2020年1月爆發以來，對COVID-19的防控工作正在全國範圍內持續進行。貴集團將切實貫徹落實由中國人民銀行、財政部、中國銀保監會、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，強化金融對疫情防控工作的支持。

於本報告日期，貴集團的業務營運並未受到任何重大干擾，且於山東及天津的業務營運亦已恢復。

貴集團將繼續密切關注COVID-19的發展情況，評估和積極應對其對貴集團財務狀況及經營業績的影響。截至本報告日期，該評估仍在進行中。

- (b) 根據董事會會議決議案，貴行有關利潤分配方案詳見附註35(a)。

#### IV. 期後財務報表

貴行及其附屬公司概無就2019年12月31日後的任何期間編製任何經審計財務報表。