

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（香港執業會計師）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

25th 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

本所就第I-4至I-159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 貴行於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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日以及2020年3月31日的財務狀況表，以及截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度各年以及截至2020年3月31日止三個月（「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-159頁所載的過往財務信息構成本報告不可或缺的一部分，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。

我們的工作涉及執行情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作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日以及2020年3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。

審閱追加期間的比較過往財務信息

我們已審閱貴集團追加期間的比較過往財務信息，該等財務信息包括截至2019年3月31日止三個月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其他說明信息（統稱為「追加期間的比較過往財務信息」）。貴行董事負責根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準擬備及呈列追加期間的比較過往財務信息。我們的責任是根據我們的審閱對追加期間的比較過往財務信息作出結論。我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用

分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信就會計師報告而言，追加期間的比較過往財務信息在所有重大方面未有根據過往財務信息附註2(1)至(4)所載編製及呈列基準擬備。

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及追加期間的比較過往財務信息時，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不可或缺的一部分。

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》對其進行審計。

附錄一

會計師報告

A 貴集團的合併財務信息

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)

	附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
		2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
利息收入.....		8,385,870	7,259,785	8,957,605	2,052,432	2,491,356
利息支出.....		(4,741,567)	(5,357,338)	(5,651,369)	(1,355,520)	(1,559,730)
利息淨收入.....	3	<u>3,644,303</u>	<u>1,902,447</u>	<u>3,306,236</u>	<u>696,912</u>	<u>931,626</u>
手續費及佣金收入.....		336,241	370,264	416,384	117,094	136,783
手續費及佣金支出.....		(99,522)	(297,066)	(144,675)	(70,934)	(13,105)
手續費及佣金淨收入.....	4	<u>236,719</u>	<u>73,198</u>	<u>271,709</u>	<u>46,160</u>	<u>123,678</u>
交易(虧損)/收益淨額.....	5	(39,037)	65,340	74,431	59,649	(12,728)
投資證券所得收益淨額.....	6	44,202	1,773,346	1,294,442	353,072	417,358
其他營業收入.....	7	21,774	19,207	365	3,380	5,189
營業收入.....		<u>3,907,961</u>	<u>3,833,538</u>	<u>4,947,183</u>	<u>1,159,173</u>	<u>1,465,123</u>
營業支出.....	8	(1,439,186)	(1,348,778)	(1,462,342)	(366,323)	(358,272)
資產減值損失.....	11	(511,177)	(1,335,286)	(1,671,168)	(346,292)	(634,349)
稅前利潤.....		<u>1,957,598</u>	<u>1,149,474</u>	<u>1,813,673</u>	<u>446,558</u>	<u>472,502</u>
所得稅開支.....	12	(354,847)	(132,188)	(290,012)	(70,445)	(80,683)
年內/期內淨利潤.....		<u>1,602,751</u>	<u>1,017,286</u>	<u>1,523,661</u>	<u>376,113</u>	<u>391,819</u>
年內/期內淨利潤歸屬於：						
貴行股東.....		1,566,934	964,398	1,439,696	355,938	359,401
非控制性權益.....		<u>35,817</u>	<u>52,888</u>	<u>83,965</u>	<u>20,175</u>	<u>32,418</u>
		<u>1,602,751</u>	<u>1,017,286</u>	<u>1,523,661</u>	<u>376,113</u>	<u>391,819</u>
年內/期內其他綜合收益：						
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	(31,432)	236,824
— 減值儲備變動稅後淨額.....	34(e)	—	4,516	922	1,505	3,605
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)	—	—	(1,446)
年內/期內其他綜合收益稅後淨額.....		<u>(59,849)</u>	<u>130,551</u>	<u>24,199</u>	<u>(29,927)</u>	<u>238,983</u>
年內/期內綜合收益總額.....		<u>1,542,902</u>	<u>1,147,837</u>	<u>1,547,860</u>	<u>346,186</u>	<u>630,802</u>
年內/期內綜合收益總額歸屬於：						
貴行股東.....		1,507,085	1,094,949	1,463,895	326,011	598,384
非控制性權益.....		<u>35,817</u>	<u>52,888</u>	<u>83,965</u>	<u>20,175</u>	<u>32,418</u>
		<u>1,542,902</u>	<u>1,147,837</u>	<u>1,547,860</u>	<u>346,186</u>	<u>630,802</u>
每股基本及攤薄盈利(人民幣元).....	13	<u>0.38</u>	<u>0.23</u>	<u>0.29</u>	<u>0.07</u>	<u>0.07</u>

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			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	14	19,149,521	18,464,800	21,203,836	19,256,136
存放同業及其他金融機構款項.....	15	1,129,495	1,054,852	2,026,908	1,064,931
拆出資金.....	16	1,202,293	1,271,929	507,205	567,954
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	101,205,673
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	17,747,069
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	24,395,657
以攤餘成本計量的金融投資.....		-	52,081,895	56,722,112	52,761,894
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	693,354
使用權資產.....	22	-	-	476,851	497,605
遞延所得稅資產.....	23	266,567	591,947	957,751	1,068,244
其他資產.....	24	10,828,632	12,694,267	14,130,816	16,031,668
資產總值.....		204,497,921	203,121,885	224,635,521	235,290,185
負債及權益					
負債					
向中央銀行借款.....		3,166,428	3,648,371	4,730,937	5,308,289
同業及其他金融機構存放款項.....	26	2,632,978	7,431,004	5,002,125	4,864,262
拆入資金.....	27	6,686,000	10,461,498	10,429,485	12,008,865
賣出回購金融資產.....	28	22,020,150	5,762,553	9,945,309	5,794,846
吸收存款.....	29	120,096,009	117,469,732	144,233,973	156,635,066
應繳所得稅.....		85,069	164,007	379,031	467,158
已發行債券.....	31	33,412,780	42,942,514	29,624,782	28,818,252
租賃負債.....	30	-	-	448,682	453,125
遞延所得稅負債.....	23	-	-	5,168	70,490
其他負債.....	32	5,327,400	1,434,749	1,912,531	2,715,352
負債總額.....		193,426,814	189,314,428	206,712,023	217,135,705
權益					
股本.....	33	4,171,197	4,971,197	4,971,197	4,971,197
資本公積.....	34 (a)	1,679,964	3,119,964	3,119,964	3,112,322
盈餘公積.....	34 (b)	867,004	952,746	1,089,080	1,089,080
一般準備.....	34 (c)	1,573,622	1,726,858	2,079,232	2,293,035
投資重估儲備.....	34 (d)	(54,329)	(53,108)	(29,831)	205,547
減值儲備.....	34 (e)	-	8,233	9,155	12,760
未分配利潤.....	35	2,446,058	2,641,088	3,160,582	2,809,060
歸屬於 貴行股東的總權益.....		10,683,516	13,366,978	14,399,379	14,493,001
無固定期限資本債券.....	34 (f)	-	-	2,999,675	2,999,675
非控制性權益.....		387,591	440,479	524,444	661,804
總權益.....		11,071,107	13,807,457	17,923,498	18,154,480
總負債及權益.....		204,497,921	203,121,885	224,635,521	235,290,185

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	一般準備	投資重估儲備				
於2017年1月1日的餘額...		4,171,197	1,679,964	716,962	1,308,480	5,520	1,919,988	9,802,111	351,774	10,153,885
本年權益變動：										
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)	-	-	-
— 提取一般準備.....	34 (c)	-	-	-	265,142	-	(265,142)	-	-	-
— 對股東的分配.....	35	-	-	-	-	-	(625,680)	(625,680)	-	(625,680)
於2017年12月31日的餘額 .		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	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配利潤			
於2017年12月31日的餘額	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	2 (1) (a)	-	-	-	-	3,717	(124,814)	(113,270)	(234,367)	(234,367)
於2018年1月1日的餘額	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
本年權益變動：										
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										
— 提取盈餘公積	34 (b)	-	85,742	-	-	-	(85,742)	-	-	-
— 提取一般準備	34 (c)	-	-	153,236	-	-	(153,236)	-	-	-
— 對股東的分配	35	-	-	-	-	-	(417,120)	(417,120)	-	(417,120)
於2018年12月31日的餘額	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	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配 利潤				
於2019年1月1日的餘額	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
本年權益變動：											
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											
— 提取盈餘公積	34 (b)	-	136,334	-	-	-	(136,334)	-	-	-	-
— 提取一般準備	34 (c)	-	-	352,374	-	-	(352,374)	-	-	-	-
— 對股東及債券持有人的 分配	35	-	-	-	-	-	(431,494)	(431,494)	-	-	(431,494)
於2019年12月31日的餘額	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

	歸屬於 貴行股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配利潤	小計	非控制性 權益	合計
於2019年1月1日的餘額		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
本期權益變動：											
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	355,938	355,938	20,175	376,113
其他綜合收益		-	-	-	-	1,505	(31,432)	-	(29,927)	-	(29,927)
綜合收益總額		-	-	-	-	1,505	(31,432)	355,938	326,011	20,175	346,186
於2019年3月31日的餘額 (未經審計)		<u>4,971,197</u>	<u>3,119,964</u>	<u>952,746</u>	<u>1,726,858</u>	<u>9,738</u>	<u>(84,540)</u>	<u>2,997,026</u>	<u>13,692,989</u>	<u>460,654</u>	<u>14,153,643</u>

	歸屬於 貴行股東權益											
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配 利潤	小計	無固定期限 資本債券	非控制性 權益	合計
於2020年1月1日的餘額		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
本期權益變動：												
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	359,401	359,401	-	32,418	391,819
其他綜合收益		-	-	-	-	3,605	235,378	-	238,983	-	-	238,983
綜合收益總額		-	-	-	-	3,605	235,378	359,401	598,384	-	32,418	630,802
非控制性權益出資	20	-	(7,642)	-	-	-	-	-	(7,642)	-	139,942	132,300
利潤分配												
- 提取一般準備	34 (c)	-	-	-	213,803	-	-	(213,803)	-	-	-	-
- 非控制性權益分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,000)	(35,000)
- 對股東的分配	35	-	-	-	-	-	-	(497,120)	(497,120)	-	-	(497,120)
於2020年3月31日的餘額		<u>4,971,197</u>	<u>3,112,322</u>	<u>1,089,080</u>	<u>2,293,035</u>	<u>12,760</u>	<u>205,547</u>	<u>2,809,060</u>	<u>14,493,001</u>	<u>2,999,675</u>	<u>661,804</u>	<u>18,154,480</u>

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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年 (未經審計)	2020年
經營活動產生的現金流量					
所得稅前利潤.....	1,957,598	1,149,474	1,813,673	446,558	472,502
調整項目：					
資產減值損失.....	11 511,177	1,335,286	1,671,168	346,292	634,349
折舊及攤餘.....	8 107,127	105,318	217,743	55,575	51,426
未實現匯兌虧損／(收益).....	5 524	(17,276)	(19,238)	1,659	(8,581)
處置物業及設備的(收益)／虧損淨額.....	7 (1,019)	776	14,257	-	111
交易虧損／(收益)淨額.....	5 38,513	(48,064)	(55,193)	(61,308)	21,309
出售投資證券所得收益淨額.....	6 (44,202)	(1,773,346)	(1,294,442)	(353,072)	(417,358)
已發行債券利息支出.....	3 1,201,534	2,058,977	1,411,197	444,817	275,553
租賃負債利息支出.....	8 -	-	22,907	5,902	5,524
	3,771,252	2,811,145	3,782,072	886,423	1,034,835
經營資產的變動					
存放中央銀行款項減少／(增加)淨額.....	40,336	684,722	(2,739,036)	2,782,374	2,036,892
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)	(18,508)	961,993
發放貸款和墊款增加淨額.....	(12,639,502)	(9,522,505)	(17,344,519)	(10,419,837)	(11,201,872)
買入返售金融資產減少／(增加)淨額.....	4,993,798	13,666,130	(3,997,300)	(2,766,104)	5,389,300
其他經營資產(增加)／減少淨額.....	(6,956,739)	(5,949,160)	1,615,923	(1,387,491)	(3,925,724)
	(13,286,437)	(1,027,547)	(23,455,548)	(11,809,566)	(6,739,411)
經營負債的變動					
向中央銀行借款增加／(減少)淨額.....	1,025,952	480,499	1,080,312	(141,567)	577,700
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)	(2,026,461)	(165,173)
拆入資金增加／(減少)淨額.....	3,606,000	3,665,070	(62,260)	218,430	1,508,083
賣出回購金融資產增加／(減少)淨額.....	1,975,551	(16,262,496)	4,186,445	3,713,203	(4,149,452)
吸收存款增加／(減少)淨額.....	9,580,960	(4,311,512)	26,416,906	10,987,991	12,673,005
已付所得稅.....	(436,055)	(344,025)	(443,691)	(140,035)	(133,988)
其他經營負債增加／(減少)淨額.....	2,472,600	(1,674,676)	1,600,721	136,972	(1,135,740)
	9,389,791	(13,706,898)	30,389,973	12,748,533	9,174,435
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額...	(125,394)	(11,923,300)	10,716,497	1,825,390	3,469,859

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月		
	附註	2017年	2018年	2019年	2019年 (未經審計)	2020年
投資活動產生的現金流量						
處置及贖回投資所得款項.....		103,815,362	139,525,288	289,550,218	106,863,990	152,267,864
投資活動所獲收益.....		3,514,835	4,123,479	4,669,159	1,100,103	1,245,859
投資支付的現金.....		(122,152,708)	(142,200,460)	(278,245,668)	(112,993,208)	(157,659,276)
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)	(9,452)	(11,024)
處置物業及設備及其他資產所得款項		2,755	105	28,200	-	41
投資活動(使用)/產生的現金流量淨額.....		(14,903,025)	1,386,490	15,938,782	(5,038,567)	(4,156,536)
融資活動產生的現金流量						
非控制性權益注資所得款項.....		-	2,240,000	-	-	132,300
發行債券所得款項.....	38(c)	74,957,771	61,994,103	65,574,592	26,238,458	5,661,410
償付已發行債券.....	38(c)	(67,040,000)	(52,740,000)	(78,790,000)	(21,190,000)	(6,450,000)
已付已發行債券利息.....	38(c)	(1,154,388)	(1,973,906)	(1,513,521)	(453,743)	(293,493)
已付租賃負債的資本部分.....	38(c)	-	-	(105,591)	(30,688)	(33,659)
已付租賃負債的利息部分.....	38(c)	-	-	(22,907)	(5,902)	(5,524)
分配股息所支付的現金.....		(622,924)	(424,193)	(417,952)	-	(87,193)
發行無固定期限資本債券所得款項.....		-	-	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)	4,558,125	(1,076,159)
現金及現金等價物匯率變動的影響.....		663	1,329	(1,419)	30	38
現金及現金等價物(減少)/增加淨額.....		(8,887,297)	(1,439,477)	14,378,156	1,344,978	(1,762,798)
1月1日的現金及現金等價物.....		31,190,226	22,302,929	20,863,452	20,863,452	35,241,608
12月31日/3月31日的現金及現金等價物.....		22,302,929	20,863,452	35,241,608	22,208,430	33,478,810
收取利息.....		7,969,123	8,491,969	9,797,448	2,160,798	3,344,856
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)	(961,094)	(1,468,978)

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			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
資產					
現金及存放中央銀行款項.....	14	19,149,521	18,464,800	21,203,836	19,256,136
存放同業及其他金融機構款項.....	15	2,529,429	1,058,990	2,026,905	1,044,882
拆出資金.....	16	1,202,293	1,271,929	507,205	567,954
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	102,563,036
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	17,747,069
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	24,395,657
以攤餘成本計量的金融投資.....		-	52,081,895	56,722,112	52,761,894
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	650,000
物業及設備.....	21	712,581	687,409	670,964	659,366
使用權資產.....	22	-	-	446,963	469,617
遞延所得稅資產.....	23	259,943	561,943	895,891	1,005,632
其他資產.....	24	2,001,784	593,595	798,084	935,702
資產總值.....		197,675,984	192,709,370	213,050,731	222,056,945
負債及權益					
負債					
向中央銀行借款.....		3,166,428	3,648,371	4,730,937	5,308,289
同業及其他金融機構存放款項.....	26	2,632,978	7,832,059	5,002,125	4,864,262
拆入資金.....	27	-	972,108	351,500	359,525
賣出回購金融資產.....	28	22,020,150	5,762,553	9,945,309	5,794,846
吸收存款.....	29	121,125,358	117,470,165	144,527,462	156,984,803
應繳所得稅.....		71,632	126,061	334,041	405,454
已發行債券.....	31	33,412,780	42,942,514	29,624,782	28,818,252
租賃負債.....	30	-	-	418,671	424,720
遞延所得稅負債.....	23	-	-	5,168	70,490
其他負債.....	32	4,632,959	756,602	1,035,537	1,839,531
負債總額.....		187,062,285	179,510,433	195,975,532	204,870,172
權益					
股本.....	33	4,171,197	4,971,197	4,971,197	4,971,197
資本公積.....	34(a)	1,679,964	3,119,964	3,119,964	3,119,964
盈餘公積.....	34(b)	867,004	952,746	1,089,080	1,089,080
一般準備.....	34(c)	1,567,063	1,668,102	1,954,904	2,156,539
投資重估儲備.....	34(d)	(54,329)	(53,108)	(29,831)	205,547
減值儲備.....	34(e)	-	8,233	9,155	12,760
無固定期限資本債券.....	34(f)	-	-	2,999,675	2,999,675
未分配利潤.....	35	2,382,800	2,531,803	2,961,055	2,632,011
總權益.....		10,613,699	13,198,937	17,075,199	17,186,773
總負債及權益.....		197,675,984	192,709,370	213,050,731	222,056,945

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股份有限公司，根據中國人民銀行的批復於1997年7月21日作為城市商業銀行開始經營。1998年4月17日，經中國人民銀行山東省分行批准，威海城市合作銀行股份有限公司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2020年3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

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。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。

追加期間的比較過往財務信息已根據過往財務信息採納的相同編製及呈列基準編製。

(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財務業績無重大影響。

(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及披露引入新的要求。《國際財務報告準則》第9號自2018年1月1日或之後年度期間生效，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，貴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股本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：確認和計量基本一致。

減值

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

貴集團須自2018年1月1日起採用《國際財務報告準則》第9號。貴集團使用豁免權，不重述比較信息，就數據影響調整於2018年1月1日淨資產的期初餘額。貴行未於截至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
相關稅項影響	(1,637)
於2018年1月1日影響	<u>(124,814)</u>
減值儲備	
金融資產確認的預期信用損失	4,956
相關稅項影響	(1,239)
於2018年1月1日影響	<u>3,717</u>
未分配利潤	
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)
相關稅項影響	78,121
於2018年1月1日影響	<u>(113,270)</u>

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日金融工具金額。

金融工具類別	計量類別	《國際會計準則》第39號		《國際財務報告準則》第9號	
		於2017年 12月31日 賬面金額	於2018年 1月1日 賬面金額	計量類別	賬面金額
現金及存放中央銀行款項	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款和應收款項)	19,149,521	19,149,521	以攤餘成本計量的金融資產	19,149,521
存放同業及其他金融機構款項	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款和應收款項)	1,129,495	1,129,420	以攤餘成本計量的金融資產	1,129,420
拆出資金	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款和應收款項)	1,202,293	1,202,280	以攤餘成本計量的金融資產	1,202,280
買入返售金融資產	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款和應收款項)	15,058,130	15,044,252	以攤餘成本計量的金融資產	15,044,252
發放貸款和墊款	以攤餘成本計量的金融資產 (貸款和應收款項)	64,797,414	60,651,429	以攤餘成本計量的金融資產	60,651,429
				以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	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 賬面金額	計量類別	於2018年 1月1日 賬面金額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資...	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	5,362,537	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
可供出售金融資產.....	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(可供出售金融資產)	3,487,584	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	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.....	以攤餘成本計量的金融資產(持有至到期投資)	41,167,293	以攤餘成本計量的金融投資	41,159,493
應收款項類投資.....	以攤餘成本計量的金融資產(貸款和應收款項)	38,007,908	以攤餘成本計量的金融投資	14,414,426
			以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23,601,096
其他資產.....	以攤餘成本計量的金融資產(貸款和應收款項)	10,426,873	以攤餘成本計量的金融投資	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號下賬面金額		《國際財務報告準則》第9號下賬面金額	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
以攤餘成本計量的金融資產				
現金及存放中央銀行款項				
按《國際會計準則》第39號列示的餘額和按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額.....				
	19,149,521	-	-	19,149,521
存放同業及其他金融機構款項				
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)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額.....				
				1,129,420

	《國際會計 準則》 第39號下 賬面金額			《國際財務 報告準則》 第9號下 賬面金額
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
拆出資金				
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
買入返售金融資產				
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
發放貸款和墊款				
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 其他綜合收益的金融資產(《國際財務報告準則》 第9號)(附註A)	-	(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
以攤餘成本計量的金融投資				
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(附註B)	-	41,167,293	-	41,167,293
重新計量：預期信用損失準備	-	-	(7,800)	(7,800)
加：自應收款項類投資(《國際會計準則》 第39號)轉入(附註B)	-	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

附錄一

會計師報告

	《國際會計 準則》 第39號下 賬面金額			《國際財務 報告準則》 第9號下 賬面金額
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
可供出售金融資產				
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 其他綜合收益的金融資產(《國際財務報告準則》 第9號)(附註E)	-	(91,092)	-	(91,092)
減：轉出至以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產(《國際財務報告準則》 第9號)(附註D)	-	(3,198,475)	-	(3,198,475)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額				-
持有至到期投資				
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)(附註B)	-	(41,167,293)	-	(41,167,293)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額				-
應收款項類投資				
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)(附註B)	-	(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 損益的金融資產(《國際財務報告準則》 第9號)(附註C)	-	(23,588,663)	-	(23,588,663)
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額				-
其他資產				
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)
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>

	《國際會計 準則》 第39號下 賬面金額		《國際財務 報告準則》 第9號下 賬面金額	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
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(附註D)	-	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(附註C)	-	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>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產				
發放貸款和墊款				
按《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(附註A)	-	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
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產				
按《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(附註E)	-	3,578,676	-	3,578,676
按《國際財務報告準則》第9號列示的餘額				3,578,676

	《國際會計準則》 第39號下 賬面金額		《國際財務報告準則》 第9號下 賬面金額	
	於2017年 12月31日	重新分類	重新計量	於2018年 1月1日
<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 其他綜合收益的金融資產(附註B)	-	(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。因此，該等資產根據《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。因此，該等資產根據《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。因此，該等資產根據《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。

附錄一

會計師報告

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				
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
信貸承諾.....	-	-	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，貴集團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集團的評估，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金額按緊接該日期前在《國際會計準則》第17號下的租賃資產及租賃負債的賬面金額確定。

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，亦未重列比較信息。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（包括已在合併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427.8百萬元的租賃負債。

	<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2020年3月31日止三個月或之前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>
《國際財務報告準則》第17號－保險合同	2023年1月1日
《國際財務報告準則》第16號（修訂本）－與COVID-19相關的租金減免	2020年6月1日
《國際會計準則》第1號（修訂本）－流動負債或非流動負債的分類	2022年1月1日
《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號（修訂本） －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，過往財務信息以人民幣呈列。除非另有說明，否則所有以人民幣呈列的財務信息均四捨五入至千位。

(3) 編製及呈列基準 – 計量基準

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併入合併財務信息。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，在編製合併財務信息時均全數抵銷。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行的附屬公司權益，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，獨立於貴行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行非控制性權益及權益持有人之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佈的人民幣外匯牌價、國家外匯管理局公佈的外匯牌價或根據公佈的外匯牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。

外幣貨幣性項目，採用各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為人民幣。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算為人民幣，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，否則計入當期損益。

(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，於合併財務狀況表內確認。

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或金融負債包括 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收益或虧損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金融工具中分拆。

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收益或虧損計入當期損益。

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) 貴集團於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益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、應收款項類金融資產、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其他沒有歸類到上述任何類別的金融資產。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除處置該金融資產時可能發生的交易費用及其變動。除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌損益外，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投資，以成本扣除減值損失（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

貴集團於各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賬面金額進行檢查，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：

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

貸款和應收款項

貴集團採用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。當有客觀證據表明貸款和應收款項發生減值時，該貸款和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）按原實際利率貼現的現值低於其賬面金額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貼現。

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

組合方式

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，但根據可觀察數據以組合方式對其評估後發現，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，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數據以及管理層基於過往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。

單項金額重大的貸款，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貸款組合，並以組合方式評估其減值損失。此評估涵蓋了於各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墊款。

評估組合減值損失的因素包括：

- 具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；
- 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，以及管理層基於過往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過往經驗確定的。

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及應收款項的預計可收回金額的後續變動及其引起的損失準備的變動。

貸款及應收款項確認減值損失後，如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。該轉回後的賬面金額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。

當採取所有必要法律手段或其他追償程序後仍未能合理預期收回貸款及應收款項，在完成必要審批程序後，貴集團將對該等貸款及應收款項進行核銷，核銷時沖減已計提的減值損失準備。已核銷的貸款及應收款項在期後收回時，收回的金額通過減值損失於當期損益確認。

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）按原實際利率貼現的現值低於其賬面金額時，貴集團將該持有至到期投資的賬面金額減記至該現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

假若減值損失在往後期間減少，而該減少客觀上與減值損失確認後發生的事項有關，則減值損失通過當期損益轉回。該轉回後的賬面金額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券，在隨後的會計期間資產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，而直接計入其他綜合收益。

以成本計量的權益工具的投資，按其賬面金額，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量貼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，且扣除將來處置該金融資產或清算該金融負債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及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具， 貴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公平市場交易的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量貼現法和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為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現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以往績記錄期間末的市場資料為準。

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因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴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所有權有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的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權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。終止確認金融負債的賬面金額與已付對價之間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成本。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

金融資產的分類

貴集團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；
- 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後續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。

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。

貴集團對金融工具的合同條款進行評估，以確定相關金融工具的合同現金流量是否僅為對本金和利息的支付。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、與特定時期未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。

金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該類金融資產以公允價值進行後續計量。產生的利潤或損失淨額（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

該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利潤或損失，在終止確認時按照實際利率法攤餘或確認減值利潤或損失時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

該類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收入、減值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股本投資

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，其他淨收益和虧損計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計收益和虧損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

如金融負債分類為交易性金融負債（包括衍生金融負債），或於初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，則其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。

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，產生的淨收益和虧損（包括利息支出）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債務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。

貴集團發行的財務擔保合同最初按其公允價值確認，隨後按照：

依據金融工具的減值政策（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計量。

- 以攤餘成本計量的金融負債

對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

(iv) 減值

貴集團以預期信用損失為基礎，對下列項目確認損失準備：

- 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券投資；及
- 信貸承諾。

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

預期信用損失的計量

預期信用損失是信貸虧損的概率加權估計值。信用損失按所有現金短缺（即依據合同歸於實體的現金流量及 貴集團預計將收取的現金流量之間的差額）的現值計量。

在計量預期信用損失時， 貴集團需考慮的最長期限為 貴集團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。

12個月預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）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，相關過往經驗根據資產負債表日債務人的特定因素以及對當前和未來總體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，由此形成的預期信用損失金額變化，應作為減值利潤或損失計入當期損益。貴集團通過在損失準備賬中對其賬面金額進行相應調整確認所有金融工具的減值收益或損失，但對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資，其損失準備在其他綜合收益中確認。

核銷

若金融資產無現實收回的可能性，則將金融資產的總賬面金額（部分或全部）核銷。這種核銷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核銷的金額。然而，按照貴集團收回到期款項的程序，被核銷的金融資產仍可能受到執行活動的影響。

已核銷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，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。貴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及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，貴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使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量貼現法和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為合同條款及條件相似的其他金融工具在往續記錄期間末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以往續記錄期間末的市場資料為準。

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因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴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：

- 貴集團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；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，但未保留對該已轉移資產的控制。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，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金額；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入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券投資）之和。

金融負債（或其一部分）的合約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。

(vii) 抵銷

金融資產和金融負債一般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，可以抵銷金融資產和金融負債，並在資產負債表內列示淨額：

- 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

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

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按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利息收支在各項協議期限內以實際利率法相應確認為利息收入和利息支出。

(10) 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或其組成部分的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些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 貴集團合併財務信息中，對附屬公司的投資按附註2(5)進行處理。

在 貴行的財務信息中，對附屬公司的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投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的投資， 貴行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。投資按照成本減去減值損失（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，使用年限超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值損失（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直接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年限或者以不同方式為 貴集團提供經濟利益，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金額，同時將被替換部分的賬面金額扣除；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年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊，各類物業及設備的預計使用年限、預計殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	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使用年限、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（附註2(17)）計入財務狀況表內。 貴集團對投資物業在預計使用年限內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。

資產類別	預計使用年限	預計殘值率	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，貴集團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使用年限結束或租賃期結束（以較早者為準）按直線法折舊。使用權資產的預計使用年限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貼現，或倘有關利率未能即時確定，則按 貴集團遞增借款利率貼現。一般而言， 貴集團使用其遞增借款利率作為貼現率。

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 貴集團根據殘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金額作出相應調整，或倘使用權資產的賬面金額已歸零，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，其他方取得大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，貴集團考慮某些指標，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年限有限的無形資產，以成本減累計攤餘及減值損失（見附註2(17)）列賬。貴集團將無形資產的成本扣除殘值和減值損失後按直線法在預計使用年限內攤餘。

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間末根據內部及外部信息對下列資產的賬面金額進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象：

- 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。

資產或現金產生單元或現金產生單元組（下稱「資產」）可收回金額是指資產的公允價值減去處置成本後的金額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。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，貴集團確定資產所屬的資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置成本後的淨額，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、使用年限和貼現率等因素選擇恰當的稅前貼現率對其進行貼現後的金額加以確定。

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

非金融資產減值損失的金額在後續期間減少，且客觀上與確認該減值後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益，該轉回後的賬面金額不超過假定不計提過往期間減值損失情況下該資產的賬面金額。

(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。如延遲支付或結算且構成重大影響，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。

社會養老保險金計劃

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養老保險金計劃。貴集團按照政府規定的繳納基數的一定比例向退休金計劃供款。上述繳納的供款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基本退休福利。

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及獎金的一定比例向年金計劃供款，其在作出之時計入當期損益。

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。 貴集團每月按照相關政府機關規定繳納基數的一定比例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，則相關稅項金額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及應納稅暫時性差異產生。暫時性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動用稅項虧損和未動用稅款抵減產生。

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資產來抵扣的未來應課稅利潤）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課稅利潤包括因轉回目前存在的應納稅暫時性差異而產生的數額；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性差異預計轉回的同一期間或遞延所得稅資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應納稅暫時性差異是否足以支持確認由未動用稅項虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，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稅項虧損和稅款抵減轉回的同一期間內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時性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；不影響會計或應課稅利潤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性差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異）。

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

貴集團於報告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課稅利潤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；但如果有可能獲得足夠的應課稅利潤，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅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，按淨額基準變現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。

(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：

財務擔保是要求發出人（「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的合約。擔保的公允價值（即已收取的擔保費）初始確認為遞延收入，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。當擔保持有人可能根據這項擔保向 貴集團提出申索，且向 貴集團提出的申索金額預期會高於遞延收入的賬面金額，則按照附註2(20)(ii)所述於財務狀況表內確認預計負債。

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估計，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量貼現後的金額確定。

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 貴集團或流出金額不能可靠估計，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被列為表外項目，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表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值損失準備。

(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，是指於往續記錄期間計算金融資產的攤餘成本及分配利息收入的方法。實際利率是將金融工具在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的估計未來現金付款或收款，準確貼現至金融資產賬面淨值所使用的利率。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、交易費用和其他溢價或折價。

減值資產按照計算相關減值損失時對未來現金流量進行貼現採用的貼現率計算利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

貴集團通過向客戶提供各類服務賺取手續費及佣金收入。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提供的服務；
- 貴集團在履約過程中所提供的服務具有不可替代用途，且貴集團有權就累計至今已完成的履約部分收取款項；或

— 其他情況下，貴集團在客戶取得許諾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且貴集團可符合有關條件，則政府補助會初步於財務狀況表確認。補償貴集團所涉開支的補助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初步確認為遞延收入，其後於損益表按資產的使用年限確認為其他收入。

(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累算。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(24) 股息

於往績記錄期間末後，批准和宣佈的利潤分配方案中擬定的股息或利潤分派，不確認為往績記錄期間末的負債，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) 為貴集團或貴集團母公司的關鍵管理人員。

b. 符合下列任何條件的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呈報的資產、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，會計估計變更在變更當期和受影響的未來期間予以確認。

(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撥備

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。

可供出售股本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， 貴集團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貼現分析，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 貴集團特有數據。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，以確定資產賬面金額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貼現率等作出重大判斷。貴行在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理有據的假設所作出有關售價和相關營業支出的估計。

(g) 折舊及攤餘

經計及殘值後，投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在預計使用年限內按直線法計提折舊及攤餘。貴行定期審查預計使用年限，以確定將計入各往績記錄期間的折舊及攤餘成本。預計使用年限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。對於貴集團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入賬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) 確定用於計量租賃負債的增量借款利率

貴集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，而以類似抵押品於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。

附錄一

會計師報告

3. 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
利息收入					
存放中央銀行款項	267,079	250,571	224,428	52,506	58,289
存放同業及其他金融機構款項	30,342	29,124	12,546	7,619	636
拆出資金	17,193	34,029	27,208	7,466	15,004
發放貸款和墊款					
— 公司貸款和墊款	2,749,317	2,681,733	3,232,235	740,676	911,774
— 個人貸款和墊款	491,226	715,388	1,022,494	220,424	342,202
— 票據貼現	204,154	266,713	410,302	77,483	77,932
買入返售金融資產	257,645	104,118	43,978	13,277	16,792
債券及其他投資	3,998,291	2,583,602	3,114,818	747,030	828,186
融資租賃	370,623	594,507	869,596	185,951	240,541
小計	<u>8,385,870</u>	<u>7,259,785</u>	<u>8,957,605</u>	<u>2,052,432</u>	<u>2,491,356</u>
利息支出					
向中央銀行借款	(70,645)	(77,230)	(101,958)	(19,768)	(33,700)
同業及其他金融機構存放款項	(163,015)	(243,473)	(208,467)	(73,347)	(41,193)
拆入資金	(232,047)	(363,529)	(462,419)	(111,838)	(123,096)
吸收存款	(2,290,947)	(2,232,218)	(3,202,917)	(660,879)	(1,058,014)
賣出回購金融資產	(741,529)	(352,001)	(113,687)	(35,026)	(21,297)
已發行債券	(1,201,534)	(2,058,977)	(1,411,197)	(444,817)	(275,553)
票據貼現	(41,850)	(29,910)	(150,724)	(9,845)	(6,877)
小計	<u>(4,741,567)</u>	<u>(5,357,338)</u>	<u>(5,651,369)</u>	<u>(1,355,520)</u>	<u>(1,559,730)</u>
利息淨收入	<u>3,644,303</u>	<u>1,902,447</u>	<u>3,306,236</u>	<u>696,912</u>	<u>931,626</u>

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產產生的利息收入總額分別為人民幣7,910百萬元、人民幣7,260百萬元、人民幣8,958百萬元、人民幣2,052百萬元（未經審計）及人民幣2,491百萬元。

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出總額分別為人民幣4,742百萬元、人民幣5,357百萬元、人民幣5,651百萬元、人民幣1,355百萬元（未經審計）及人民幣1,559百萬元。

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，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、人民幣9百萬元、人民幣200,000元（未經審計）及人民幣1百萬元。

附錄一

會計師報告

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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
代理服務費.....	73,627	59,344	129,071	43,157	42,695
結算與清算手續費.....	35,627	35,394	58,054	19,706	20,412
諮詢服務費.....	107,826	111,050	61,210	15,956	22,798
銀行卡手續費.....	10,463	19,725	17,388	6,962	9,221
承兌及擔保服務手續費.....	44,759	41,672	46,236	11,135	10,532
金融租賃手續費.....	49,236	89,323	87,119	16,193	25,502
其他.....	14,703	13,756	17,306	3,985	5,623
小計	336,241	370,264	416,384	117,094	136,783
手續費及佣金支出					
結算與清算手續費.....	(10,424)	(12,907)	(16,829)	(3,360)	(2,807)
銀行卡手續費.....	(20,927)	(25,403)	(36,038)	(7,443)	(5,522)
結構性存款服務費.....	(53,782)	(246,472)	(75,746)	(57,333)	-
其他.....	(14,389)	(12,284)	(16,062)	(2,798)	(4,776)
小計	(99,522)	(297,066)	(144,675)	(70,934)	(13,105)
手續費及佣金淨收入	236,719	73,198	271,709	46,160	123,678

(b) 收入分拆：

	截至12月31日止年度						截至3月31日止三個月			
	2017年		2018年		2019年		2019年		2020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	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
										(未經審計)
代理服務費.....	-	73,627	-	59,344	-	129,071	-	43,157	-	42,695
結算與清算手續費...	35,627	-	35,394	-	58,054	-	19,706	-	20,412	-
諮詢服務費.....	-	107,826	-	111,050	-	61,210	-	15,956	-	22,798
銀行卡手續費.....	10,463	-	19,725	-	17,388	-	6,962	-	9,221	-
承兌及擔保服務 手續費.....	-	44,759	-	41,672	-	46,236	-	11,135	-	10,532
金融租賃手續費.....	-	49,236	-	89,323	-	87,119	-	16,193	-	25,502
其他.....	14,703	-	13,756	-	17,306	-	3,985	-	5,623	-
合計	60,793	275,448	68,875	301,389	92,748	323,636	30,653	86,441	35,256	101,527

附錄一

會計師報告

5. 交易（虧損）／收益淨額

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
債券所得（虧損）／收益淨額	(38,253)	63,786	43,534	64,225	(17,859)
基金（虧損）／收益淨額	-	(12)	(1,206)	467	1,524
已發行同業存單虧損淨額	(260)	-	-	-	-
投資管理產品（虧損）／收益淨額	-	(15,710)	8,293	(3,384)	(8,299)
衍生工具收益淨額	-	-	4,572	-	3,325
匯兌（虧損）／收益	(524)	17,276	19,238	(1,659)	8,581
合計	<u>(39,037)</u>	<u>65,340</u>	<u>74,431</u>	<u>59,649</u>	<u>(12,728)</u>

6. 投資證券所得收益淨額

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資收益淨額	48,326	1,781,376	1,233,362	313,710	258,119
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	39,362	138,697
處置持有至到期投資的虧損淨額	(1,692)	-	-	-	-
處置可供出售金融資產虧損淨額	(5,172)	-	-	-	-
股息收入	2,740	880	1,200	-	-
衍生工具投資收益淨額	-	-	2,072	-	20,542
合計	<u>44,202</u>	<u>1,773,346</u>	<u>1,294,442</u>	<u>353,072</u>	<u>417,358</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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
罰沒款收入.....	1,118	1,799	739	301	326
久懸未取款項收入.....	5,610	906	869	–	566
租金收入.....	2,057	2,275	3,032	373	561
政府補助.....	11,383	14,392	9,223	2,660	302
出售物業及設備					
收益／(損失) 淨額.....	13	(776)	–	–	(111)
出售抵債資產收益／(損失) 淨額 ...	1,006	–	(14,257)	–	–
其他.....	587	611	759	46	3,545
合計.....	<u>21,774</u>	<u>19,207</u>	<u>365</u>	<u>3,380</u>	<u>5,189</u>

8. 營業支出

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
職工薪酬					
– 工資、獎金及津貼.....	599,939	526,585	624,167	162,956	167,594
– 社會保險費及年金.....	78,424	86,386	82,858	21,314	13,990
– 住房津貼.....	37,321	39,514	39,801	9,949	9,658
– 職工福利費.....	17,114	15,223	10,446	1,091	1,084
– 職工教育經費和工會經費.....	20,602	18,261	21,943	5,606	5,832
– 補充退休福利.....	34,878	23,673	20,298	4,435	5,235
小計.....	<u>788,278</u>	<u>709,642</u>	<u>799,513</u>	<u>205,351</u>	<u>203,393</u>
租金及物業管理費.....	121,294	124,898	11,893	3,897	3,796
折舊與攤餘.....	107,127	105,318	105,438	25,867	23,377
租賃負債利息支出.....	–	–	22,907	5,902	5,524
使用權資產計提折舊.....	–	–	112,305	29,708	28,049
稅金及附加費.....	36,660	36,668	43,567	9,911	13,543
核數師報酬.....	2,075	3,264	717	268	2,264
其他一般及行政開支.....	383,752	368,988	366,002	85,419	78,326
合計.....	<u>1,439,186</u>	<u>1,348,778</u>	<u>1,462,342</u>	<u>366,323</u>	<u>358,272</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	
執行董事								
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	
非執行董事								
李航	-	-	-	-	-	-	-	
王松	-	-	-	-	-	-	-	
張亮界	(d)	-	-	-	-	-	-	
伊繼軍	-	-	-	-	-	-	-	
王壽華	(g)	150	-	150	-	-	150	
獨立非執行董事								
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)	-	-	-	-	-	-	
職工監事								
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	
外部監事								
譚德貴	-	150	-	150	-	-	150	
劉志勇	(d)	113	-	113	-	-	113	
滕波	-	50	-	50	-	-	50	
股東監事								
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
執行董事								
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
非執行董事								
李航		-	-	-	-	-	-	-
王松	(c)	-	-	-	-	-	-	-
張亮界	(d)	-	-	-	-	-	-	-
孫成龍	(c)	-	-	-	-	-	-	-
伊繼軍		-	-	-	-	-	-	-
王壽華	(g)	150	-	-	150	-	-	150
獨立非執行董事								
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)	-	-	-	-	-	-	-
職工監事								
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
外部監事								
譚德貴		150	-	-	150	-	-	150
劉志勇	(d)	-	-	-	-	-	-	-
滕波		150	-	-	150	-	-	150
李元芬	(b)	-	-	-	-	-	-	-
股東監事								
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
執行董事							
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	1,565	52	33	1,650
非執行董事							
李航	-	-	-	-	-	-	-
王松	-	-	-	-	-	-	-
孫成龍	(c)	-	-	-	-	-	-
伊繼軍	-	-	-	-	-	-	-
王壽華	(g)	150	-	150	-	-	150
獨立非執行董事							
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
職工監事							
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
外部監事							
譚德貴	150	-	-	150	-	-	150
滕波	150	-	-	150	-	-	150
李元芬	(b)	-	-	-	-	-	-
股東監事							
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

附錄一

會計師報告

截至2019年3月31日止三個月（未經審計）

	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
執行董事								
譚先國		-	176	163	339	15	6	360
孟東曉		-	176	163	339	15	10	364
張仁釗		-	140	110	250	15	6	271
畢秋波		-	140	110	250	15	6	271
陶遵建	(e)	-	140	110	250	15	6	271
非執行董事								
李航		-	-	-	-	-	-	-
王松		-	-	-	-	-	-	-
孫成龍	(c)	-	-	-	-	-	-	-
伊繼軍		-	-	-	-	-	-	-
王壽華	(g)	38	-	-	38	-	-	38
獨立非執行董事								
劉學		38	-	-	38	-	-	38
路清		38	-	-	38	-	-	38
馬亞	(g)	38	-	-	38	-	-	38
孫國茂		38	-	-	38	-	-	38
張廣鴻	(e)	38	-	-	38	-	-	38
職工監事								
鄧衛		-	176	163	339	15	6	360
劉昌傑		-	140	110	250	15	6	271
張雪凝		-	36	27	63	15	6	84
外部監事								
譚德貴		38	-	-	38	-	-	38
滕波		38	-	-	38	-	-	38
李元芬	(b)	-	-	-	-	-	-	-
股東監事								
趙麗傑		38	-	-	38	-	-	38
周浩		38	-	-	38	-	-	38
馮永東		38	-	-	38	-	-	38
合計		418	1,124	956	2,498	120	52	2,670

附錄一

會計師報告

截至2020年3月31日止三個月

	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
執行董事								
譚先國		-	176	163	339	6	6	351
孟東曉		-	176	163	339	25	10	374
張仁釗		-	140	110	250	6	6	262
畢秋波		-	140	110	250	6	6	262
陶遵建	(e)	-	140	110	250	6	6	262
非執行董事								
李航		-	-	-	-	-	-	-
王松		-	-	-	-	-	-	-
孫成龍	(c)	-	-	-	-	-	-	-
伊繼軍		-	-	-	-	-	-	-
王壽華	(g)	38	-	-	38	-	-	38
獨立非執行董事								
劉學		38	-	-	38	-	-	38
路清		38	-	-	38	-	-	38
馬亞	(g)	38	-	-	38	-	-	38
孫國茂		38	-	-	38	-	-	38
張廣鴻	(e)	38	-	-	38	-	-	38
職工監事								
鄧衛		-	176	163	339	6	6	351
劉昌傑		-	140	110	250	6	6	262
張雪凝		-	36	27	63	6	6	75
外部監事								
譚德貴		38	-	-	38	-	-	38
滕波		38	-	-	38	-	-	38
李元芬	(b)	-	-	-	-	-	-	-
股東監事								
趙麗傑		38	-	-	38	-	-	38
周浩		38	-	-	38	-	-	38
馮永東		38	-	-	38	-	-	38
合計		418	1,124	956	2,498	67	52	2,617

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，李元芬獲選舉為外部監事。
- (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

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，五名最高薪酬人士分別包括 貴行4名董事及1名監事、4名董事及1名監事、3名董事及1名監事、2名董事及1名監事（未經審計）、2名董事及1名監事。彼等的薪酬披露於附註9。截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，五名最高薪酬人士的薪酬載列如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
薪金及其他酬金	3,160	3,230	3,229	809	808
酌情花紅	6,442	6,732	6,306	710	710
退休金計劃供款	291	286	290	75	55
其他	208	155	197	41	42
合計	<u>10,101</u>	<u>10,403</u>	<u>10,022</u>	<u>1,635</u>	<u>1,615</u>

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
零-人民幣500,000元	-	-	-	5	5
人民幣500,001-1,000,000元	-	-	-	-	-
人民幣1,000,001-1,500,000元	-	-	-	-	-
人民幣1,500,001-2,000,000元	2	2	2	-	-
人民幣2,000,001-2,500,000元	3	3	3	-	-
	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
買入返售金融資產	-	(12,962)	2,643	1,228	(3,559)
發放貸款和墊款	331,552	1,225,975	1,361,133	317,316	530,002
金融投資	87,016	10,307	132,011	12,143	67,226
應收融資租賃款	60,447	115,576	138,446	12,303	32,093
信貸承諾	-	(8,935)	5,416	(1,341)	4,172
存放同業及其他金融機構款項	-	(43)	(32)	(32)	-
拆出資金	-	2	(14)	(2)	9
其他	32,162	5,366	31,565	4,677	4,406
合計	<u>511,177</u>	<u>1,335,286</u>	<u>1,671,168</u>	<u>346,292</u>	<u>634,349</u>

附錄一

會計師報告

12. 所得稅開支

(a) 所得稅開支：

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
當期稅項.....	382,651	422,962	658,715	50,046	205,515
遞延稅項..... 23	(27,804)	(290,774)	(368,703)	20,399	(124,832)
合計.....	<u>354,847</u>	<u>132,188</u>	<u>290,012</u>	<u>70,445</u>	<u>80,683</u>

(b) 所得稅開支與會計利潤的對賬如下：

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
稅前利潤.....	<u>1,957,598</u>	<u>1,149,474</u>	<u>1,813,673</u>	<u>446,558</u>	<u>472,502</u>
法定稅率.....	25%	25%	25%	25%	25%
按法定稅率計算的					
所得稅.....	489,400	287,369	453,418	111,640	118,126
不可抵稅支出.....	989	7,313	2,524	484	402
免稅收入..... (i)	(135,542)	(162,494)	(165,930)	(41,679)	(37,845)
所得稅開支.....	<u>354,847</u>	<u>132,188</u>	<u>290,012</u>	<u>70,445</u>	<u>80,683</u>

(i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及境內企業股息。

13. 每股基本及攤薄盈利

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
歸屬於 貴行股東的					
淨利潤.....	1,566,934	964,398	1,439,696	355,938	359,401
普通股加權平均數					
(千股)..... (a)	4,171,197	4,179,964	4,971,197	4,971,197	4,971,197
歸屬於 貴行股東的					
每股基本及攤薄盈利					
(人民幣元).....	<u>0.38</u>	<u>0.23</u>	<u>0.29</u>	<u>0.07</u>	<u>0.07</u>

由於 貴行於往績記錄期間並無任何具有攤薄影響的潛在股份，所以每股基本及攤薄盈利並無任何差異。

附錄一

會計師報告

(a) 普通股加權平均數（千股）

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年 (未經審計)	2020年
年初／期初普通股股數	4,171,197	4,171,197	4,971,197	4,971,197	4,971,197
年內／期內發行普通股加權 平均數	-	8,767	-	-	-
普通股加權平均數	<u>4,171,197</u>	<u>4,179,964</u>	<u>4,971,197</u>	<u>4,971,197</u>	<u>4,971,197</u>

每股基本盈利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現金出資款人民幣800百萬元以認購800,000,000股股份。貴行已於2018年12月27日獲得原中國銀行業監督管理委員會山東監管局《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			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
庫存現金		209,599	178,100	194,466	283,658
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	13,052,659
— 超額存款準備金	(b)	3,728,478	5,957,320	7,725,599	5,824,341
— 財政性存款		5,448	1,947	10,688	95,478
小計		<u>18,939,922</u>	<u>18,286,700</u>	<u>21,009,370</u>	<u>18,972,478</u>
合計		<u>19,149,521</u>	<u>18,464,800</u>	<u>21,203,836</u>	<u>19,256,136</u>

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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
人民幣存款繳存比率	13.5%	11%	9.5%	9%
外幣存款繳存比率	5%	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。貴行附屬公司的法定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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
存放中國境內款項				
－銀行	1,054,615	783,064	1,529,077	516,274
小計	1,054,615	783,064	1,529,077	516,274
存放中國境外款項				
－銀行	74,880	253,165	497,769	548,579
小計	74,880	253,165	497,769	548,579
應計利息	–	18,655	62	78
減：減值損失撥備	–	(32)	–	–
合計	1,129,495	1,054,852	2,026,908	1,064,931

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
存放中國境內款項				
－銀行	954,549	782,631	1,529,074	496,225
－其他金融機構(附註)	1,500,000	4,571	–	–
小計	2,454,549	787,202	1,529,074	496,225
存放中國境外款項				
－銀行	74,880	253,165	497,769	548,579
小計	74,880	253,165	497,769	548,579
應計利息	–	18,655	62	78
減：減值損失撥備	–	(32)	–	–
合計	2,529,429	1,058,990	2,026,905	1,044,882

附註：餘額代表存放於 貴行附屬公司山東通達金融租賃有限公司的存款。

附錄一

會計師報告

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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
拆放中國境內款項				
— 銀行	1,202,293	1,264,280	500,000	566,808
小計	1,202,293	1,264,280	500,000	566,808
應計利息	—	7,664	7,206	1,155
減：減值損失撥備	—	(15)	(1)	(9)
合計	1,202,293	1,271,929	507,205	567,954

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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020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：減值損失撥備	—	(915)	(3,559)	—
合計	15,058,130	1,392,275	5,386,562	—

(b) 按抵押品類型分析

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020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：減值損失撥備	—	(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)。

於截至2020年3月31日止三個月期間，貴集團已處置所有買入返售金融資產。

附錄一

會計師報告

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	
— 住房按揭貸款	6,029,687
— 個人消費貸款	828,717
— 個人經營貸款	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：減值損失撥備	
— 個別方式評估	(399,039)
— 組合方式評估	(1,322,166)
減值損失撥備總額	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額	64,797,414

	於12月31日		於3月31日
	2018年	2019年	2020年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：			
公司貸款和墊款	53,410,603	63,499,110	70,790,753
個人貸款			
— 住房按揭貸款	7,848,132	9,968,942	10,523,387
— 個人消費貸款	793,333	1,980,518	2,554,253
— 個人經營貸款	6,488,383	9,882,221	10,372,328
— 信用卡	51,146	459,753	514,590
小計	15,180,994	22,291,434	23,964,558
應計利息	350,218	413,389	533,643
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(2,229,404)	(2,753,357)	(2,993,881)
小計	66,712,411	83,450,576	92,295,073
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	8,910,600
發放貸款和墊款淨額	73,316,504	90,111,642	101,205,673

附錄一

會計師報告

貴行

	於2017年 12月31日
公司貸款和墊款	51,197,692
個人貸款	
－ 住房按揭貸款	6,029,687
－ 個人消費貸款	828,717
－ 個人經營貸款	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：減值損失撥備	
－ 個別方式評估	(399,039)
－ 組合方式評估	(1,322,166)
減值損失撥備總額	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額	64,797,414

	於12月31日		於3月31日
	2018年	2019年	2020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	72,140,753
個人貸款			
－ 住房按揭貸款	7,848,132	9,968,942	10,523,387
－ 個人消費貸款	793,333	1,980,518	2,554,253
－ 個人經營貸款	6,488,383	9,882,221	10,372,328
－ 信用卡	51,146	459,753	514,590
小計	15,180,994	22,291,434	23,964,558
應計利息	350,651	437,623	541,006
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備	(2,229,404)	(2,753,357)	(2,993,881)
小計	67,812,844	84,674,810	93,652,436
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	8,910,600
發放貸款和墊款淨額	74,416,937	91,335,876	102,563,036

附錄一

會計師報告

(b) 發放貸款和墊款（未含應計利息）按客戶行業分佈情況分析

貴集團

	於2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	21,351,209	32.10%	5,069,701
批發零售業	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
租賃及商務服務業	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
衛生和社會工作	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%	350,440
公司貸款和墊款小計	51,197,692	76.97%	17,156,777
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%	28,737,346

	於2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	20,597,438	27.39%	5,530,886
批發零售業	7,435,348	9.89%	2,829,261
租賃及商務服務業	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
衛生和社會工作	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%	377,072
公司貸款和墊款小計	53,410,603	71.03%	18,563,062
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%	36,259,790

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	19.01%	5,609,041
租賃及商務服務業	10,759,483	11.64%	2,722,922
批發零售業	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
衛生和社會工作	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	1.83%	314,257
公司貸款和墊款小計	63,499,110	68.68%	24,511,080
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%	46,501,151

於2020年3月31日			
	金額	比例	有抵質押 貸款和墊款
製造業	17,494,078	16.88%	6,003,817
租賃及商務服務業	10,905,252	10.52%	3,235,443
建築業	8,408,201	8.11%	3,388,002
水利、環境和公共設施管理業	7,501,412	7.24%	2,374,750
批發零售業	7,429,756	7.17%	3,703,762
房地產業	5,573,491	5.38%	5,408,851
農、林、牧、漁業	2,442,141	2.36%	1,709,876
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,376,875	2.29%	174,000
教育業	2,066,472	1.99%	812,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,824,524	1.76%	311,662
衛生和社會工作	1,052,470	1.02%	342,800
文化、體育和娛樂業	965,800	0.93%	757,800
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	425,979	0.41%	393,079
其他	2,324,302	2.23%	428,029
公司貸款和墊款小計	70,790,753	68.29%	29,043,871
個人貸款	23,964,558	23.11%	16,396,592
票據貼現	8,910,600	8.60%	8,910,600
發放貸款和墊款總額	103,665,911	100.00%	54,351,063

附錄一

會計師報告

貴行

	於2017年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	21,351,209	32.10%	5,069,701
批發零售業	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
租賃及商務服務業	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
衛生和社會工作	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%	350,440
公司貸款和墊款小計	51,197,692	76.97%	17,156,777
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%	28,737,346

	於2018年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款和墊款
製造業	20,597,438	27.00%	5,530,886
批發零售業	7,435,348	9.75%	2,829,261
租賃及商務服務業	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
衛生和社會工作	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%	377,072
公司貸款和墊款小計	54,510,603	71.45%	18,563,062
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%	36,259,790

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
租賃及商務服務業	10,759,483	11.49%	2,722,922
批發零售業	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
衛生和社會工作	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%	314,257
公司貸款和墊款小計	64,699,110	69.08%	24,511,080
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%	46,501,151

於2020年3月31日			
	金額	比例	有抵質押貸款 和墊款
製造業	17,494,078	16.66%	6,003,817
租賃及商務服務業	10,905,252	10.38%	3,235,443
建築業	8,408,201	8.01%	3,388,002
水利、環境和公共設施管理業	7,501,412	7.14%	2,374,750
批發零售業	7,429,756	7.07%	3,703,762
房地產業	5,573,491	5.31%	5,408,851
農、林、牧、漁業	2,442,141	2.33%	1,709,876
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,376,875	2.26%	174,000
教育業	2,066,472	1.97%	812,000
交通運輸、倉儲和郵政服務業	1,824,524	1.74%	311,662
衛生和社會工作	1,052,470	1.00%	342,800
文化、體育和娛樂業	965,800	0.92%	757,800
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	425,979	0.41%	393,079
其他	3,674,302	3.50%	428,029
公司貸款和墊款小計	72,140,753	68.70%	29,043,871
個人貸款	23,964,558	22.82%	16,396,592
票據貼現	8,910,600	8.48%	8,910,600
發放貸款和墊款總額	105,015,911	100.00%	54,351,063

附錄一

會計師報告

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撥備的詳細資料：

貴集團

	於2017年12月31日				
	已減值 貸款和墊款	個別評估減值 損失撥備	組合評估 減值損失撥備	年內 計提的減值	年內 核銷金額
製造業	438,459	(183,236)	-	(80,998)	(106,455)
批發零售業	415,424	(184,105)	-	(70,571)	(11,466)
	<u>853,883</u>	<u>(367,341)</u>	<u>-</u>	<u>(151,569)</u>	<u>(117,921)</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)
租賃及商務服務業	-	-	-	-	-	-
	<u>785,228</u>	<u>(63)</u>	<u>(2,055)</u>	<u>(426,217)</u>	<u>-</u>	<u>(641,199)</u>

	於2020年3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	期內計提的 減值損失	期內核銷金額
製造業	906,161	-	-	(453,080)	-	(57,875)
租賃及商務服務業	-	-	-	-	-	-
	<u>906,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(453,080)</u>	<u>-</u>	<u>(57,875)</u>

附錄一

會計師報告

(c) 按抵押品類型分析

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：減值損失撥備	
－ 個別方式評估.....	(399,039)
－ 組合方式評估.....	(1,322,166)
減值損失撥備總額.....	(1,721,205)
發放貸款和墊款淨額.....	64,797,414

	於12月31日		於3月31日
	2018年	2019年	2020年
信用貸款.....	2,127,186	7,020,674	8,196,858
保證貸款.....	36,808,714	38,929,785	41,117,990
抵押貸款.....	26,252,240	35,719,775	38,973,190
質押貸款.....	3,403,457	4,120,310	6,467,273
票據貼現.....	6,604,093	6,661,066	8,910,600
小計.....	75,195,690	92,451,610	103,665,911
應計利息.....	350,218	413,389	533,643
發放貸款和墊款總額.....	75,545,908	92,864,999	104,199,554
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備.....	(2,229,404)	(2,753,357)	(2,993,881)
發放貸款和墊款淨額.....	73,316,504	90,111,642	101,205,673

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：減值損失撥備	
－ 個別方式評估.....	(399,039)
－ 組合方式評估.....	(1,322,166)
減值損失撥備總額.....	(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		於3月31日
	2018年	2019年	2020年
信用貸款.....	3,227,186	8,220,674	9,546,858
保證貸款.....	36,808,714	38,929,785	41,117,990
抵押貸款.....	26,252,240	35,719,775	38,973,190
質押貸款.....	3,403,457	4,120,310	6,467,273
票據貼現.....	6,604,093	6,661,066	8,910,600
小計.....	76,295,690	93,651,610	105,015,911
應計利息.....	350,651	437,623	541,006
發放貸款和墊款總額.....	76,646,341	94,089,233	105,556,917
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備.....	(2,229,404)	(2,753,357)	(2,993,881)
發放貸款和墊款淨額.....	74,416,937	91,335,876	102,563,036

(d) 已逾期貸款（未含應計利息）的逾期期間分析

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>

	於2020年3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.....	99,621	5,335	909	8	105,873
保證貸款.....	1,511,444	924,081	560,376	46,420	3,042,321
抵押貸款.....	904,380	256,064	57,029	12,216	1,229,689
質押貸款.....	5,000	2,200	—	—	7,200
合計.....	<u>2,520,445</u>	<u>1,187,680</u>	<u>618,314</u>	<u>58,644</u>	<u>4,385,083</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比....	<u>2.43%</u>	<u>1.15%</u>	<u>0.60%</u>	<u>0.06%</u>	<u>4.24%</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>

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款.....	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>
估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>

	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>
估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>

	於2020年3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.....	99,621	5,335	909	8	105,873
保證貸款.....	1,511,444	924,081	560,376	46,420	3,042,321
抵押貸款.....	904,380	256,064	57,029	12,216	1,229,689
質押貸款.....	5,000	2,200	—	—	7,200
合計.....	<u>2,520,445</u>	<u>1,187,680</u>	<u>618,314</u>	<u>58,644</u>	<u>4,385,083</u>
估發放貸款和墊款總額的百分比....	<u>2.40%</u>	<u>1.13%</u>	<u>0.59%</u>	<u>0.06%</u>	<u>4.18%</u>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款。

附錄一

會計師報告

(e) 貸款和墊款及減值損失撥備分析

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 撥備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		合計	
		其減值損失 撥備按組合 方式評估	其減值損失 撥備按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	65,540,258	-	978,361	66,518,619	1.47%
減：減值損失撥備	(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))	合計
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：減值損失撥備	(731,509)	(652,836)	(845,059)	(2,229,404)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	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金額	6,604,093	-	-	6,604,093
發放貸款和墊款賬面總金額	<u>68,066,047</u>	<u>4,323,431</u>	<u>927,026</u>	<u>73,316,504</u>

	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))	合計
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：減值損失撥備	(915,219)	(849,422)	(988,716)	(2,753,357)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	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金額	6,661,066	-	-	6,661,066
發放貸款和墊款賬面總金額	<u>82,977,167</u>	<u>5,977,354</u>	<u>1,157,121</u>	<u>90,111,642</u>

附錄一

會計師報告

	於2020年3月31日			合計
	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))	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 . . .	85,464,401	7,434,113	2,390,440	95,288,954
減：減值損失撥備	(985,601)	(944,744)	(1,063,536)	(2,993,881)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	84,478,800	6,489,369	1,326,904	92,295,073
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金額	8,910,600	–	–	8,910,600
發放貸款和墊款賬面總金額	<u>93,389,400</u>	<u>6,489,369</u>	<u>1,326,904</u>	<u>101,205,673</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 撥備的貸款和 墊款 (附註(i))	已減值貸款和墊款 (附註(ii))		合計	
		其減值損失 撥備按組合 方式評估	其減值損失 撥備按個別 方式評估		
發放貸款和墊款總額	65,540,258	–	978,361	66,518,619	1.47%
減：減值損失撥備	(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			合計
	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))	
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：減值損失撥備	(731,509)	(652,836)	(845,059)	(2,229,404)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	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金額	6,604,093	–	–	6,604,093
發放貸款和墊款賬面總金額	<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			合計
	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))	
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：減值損失撥備	(915,219)	(849,422)	(988,716)	(2,753,357)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	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金額	6,661,066	—	—	6,661,066
發放貸款和墊款賬面總金額	<u>84,201,401</u>	<u>5,977,354</u>	<u>1,157,121</u>	<u>91,335,876</u>
	於2020年3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))	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額 . . .	86,821,764	7,434,113	2,390,440	96,646,317
減：減值損失撥備	(985,601)	(944,744)	(1,063,536)	(2,993,881)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面金額	85,836,163	6,489,369	1,326,904	93,652,436
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金額	8,910,600	—	—	8,910,600
發放貸款和墊款賬面總金額	<u>94,746,763</u>	<u>6,489,369</u>	<u>1,326,904</u>	<u>102,563,036</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）。

附錄一

會計師報告

- iii. 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，該等貸款和墊款成為「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)。

(f) 減值損失撥備變動情況

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 墊款減值撥備	已減值貸款和墊款減值撥備		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日止年度以及2020年3月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失撥備變動情況如下：

	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	合計
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)	–	–
– 至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款.....	(5,269)	5,269	–	–
– 至整個存續期預期信用損失：				
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			合計
	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)	－
－至整個存續期預期信用損失：				
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>
	截至2020年3月31日止三個月			
	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	合計
於1月1日.....	915,219	849,422	988,716	2,753,357
轉移：				
－至未來12個月預期信用損失.....	2,657	(2,657)	－	－
－至整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款.....	(219,409)	219,467	(58)	－
已發生信用減值的貸款.....	(1,040)	(433,844)	434,884	－
期內計提／(轉回).....	288,174	312,356	(73,084)	527,446
收回.....	－	－	7,268	7,268
核銷.....	－	－	(294,190)	(294,190)
於3月31日.....	<u>985,601</u>	<u>944,744</u>	<u>1,063,536</u>	<u>2,993,881</u>

附錄一

會計師報告

- (ii) 截至2018年及2019年12月31日止年度以及截至2020年3月31日止三個月，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撥備變動如下：

	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	合計
於1月1日.....	4,581	–	–	4,581
年內計提.....	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			
	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	合計
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>
	截至2020年3月31日止三個月			
	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	合計
於1月1日.....	7,626	–	–	7,626
期內計提.....	2,554	–	–	2,554
於3月31日.....	<u>10,180</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>10,180</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損失撥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，且不減少發放貸款和墊款在財務狀況表中列示的賬面金額。

(g) 出售發放貸款和墊款

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2020年3月31日止三個月，貴集團及貴行向獨立第三方轉讓(i)本金金額分別為人民幣506.2百萬元、人民幣1,748.5百萬元、人民幣2,219.0百萬元及人民幣128.8百萬元的貸款和墊款；及(ii)相關利息分別為人民幣36.4百萬元、人民幣106.6百萬元、人民幣196.6百萬元及人民幣15.0百萬元，轉讓價款分別為人民幣387.2百萬元、人民幣1,068.7百萬元、人民幣1,661.0百萬元及人民幣89.4百萬元。

附錄一

會計師報告

19. 金融投資

貴集團及 貴行

	附註	於12月31日			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020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	17,747,069
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	24,395,657
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	–	52,081,895	56,722,112	52,761,894
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>	<u>94,904,620</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
以下中國境內機構發行的債券				
– 政府	29,246	374,392	133,957	84,607
– 政策性銀行	807,106	362,564	74,135	45,187
– 銀行及其他金融機構	129,042	607,231	203,336	205,767
– 企業	4,397,143	4,325,448	3,516,679	2,647,618
小計	<u>5,362,537</u>	<u>5,669,635</u>	<u>3,928,107</u>	<u>2,983,179</u>
非上市	5,362,537	5,669,635	3,928,107	2,983,179
資產支持證券				
– 非上市	–	–	–	425,023
投資基金				
– 非上市	–	769,732	699,876	710,125
理財產品				
– 非上市	–	1,115,121	1,019,544	506,734
投資管理產品				
– 非上市	–	15,454,247	12,859,617	13,122,008
合計	<u>5,362,537</u>	<u>23,008,735</u>	<u>18,507,144</u>	<u>17,747,069</u>

附註：於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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		於3月31日
	2018年	2019年	2020年
以下中國境內機構發行的債券			
— 政府	1,626,324	1,391,957	1,325,153
— 政策性銀行	9,396,622	6,892,671	16,130,437
— 銀行及其他金融機構	51,687	80,598	30,829
— 企業	831,750	3,212,137	4,972,405
小計	11,906,383	11,577,363	22,458,824
應計利息	313,083	277,659	520,291
— 非上市	12,219,466	11,855,022	22,979,115
同業存單			
— 非上市	6,230,291	1,767,820	1,140,998
資產證券化	—	80,316	80,844
應計利息	—	445	1,042
— 非上市	—	80,761	81,886
股本投資			
— 非上市	71,105	195,586	193,658
合計	18,520,862	13,899,189	24,395,657

附註：

- (i) 於2018年及2019年12月31日以及2020年3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日止年度以及截至2020年3月31日止三個月的減值損失撥備變動如下：

	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日的餘額	374	—	—	374
年內計提	2,861	—	—	2,861
於12月31日的餘額	3,235	—	—	3,235
	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日的餘額	3,235	—	—	3,235
年內計提	1,346	—	—	1,346
於12月31日的餘額	4,581	—	—	4,581

附錄一

會計師報告

	截至2020年3月31日止三個月			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日的餘額.....	4,581	-	
期內計提.....	2,252	-	-	2,252
於3月31日的餘額.....	<u>6,833</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,833</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撥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金額。

(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		於3月31日
		2018年	2019年	2020年
以下中國境內機構發行的債券.....	(i)			
－ 政府.....		10,730,388	12,780,818	13,830,336
－ 政策性銀行.....		16,927,198	17,789,065	10,751,794
－ 銀行及其他金融機構.....		399,999	230,000	220,000
－ 企業.....		5,415,071	7,168,773	10,598,157
應計利息.....		629,252	790,053	692,512
小計.....		<u>34,101,908</u>	<u>38,758,709</u>	<u>36,092,799</u>
同業存單.....		997,708	-	-
投資管理產品.....		14,544,410	16,707,665	15,751,850
應計利息.....		61,237	211,542	248,393
－ 非上市.....		14,605,647	16,919,207	16,000,243
資產證券化.....		2,544,187	1,342,915	1,030,796
應計利息.....		2,311	1,811	3,560
－ 非上市.....		2,546,498	1,344,726	1,034,356
減：減值損失撥備.....	(ii)	(169,866)	(300,530)	(365,504)
合計.....		<u>52,081,895</u>	<u>56,722,112</u>	<u>52,761,894</u>

附註：

- (i) 於2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，若干債券用於回購協議交易的質押（附註25(a)）。

附錄一

會計師報告

- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資在截至2018年及2019年12月31日止年度以及截至2020年3月31日止三個月的減值損失撥備變動如下：

	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日的餘額.....	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.....	<u>160,915</u>	<u>2,763</u>	<u>6,188</u>	<u>169,866</u>

	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日的餘額.....	160,915	2,763	6,188	169,866
轉移：				
－至整個存續期預期 信用損失－未發生信用 減值.....	(579)	579	–	–
－至整個存續期預期信用 損失－已發生信用減值...	–	(2,763)	2,763	–
年內計提.....	20,010	109,421	1,233	130,664
於12月31日的餘額.....	<u>180,346</u>	<u>110,000</u>	<u>10,184</u>	<u>300,530</u>

	截至2020年3月31日止三個月			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日的餘額.....	180,346	110,000	10,184	300,530
期內計提.....	1,195	55,000	8,779	64,974
於3月31日的餘額.....	<u>181,541</u>	<u>165,000</u>	<u>18,963</u>	<u>365,504</u>

(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	<u>3,487,584</u>
非上市	3,487,584
投資基金	
－ 非上市 (附註a)	2,687,337
投資管理產品	
－ 非上市 (附註a)	511,138
股本投資	
－ 非上市 (附註a)	264,058
減：減值損失撥備	(172,966)
合計	<u><u>6,777,151</u></u>

附註：

- (a) 該等投資以成本減去減值後入賬，原因是無法可靠地釐定其公允價值。
- (b) 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	<u>39,627,165</u>
資產證券化	
－ 非上市	56,007
同業存單	
－ 非上市	1,484,121
合計	<u><u>41,167,293</u></u>

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) 截至2017年12月31日止年度，貴集團於到期日前並未處置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：減值損失撥備	(194,506)
賬面淨值.....	<u>38,007,908</u>

20. 對附屬公司投資

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
山東通達金融租賃有限公司.....	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>	<u>650,000</u>

山東通達金融租賃有限公司（「通達」）於2016年6月6日在中國山東省註冊成立，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日及2020年3月31日，貴行分別持有通達65%及59.1%股權。

於2020年3月27日，獨立第三方向通達注資人民幣132.3百萬元。貴集團錄得非控股權益增加約人民幣139.9百萬元及資本儲備減少約人民幣7.6百萬元。於2020年3月31日，對價人民幣132.3百萬元已悉數結清。

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	辦公設備	交通工具	合計
成本					
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>
於2020年1月1日	609,983	238,616	400,933	18,023	1,267,555
添置	–	8,542	615	–	9,157
轉至投資物業	(5,467)	–	–	–	(5,467)
處置	–	–	(2,851)	(250)	(3,101)
於2020年3月31日	<u>604,516</u>	<u>247,158</u>	<u>398,697</u>	<u>17,773</u>	<u>1,268,144</u>
累計折舊					
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>
於2020年1月1日	109,649	135,829	302,055	14,517	562,050
期內計提	3,564	6,493	8,359	221	18,637
轉至投資物業	(2,949)	–	–	–	(2,949)
處置	–	–	(2,711)	(237)	(2,948)
於2020年3月31日	<u>110,264</u>	<u>142,322</u>	<u>307,703</u>	<u>14,501</u>	<u>574,790</u>
賬面淨值					
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>
於2020年3月31日	<u>494,252</u>	<u>104,836</u>	<u>90,994</u>	<u>3,272</u>	<u>693,354</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	房屋及 建築物	租賃 物業裝修	辦公設備	交通工具	合計
成本					
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>
於2020年1月1日	578,257	233,586	396,347	17,742	1,225,932
添置	-	8,542	497	-	9,039
轉至投資物業	(5,467)	-	-	-	(5,467)
處置	-	-	(2,851)	(250)	(3,101)
於2020年3月31日	<u>572,790</u>	<u>242,128</u>	<u>393,993</u>	<u>17,492</u>	<u>1,226,403</u>
累計折舊					
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>
於2020年1月1日	106,578	134,257	299,740	14,393	554,968
期內計提	3,244	6,370	8,141	211	17,966
轉至投資物業	(2,949)	-	-	-	(2,949)
處置	-	-	(2,711)	(237)	(2,948)
於2020年3月31日	<u>106,873</u>	<u>140,627</u>	<u>305,170</u>	<u>14,367</u>	<u>567,037</u>
賬面淨值					
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>
於2020年3月31日	<u>465,917</u>	<u>101,501</u>	<u>88,823</u>	<u>3,125</u>	<u>659,366</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
於中國境內持有				
－ 中期租約（10年至50年）.....	474,718	475,812	472,551	466,672
－ 長期租約（50年以上）.....	29,407	28,595	27,783	27,580
	<u>504,125</u>	<u>504,407</u>	<u>500,334</u>	<u>494,252</u>

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
於中國境內持有				
－ 中期租約（10年至50年）.....	444,541	446,446	443,896	438,337
－ 長期租約（50年以上）.....	29,407	28,595	27,783	27,580
	<u>473,948</u>	<u>475,041</u>	<u>471,679</u>	<u>465,917</u>

22. 使用權資產

貴集團

	交通工具	物業	合計
賬面淨值			
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)
於2019年12月31日的餘額	<u>324</u>	<u>476,527</u>	<u>476,851</u>
於2020年1月1日的餘額	324	476,527	476,851
添置	–	48,803	48,803
期內計提折舊	(81)	(27,968)	(28,049)
於2020年3月31日的餘額	<u>243</u>	<u>497,362</u>	<u>497,605</u>

貴行

	物業
賬面淨值	
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)
於2019年12月31日的餘額	<u>446,963</u>
於2020年1月1日的餘額	446,963
添置	48,803
期內計提折舊	(26,149)
於2020年3月31日的餘額	<u>469,617</u>

附錄一

會計師報告

23. 遞延所得稅

(a) 按性質分析

貴集團

	於2017年12月31日		於2018年12月31日		於2019年12月31日		於2020年3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)	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	3,993,331	998,333
— 金融資產公允價值變動	121,530	30,382	105,333	26,333	39,775	9,944	8,534	2,134
— 應付職工薪酬	185,979	46,495	200,957	50,239	249,051	62,263	250,392	62,598
— 其他	—	—	—	—	13,232	3,308	20,716	5,179
	<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>	<u>4,272,973</u>	<u>1,068,244</u>
遞延所得稅負債								
— 金融資產公允價值變動	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)	(281,960)	(70,490)
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(20,673)</u>	<u>(5,168)</u>	<u>(281,960)</u>	<u>(70,490)</u>
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>	<u>3,991,013</u>	<u>997,754</u>

貴行

	於2017年12月31日		於2018年12月31日		於2019年12月31日		於2020年3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)	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	3,748,685	937,171
— 金融資產公允價值變動	121,530	30,382	105,333	26,333	39,775	9,944	8,534	2,134
— 應付職工薪酬	181,761	45,440	188,521	47,130	235,607	58,902	245,284	61,321
— 其他	—	—	—	—	12,669	3,167	20,024	5,006
	<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>	<u>4,022,527</u>	<u>1,005,632</u>
遞延所得稅負債								
— 金融資產公允價值變動	—	—	—	—	(20,673)	(5,168)	(281,960)	(70,490)
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(20,673)</u>	<u>(5,168)</u>	<u>(281,960)</u>	<u>(70,490)</u>
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>	<u>3,740,567</u>	<u>935,142</u>

附錄一

會計師報告

(b) 遞延所得稅變動情況

貴集團

	減值 損失準備	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)		
於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
於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
於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)
於2018年12月31日及 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)
於2019年12月31日及 2020年1月1日	882,236	62,263	4,776	3,308	952,583
在損益中確認	116,097	335	5,327	1,871	123,630
在其他綜合收益中確認	-	-	(78,459)	-	(78,459)
於2020年3月31日	998,333	62,598	(68,356)	5,179	997,754

貴行

	減值 損失準備	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)		
於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
於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
於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)
於2018年12月31日 及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)
於2019年12月31日 及2020年1月1日	823,878	58,902	4,776	3,167	890,723
在損益中確認	113,293	2,419	5,327	1,839	122,878
在其他綜合收益中確認	-	-	(78,459)	-	(78,459)
於2020年3月31日	937,171	61,321	(68,356)	5,006	935,142

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撥備。該減值損失撥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			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
應收利息.....	(a)	1,546,841	110,329	205,762	205,915
預付開支.....		127,683	139,418	276,431	226,779
無形資產.....	(b)	42,810	37,447	40,313	36,510
長期遞延費用.....		1,768	2,802	5,310	5,071
抵債資產.....	(c)	110,961	106,795	70,165	70,165
土地使用權.....	(d)	11,762	11,627	11,222	11,154
投資物業.....	(e)	92,467	89,267	76,596	78,336
應收融資租賃款.....	(f)	8,910,376	12,181,176	13,545,630	15,503,198
其他.....		112,472	270,530	314,064	345,888
小計.....		10,957,140	12,949,391	14,545,493	16,483,016
減：減值損失撥備.....		(128,508)	(255,124)	(414,677)	(451,348)
合計.....		<u>10,828,632</u>	<u>12,694,267</u>	<u>14,130,816</u>	<u>16,031,668</u>

貴行

	附註	於12月31日			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
應收利息.....	(a)	1,507,726	110,329	205,762	205,915
預付開支.....		127,683	139,418	276,431	226,779
無形資產.....	(b)	40,409	35,573	38,864	35,245
長期遞延費用.....		1,768	2,802	5,311	5,071
抵債資產.....	(c)	110,961	106,795	70,165	70,165
土地使用權.....	(d)	11,762	11,627	11,222	11,154
投資物業.....	(e)	122,643	118,632	105,250	106,671
其他.....		95,960	93,712	131,359	328,030
小計.....		2,018,912	618,888	844,364	989,030
減：減值損失撥備.....		(17,128)	(25,293)	(46,280)	(53,328)
合計.....		<u>2,001,784</u>	<u>593,595</u>	<u>798,084</u>	<u>935,702</u>

附錄一

會計師報告

(a) 應收利息

貴集團

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應收利息：				
金融投資.....	1,207,028	71,067	132,299	141,374
發放貸款和墊款.....	257,675	39,262	73,463	64,541
其他.....	82,138	-	-	-
小計.....	1,546,841	110,329	205,762	205,915
減：減值損失撥備.....	-	(8,015)	(25,524)	(32,153)
合計.....	<u>1,546,841</u>	<u>102,314</u>	<u>180,238</u>	<u>173,762</u>

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應收利息：				
金融投資.....	1,207,028	71,067	132,299	141,374
發放貸款和墊款.....	257,675	39,262	73,463	64,541
其他.....	43,023	-	-	-
小計.....	1,507,726	110,329	205,762	205,915
減：減值損失撥備.....	-	(8,015)	(25,524)	(32,153)
合計.....	<u>1,507,726</u>	<u>102,314</u>	<u>180,238</u>	<u>173,762</u>

於2018年及2019年12月31日以及2020年3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.....	12,204
於2017年12月31日.....	107,035
添置.....	12,905
於2018年12月31日.....	119,940
添置.....	22,923
於2019年12月31日.....	142,863
添置.....	302
於2020年3月31日.....	<u>143,165</u>

	電腦軟件及 系統開發費
累計攤餘	
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
期內計提	4,105
於2020年3月31日	106,655
賬面淨值	
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
於2020年3月31日	36,510

貴行

	電腦軟件及 系統開發費
成本	
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
添置	302
於2020年3月31日	139,491
累計攤餘	
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
期內計提	3,921
於2020年3月31日	104,246
賬面淨值	
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
於2020年3月31日	35,245

附錄一

會計師報告

(c) 抵債資產

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
土地使用權及建築物	110,961	106,795	70,165	70,165
減：減值準備	(11,448)	(11,448)	(14,897)	(14,897)
淨餘額	<u>99,513</u>	<u>95,347</u>	<u>55,268</u>	<u>55,268</u>

(d) 土地使用權

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
位於中國境內： 10年至50年	<u>11,762</u>	<u>11,627</u>	<u>11,222</u>	<u>11,154</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
轉至物業及設備	<u>(14,833)</u>
於2019年12月31日	121,539
轉自物業及設備	<u>5,467</u>
於2020年3月31日	<u>127,006</u>
累計折舊和減值	
於2017年1月1日	38,856
轉自物業及設備	<u>1,989</u>
年內計提	<u>3,060</u>
於2017年12月31日	43,905
年內計提	<u>3,200</u>
於2018年12月31日	47,105
年內計提	<u>3,154</u>
轉至物業及設備	<u>(5,316)</u>
於2019年12月31日	44,943
期內計提	<u>778</u>
轉自物業及設備	<u>2,949</u>
於2020年3月31日	<u>48,670</u>
減值損失	
於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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>
於2020年3月31日	<u>72,656</u>

貴行

	投資物業
成本	
於2017年1月1日	164,615
轉自物業及設備	3,431
於2017年及2018年12月31日	168,046
轉至物業及設備	(14,780)
於2019年12月31日	153,266
轉自物業及設備	5,467
於2020年3月31日	158,733
累計折舊和減值	
於2017年1月1日	39,601
年內計提	3,813
轉自物業及設備	1,989
於2017年12月31日	45,403
年內計提	4,011
於2018年12月31日	49,414
年內計提	3,918
轉至物業及設備	(5,316)
於2019年12月31日	48,016
期內計提	1,097
轉自物業及設備	2,949
於2020年3月31日	52,062
減值損失	
於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日	5,680
賬面淨值	
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
於2020年3月31日	100,991

(f) 應收融資租賃款

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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
最低應收融資租賃款總額				
1年以內(包括1年)	2,946,847	5,245,610	5,963,200	6,447,432
1年至5年	7,050,585	8,090,549	8,899,054	10,514,818
5年以上	60,317	241,186	188,900	193,685
應收融資租賃款總額	10,057,749	13,577,345	15,051,154	17,155,935
減：未獲得融資收入	(1,077,182)	(1,361,878)	(1,468,755)	(1,611,164)
減：未變現增值稅	(70,191)	(143,348)	(204,965)	(229,399)
應收融資租賃款淨額	8,910,376	12,072,119	13,377,434	15,315,372
應計利息	-	109,057	168,196	187,826
減：減值損失撥備	(111,380)	(226,956)	(365,402)	(397,448)
應收融資租賃款賬面金額	8,798,996	11,954,220	13,180,228	15,105,750

附錄一

會計師報告

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
最低租賃應收款項的現值				
1年以內（包括1年）.....	2,578,041	4,084,687	4,974,416	5,434,752
1年至5年.....	6,168,186	7,651,538	8,035,569	9,496,007
5年以上.....	52,769	217,995	170,243	174,991
合計.....	<u>8,798,996</u>	<u>11,954,220</u>	<u>13,180,228</u>	<u>15,105,750</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020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	4,261,955
－貸款和墊款.....	2,982,260	–	822,510	1,206,217
用於回購協議：				
－以攤餘成本計量的金融投資.....	23,355,339	4,565,539	8,838,200	4,948,771
－票據貼現.....	–	1,327,387	1,763,452	1,275,343
合計.....	<u>28,082,472</u>	<u>6,482,956</u>	<u>15,996,184</u>	<u>11,692,286</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餘額參見附註17。於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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、人民幣5,670百萬元及零。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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
存放中國境內款項				
－銀行.....	2,632,978	7,373,220	4,984,761	4,819,588
小計.....	<u>2,632,978</u>	<u>7,373,220</u>	<u>4,984,761</u>	<u>4,819,588</u>
應計利息.....	–	57,784	17,364	44,674
合計.....	<u>2,632,978</u>	<u>7,431,004</u>	<u>5,002,125</u>	<u>4,864,262</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
存放中國境內款項				
— 銀行	2,632,978	7,774,275	4,984,761	4,819,588
小計	<u>2,632,978</u>	<u>7,774,275</u>	<u>4,984,761</u>	<u>4,819,588</u>
應計利息	—	57,784	17,364	44,674
合計	<u>2,632,978</u>	<u>7,832,059</u>	<u>5,002,125</u>	<u>4,864,262</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
拆放中國境內款項				
— 銀行	6,686,000	10,351,070	9,938,810	11,246,892
— 其他金融機構	—	—	350,000	550,000
小計	<u>6,686,000</u>	<u>10,351,070</u>	<u>10,288,810</u>	<u>11,796,892</u>
應計利息	—	110,428	140,675	211,973
合計	<u>6,686,000</u>	<u>10,461,498</u>	<u>10,429,485</u>	<u>12,008,865</u>

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
拆放中國境內款項				
— 銀行	—	971,580	348,810	354,255
應計利息	—	528	2,690	5,270
合計	<u>—</u>	<u>972,108</u>	<u>351,500</u>	<u>359,525</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
中國境內				
— 銀行	16,664,350	5,757,654	9,444,099	4,502,950
— 其他金融機構	5,355,800	—	500,000	1,291,697
小計	<u>22,020,150</u>	<u>5,757,654</u>	<u>9,944,099</u>	<u>5,794,647</u>
應計利息	—	4,899	1,210	199
合計	<u>22,020,150</u>	<u>5,762,553</u>	<u>9,945,309</u>	<u>5,794,846</u>

附錄一

會計師報告

(b) 按抵押品類別分析

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
債券	22,020,150	4,432,410	8,192,480	4,502,950
銀行承兌匯票	–	1,325,244	1,751,619	1,291,697
小計	<u>22,020,150</u>	<u>5,757,654</u>	<u>9,944,099</u>	<u>5,794,647</u>
應計利息	–	4,899	1,210	199
合計	<u>22,020,150</u>	<u>5,762,553</u>	<u>9,945,309</u>	<u>5,794,846</u>

29. 吸收存款

貴集團

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
活期存款				
– 公司客戶	43,864,878	38,738,561	40,815,075	44,824,604
– 個人客戶	6,081,600	7,041,184	7,808,426	7,577,273
小計	<u>49,946,478</u>	<u>45,779,745</u>	<u>48,623,501</u>	<u>52,401,877</u>
定期存款				
– 公司客戶	37,154,514	32,258,588	43,624,853	47,454,148
– 個人客戶	32,790,807	37,642,449	49,891,487	54,934,773
小計	<u>69,945,321</u>	<u>69,901,037</u>	<u>93,516,340</u>	<u>102,388,921</u>
匯出匯款及應解匯款	204,210	103,714	61,562	83,808
應計利息	–	1,685,236	2,032,570	1,760,460
合計	<u>120,096,009</u>	<u>117,469,732</u>	<u>144,233,973</u>	<u>156,635,066</u>

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
活期存款				
– 公司客戶	44,894,227	38,738,561	41,108,391	45,174,143
– 個人客戶	6,081,600	7,041,184	7,808,426	7,577,273
小計	<u>50,975,827</u>	<u>45,779,745</u>	<u>48,916,817</u>	<u>52,751,416</u>
定期存款				
– 公司客戶	37,154,514	32,258,588	43,624,853	47,454,148
– 個人客戶	32,790,807	37,642,449	49,891,487	54,934,773
小計	<u>69,945,321</u>	<u>69,901,037</u>	<u>93,516,340</u>	<u>102,388,921</u>
匯出匯款及應解匯款	204,210	103,714	61,562	83,808
應計利息	–	1,685,669	2,032,743	1,760,658
合計	<u>121,125,358</u>	<u>117,470,165</u>	<u>144,527,462</u>	<u>156,984,803</u>

附錄一

會計師報告

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）

貴集團在中國租賃多處物業。物業租賃僅包含租期內的固定付款。

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

使用權資產按底層資產的類別分析的賬面淨值如下：

貴集團

	於2019年 1月1日	於2019年 12月31日	於2020年 3月31日
租作自用的其他物業， 以折舊成本列示	462,353	476,527	497,362
交通工具，以折舊成本列示	284	324	243

貴行

	於2019年 1月1日	於2019年 12月31日	於2020年 3月31日
租作自用的其他物業， 以折舊成本列示	461,056	446,963	469,617

租賃負債

貴集團

截至2019年12月31日止年度	物業	交通工具
添置	126,195	324
利息支出	22,895	12
租賃付款	(128,159)	(339)
截至2020年3月31日止三個月		
添置	38,102	—
利息支出	5,522	2
租賃付款	(39,183)	—

貴行

截至2019年12月31日止年度	物業
添置	90,782
利息支出	21,633
租賃付款	(120,042)
截至2020年3月31日止三個月	
添置	38,102
利息支出	5,182
租賃付款	(37,235)

未來到期租賃付款如下：

貴集團

	最低租賃付款額	利息	現值
	於2019年1月1日	於2019年1月1日	於2019年1月1日
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>
	最低租賃付款額	利息	現值
	於2019年 12月31日	於2019年 12月31日	於2019年 12月31日
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>
	最低租賃付款額	利息	現值
	於2020年 3月31日	於2020年 3月31日	於2020年 3月31日
1年以內	119,568	(19,702)	99,866
1年至2年.....	116,439	(14,898)	101,541
2年至5年.....	196,567	(22,385)	174,182
5年以上	84,399	(6,863)	77,536
	<u>516,973</u>	<u>(63,848)</u>	<u>453,125</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	最低租賃付款額	利息	現值
	於2019年1月1日	於2019年1月1日	於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>
	最低租賃付款額	利息	現值
	於2019年	於2019年	於2019年
	12月31日	12月31日	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
	於2020年	於2020年	於2020年
	3月31日	3月31日	3月31日
1年以內	111,276	(18,541)	92,735
1年至2年.....	108,645	(14,069)	94,576
2年至5年.....	181,628	(21,755)	159,873
5年以上	84,399	(6,863)	77,536
	<u>485,948</u>	<u>(61,228)</u>	<u>424,720</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日止年度以及截至2019年及2020年3月31日止三個月，與短期租賃有關的租賃付款額分別為人民幣4百萬元、人民幣3百萬元（未經審計）及人民幣2百萬元。

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114百萬元及人民幣117百萬元。

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

	附註	於12月31日			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
已發行同業存單	(a)	25,423,240	32,678,879	22,459,809	21,670,500
已發行二級資本債	(b)	4,992,140	4,993,095	4,993,960	4,994,176
已發行金融債券	(c)	2,997,400	4,994,909	1,997,706	1,998,209
小計		<u>33,412,780</u>	<u>42,666,883</u>	<u>29,451,475</u>	<u>28,662,885</u>
應計利息		-	275,631	173,307	155,367
合計		<u>33,412,780</u>	<u>42,942,514</u>	<u>29,624,782</u>	<u>28,818,252</u>

附註：

(a) 已發行同業存單

- i. 於2017年，貴行發行總面值為人民幣73,530百萬元之若干同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎3.65%至5.55%。
- ii. 於2018年，貴行發行總面值為人民幣59,640百萬元之若干同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.92%至5.10%。
- iii. 於2019年，貴行發行總面值為人民幣65,540百萬元之若干同業存單，為期1至12個月。票面年利率介乎2.50%至3.70%。
- iv. 截至2020年3月31日止三個月，貴行發行總面值為人民幣5,610百萬元之若干同業存單，為期3至12個月。票面年利率介乎2.60%至3.20%。
- v. 於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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、人民幣22,478百萬元及人民幣21,751百萬元。

(b) 已發行二級資本債

- i. 貴行於2015年9月24日發行面值人民幣3,000百萬元之10年期固定利率二級資本債。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2,000百萬元之10年期固定利率二級資本債。票面年利率為5.00%。
- iii. 於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，已發行二級資本債的公允價值分別為人民幣4,787百萬元、人民幣5,027百萬元、人民幣5,057百萬元及人民幣5,079百萬元。

(c) 已發行金融債券

- i. 貴行於2014年2月17日發行面值人民幣500百萬元之五年期金融債券。票面年利率為6.00%。
- ii. 貴行於2014年6月23日發行面值人民幣2,500百萬元之五年期金融債券。票面年利率為5.80%。
- iii. 貴行於2018年3月21日發行面值人民幣2,000百萬元之三年期金融債券。票面年利率為5.43%。
- iv. 於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，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、人民幣2,047百萬元及人民幣2,053百萬元。

附錄一

會計師報告

32. 其他負債

貴集團

	附註	於12月31日			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
應付利息.....	(a)	2,156,535	12,502	10,924	26,351
代理業務負債.....		561,916	71,453	56,689	61,635
應付職工薪酬.....	(b)	232,285	262,942	373,385	372,088
應付股息.....		8,441	1,368	14,910	459,838
待轉銷項稅額.....		16,752	24,802	30,959	40,364
預收款項.....		128,769	–	–	–
合同負債.....	(c)	–	125,820	172,507	187,158
預計負債.....	(d)	–	55,843	61,259	65,431
已收存款.....		474,406	532,459	442,491	424,515
其他.....	(e)	1,748,296	347,560	749,407	1,077,972
合計.....		<u>5,327,400</u>	<u>1,434,749</u>	<u>1,912,531</u>	<u>2,715,352</u>

貴行

	附註	於12月31日			於3月31日
		2017年	2018年	2019年	2020年
應付利息.....	(a)	2,081,163	12,502	10,924	26,351
代理業務負債.....		561,916	71,453	56,688	61,635
應付職工薪酬.....	(b)	216,705	243,406	352,949	361,175
應付股息.....		8,441	1,368	14,910	424,838
待轉銷項稅額.....		16,752	24,803	30,959	40,364
預計負債.....	(d)	–	55,843	61,259	65,431
其他.....	(e)	1,747,982	347,227	507,848	859,737
合計.....		<u>4,632,959</u>	<u>756,602</u>	<u>1,035,537</u>	<u>1,839,531</u>

(a) 應付利息

貴集團

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應付利息：				
吸收存款.....	1,860,255	12,502	10,924	26,351
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>	<u>26,351</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應付利息：				
吸收存款.....	1,861,116	12,502	10,924	26,351
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>	<u>26,351</u>

於2018年及2019年12月31日以及2020年3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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應付工資、獎金及津貼.....	198,361	225,565	329,208	320,006
應付養老保險及企業年金.....	1,626	1,626	1,626	1,626
應付住房公積金.....	1,575	-	-	-
應付其他社會保險.....	-	-	25	3,429
其他.....	30,723	35,751	42,526	47,027
合計.....	<u>232,285</u>	<u>262,942</u>	<u>373,385</u>	<u>372,088</u>

貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
應付工資、獎金及津貼.....	185,242	209,355	312,644	313,053
應付住房公積金.....	1,575	-	-	-
應付其他社會保險.....	-	-	-	3,381
其他.....	29,888	34,051	40,305	44,741
合計.....	<u>216,705</u>	<u>243,406</u>	<u>352,949</u>	<u>361,175</u>

(c) 合同負債

於2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，根據貴集團現有合同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、人民幣173百萬元及人民幣187百萬元。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	於2020年 3月31日
信貸承諾預計負債	(i)	55,843	61,259	65,431

i. 截至2018年12月31日止年度，信貸承諾預計負債的變動情況如下：

	截至2018年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 － 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 － 已發生 信用減值	合計
於1月1日的餘額	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，信貸承諾預計負債的變動情況如下：

	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日的餘額	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>

截至2020年3月31日止三個月，信貸承諾預計負債的變動情況如下：

	截至2020年3月31日止三個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預 期信用損失－ 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用 損失－已發生 信用減值	合計
於1月1日的餘額	61,259	–	–	61,259
期內計提	4,172	–	–	4,172
於3月31日的餘額	<u>65,431</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>65,431</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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020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)				
於年初／期初	4,171,197	4,171,197	4,971,197	4,971,197
年內／期內發行	–	800,000	–	–
於年末／期末	<u>4,171,197</u>	<u>4,971,197</u>	<u>4,971,197</u>	<u>4,971,197</u>

(a) 2018年8月28日，貴行2018年度第一次臨時股東大會決議通過，以於2017年12月31日總股本4,171,197,344股為基數，配售800百萬股每股面值人民幣1元的普通股。本次增資配股完成後，貴行註冊資本增至人民幣4,971,197,344元；2018年12月24日山東英華會計師事務所有限公司簽發(2018)英華驗字第022號驗資報告驗證確認該次注資；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 貴行註冊資本變更。

(b) 2018年12月29日，威海市工田房地產開發有限公司（「威海工田」）與北京祈年投資有限公司（「北京祈年」）訂立股份轉讓協議，據此，威海工田向北京祈年轉讓 貴行8,309,715股股份，對價為人民幣16,500,000元；

2018年12月26日，威海市化工進出口有限公司（「威海化工」）與山東百盛土地房地產資產評估測繪有限公司（「山東百盛」）訂立股份轉讓協議，據此，威海化工向山東百盛轉讓 貴行2,824,624股股份，對價為人民幣8,400,000元；

2019年4月，文登市森鹿製革有限公司（「文登森鹿」）與威海市力鈺實業有限公司（「威海力鈺」）訂立股份轉讓協議，據此，文登森鹿向威海力鈺轉讓 貴行43,627,931股股份，對價為人民幣122,158,207元。該股份轉讓於2019年4月11日在齊魯股權交易所登記；

2019年12月，威海市興海貿易有限公司（「威海興海」）與山東華夏集團有限公司（「山東華夏」）訂立股份轉讓協議，據此，威海興海向山東華夏轉讓 貴行30,000,000股股份，對價為人民幣90,000,000元。該股份轉讓於2019年12月20日在齊魯股權交易所登記；

2019年12月，威海興海與威海天安房地產開發有限公司（「威海天安」）訂立股份轉讓協議，據此，威海興海向威海天安轉讓 貴行27,593,500股股份，對價為人民幣81,400,825元。該股份轉讓於2019年12月20日在齊魯股權交易所登記。

2019年12月，中國重型汽車集團有限公司（「中國重型汽車」）與齊魯交通發展集團有限公司（「齊魯交通」）訂立股份轉讓協議，據此，中國重型汽車向齊魯交通轉讓 貴行566,144,163股股份，對價為人民幣1,257,284,382元。該股份轉讓於2020年2月13日在齊魯股權交易所登記。

2020年3月，威海外匯業務培訓中心（「威海外匯」）與山東波德隆集團有限公司（「山東波德隆」）訂立股份轉讓協議，據此，威海外匯向山東波德隆轉讓 貴行5,298,517股股份，對價為人民幣15,895,551元。該股份轉讓於2020年3月6日在齊魯股權交易所登記。

附錄一

會計師報告

34. 儲備

(a) 資本公積

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
股本溢價.....	1,658,168	3,098,168	3,098,168	3,098,168
其他資本公積.....	21,796	21,796	21,796	14,154
合計.....	<u>1,679,964</u>	<u>3,119,964</u>	<u>3,119,964</u>	<u>3,112,322</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及任意盈餘公積。

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每年按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積。餘額達到貴行註冊資本的50%時，可以不再提取。

貴行於截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2020年3月31日止三個月，分別提取人民幣150百萬元、人民幣86百萬元、人民幣136百萬元及零的盈餘公積。

貴行亦根據股東決議提取任意盈餘公積。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的相關規定，貴行每年需提取一般準備作為利潤分配，一般準備不得低於總風險資產期末餘額的1.5%。於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，貴行的一般準備餘額分別為人民幣1,567百萬元、人民幣1,668百萬元、人民幣1,955百萬元及人民幣2,157百萬元。

(d) 投資重估儲備

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
於1月1日.....	5,520	(54,329)	(53,108)	(29,831)
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	313,837
減：遞延所得稅.....	19,950	(42,011)	(7,759)	(78,459)
於12月31日 / 3月31日.....	<u>(54,329)</u>	<u>(53,108)</u>	<u>(29,831)</u>	<u>205,547</u>

(e) 減值儲備

貴集團及 貴行

	於12月31日		於3月31日
	2018年	2019年	2020年
於1月1日.....	3,717	8,233	9,155
於其他綜合收益中確認的減值損失.....	6,021	1,230	4,807
減：遞延所得稅.....	(1,505)	(308)	(1,202)
於12月31日／3月31日.....	<u>8,233</u>	<u>9,155</u>	<u>12,760</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股息。

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日召開的年度股東大會的決議案，股東批准截至2017年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的10%提取法定盈餘公積；
- 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號），提取一般準備約人民幣101.0百萬元；及
- 向全體現有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日召開的年度股東大會的決議案，股東批准截至2018年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 按淨利潤的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），提取一般準備約人民幣286.8百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息共計約為人民幣418百萬元。

附錄一

會計師報告

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：

- 按淨利潤的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)，提取一般準備約人民幣201.6百萬元；及
- 向全體現有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日以及2019年及2020年3月31日， 貴行附屬公司並無提取盈餘公積計入歸屬於 貴行股東的合併未分配利潤。

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

附錄一

會計師報告

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資		合計
						重估儲備	未分配利潤	
於2017年12月31日的餘額...	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)
於2018年1月1日的餘額.....	4,171,197	1,679,964	867,004	1,567,063	3,717	(179,143)	2,269,530	10,379,332
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.....	-	-	-	-	4,516	126,035	866,174	996,725
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)	-
- 提取一般準備.....	-	-	-	101,039	-	-	(101,039)	-
- 對股東的分配.....	-	-	-	-	-	-	(417,120)	(417,120)
於2018年12月31日的餘額.....	4,971,197	3,119,964	952,746	1,668,102	8,233	(53,108)	2,531,803	13,198,937

	股本	無固定期限		盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資		合計
		資本債券	資本公積				重估儲備	未分配利潤	
於2019年1月1日的餘額.....	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.....	-	-	-	-	-	922	23,277	1,283,882	1,308,081
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)	-
- 提取一般準備.....	-	-	-	-	286,802	-	-	(286,802)	-
- 對股東及債券持有人的 分配.....	-	-	-	-	-	-	-	(431,494)	(431,494)
於2019年12月31日的餘額.....	4,971,197	2,999,675	3,119,964	1,089,080	1,954,904	9,155	(29,831)	2,961,055	17,075,199

附錄一

會計師報告

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配利潤	合計
於2019年1月1日的餘額.....	4,971,197	3,119,964	952,746	1,668,102	8,233	(53,108)	2,531,803	13,198,937
期內權益變動：								
期內淨利潤.....	-	-	-	-	-	-	318,471	318,471
其他綜合收益.....	-	-	-	-	1,505	(31,433)	-	(29,928)
綜合收益總額.....	-	-	-	-	1,505	(31,433)	318,471	288,543
於2019年3月31日的餘額 (未經審計).....	<u>4,971,197</u>	<u>3,119,964</u>	<u>952,746</u>	<u>1,668,102</u>	<u>9,738</u>	<u>(84,541)</u>	<u>2,850,274</u>	<u>13,487,480</u>

	股本	無固定期限 資本債券	資本公積	盈餘公積	一般準備	減值儲備	投資 重估儲備	未分配利潤	合計
於2020年1月1日的餘額.....	4,971,197	2,999,675	3,119,964	1,089,080	1,954,904	9,155	(29,831)	2,961,055	17,075,199
期內權益變動：									
期內淨利潤.....	-	-	-	-	-	-	-	369,711	369,711
其他綜合收益.....	-	-	-	-	-	3,605	235,378	-	238,983
綜合收益總額.....	-	-	-	-	-	3,605	235,378	369,711	608,694
利潤分配									
- 提取一般準備.....	-	-	-	-	201,635	-	-	(201,635)	-
- 對股東的分配.....	-	-	-	-	-	-	-	(497,120)	(497,120)
於2020年3月31日的餘額...	<u>4,971,197</u>	<u>2,999,675</u>	<u>3,119,964</u>	<u>1,089,080</u>	<u>2,156,539</u>	<u>12,760</u>	<u>205,547</u>	<u>2,632,011</u>	<u>17,186,773</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：

貴集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資產品而在該等結構化主體中享有權益，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是管理第三方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。

附錄一

會計師報告

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，貴集團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金額分析及確認相關資產的合併財務狀況表中行項目分析列示如下：

	2017年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31日		2020年3月31日	
	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	最大風險敞口	賬面金額	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	14,763,891	14,763,891
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	16,930,217	16,930,217	17,876,466	17,876,466	16,860,643	16,860,643
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>	<u>31,624,534</u>	<u>31,624,534</u>

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面金額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類型，主要包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的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。貴集團持有的權益包括在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過提供管理服務收取管理費收入。於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，在該等結構化主體發行的投資產品中的投資及應收管理手續費在合併財務狀況表中反映的賬面金額不重大。

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年3月31日，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、人民幣90.9百萬元、人民幣27.6百萬元（未經審計）及人民幣32.4百萬元。

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日，貴集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品資產金額分別為人民幣12,557百萬元、人民幣18,018百萬元、人民幣20,124百萬元及人民幣20,225百萬元。

(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日以及2020年3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日止年度以及截至2020年3月31日，於1月1日後由貴集團發起及發行但於12月31日及3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、人民幣21,554百萬元及零。

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。

附錄一

會計師報告

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了 貴集團穩健經營和風險管理的能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考國內先進同業的資本充足率水準及 貴集團經營環境和狀況，設定最優資本充足率。

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

貴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。

下文闡述的 貴集團的資本充足率及相關資料乃以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日以及2020年3月31日的資本充足率如下：

貴集團

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
核心一級資本總額				
— 股本	4,171,197	4,971,197	4,971,197	4,971,197
— 資本公積可計入部分	1,679,964	3,119,964	3,119,964	3,112,322
— 盈餘公積	867,004	952,746	1,089,080	1,089,080
— 一般準備	1,573,622	1,726,858	2,079,232	2,293,035
— 其他綜合收益	(54,329)	(44,875)	(20,676)	218,307
— 未分配利潤	2,446,058	2,641,088	3,160,582	2,809,060
— 非控制性權益可計入部分	235,335	321,739	363,690	482,540
核心一級資本	10,918,851	13,688,717	14,763,069	14,975,541
核心一級資本扣減項	(40,409)	(35,709)	(38,864)	(35,245)
核心一級資本淨額	10,878,442	13,653,008	14,724,205	14,940,296
其他一級資本	31,378	42,899	3,048,167	3,064,013
一級資本淨額	10,909,820	13,695,907	17,772,372	18,004,309

附錄一

會計師報告

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
二級資本				
— 已發行工具及股份溢價	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
— 超額貸款減值準備	842,224	1,092,468	1,315,897	1,394,732
— 非控制性權益可計入部分	62,756	85,799	96,985	128,677
二級資本淨額	<u>5,904,980</u>	<u>6,178,267</u>	<u>6,412,882</u>	<u>6,523,409</u>
資本淨額	16,814,800	19,874,174	24,185,254	24,527,718
風險加權資產總值	131,192,864	131,405,447	150,891,479	162,994,027
核心一級資本充足率	8.29%	10.39%	9.76%	9.17%
一級資本充足率	8.32%	10.42%	11.78%	11.05%
資本充足率	12.82%	15.12%	16.03%	15.05%

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			截至3月31日止 三個月
	2017年	2018年	2019年	2020年
於12月31日/3月31日的現金 及現金等價物	22,302,929	20,863,452	35,241,608	33,478,810
減：於1月1日的現金及 現金等價物	(31,190,226)	(22,302,929)	(20,863,452)	(35,241,608)
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>	<u>(1,762,798)</u>

(b) 現金及現金等價物

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
庫存現金	209,599	178,100	194,466	283,658
存放中央銀行非限制性款項	3,728,478	5,957,320	7,725,599	5,824,341
存放同業及其他金融機構款項	1,129,495	1,036,229	2,026,846	1,064,853
拆出資金	1,202,293	1,264,280	500,000	566,808
3個月或以下到期的債券投資	16,033,064	12,427,523	24,794,697	25,739,150
合計	<u>22,302,929</u>	<u>20,863,452</u>	<u>35,241,608</u>	<u>33,478,810</u>

附錄一

會計師報告

(c) 融資活動所產生的負債對賬

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			
新增已發行債券所得款項淨額	74,957,771	–	74,957,771
償付已發行債券	(67,040,000)	–	(67,040,000)
已付已發行債券利息	–	(1,154,388)	(1,154,388)
融資現金流量產生的變動總額	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 債券應計利息 (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			
新增已發行債券所得款項淨額	61,994,103	–	61,994,103
償付已發行債券	(52,740,000)	–	(52,740,000)
已付已發行債券利息	–	(1,973,906)	(1,973,906)
融資現金流量產生的變動總額	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 應計利息 (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
融資現金流量產生的變動				
新增已發行債券所得款項淨額	65,574,592	-	-	65,574,592
償付已發行債券	(78,790,000)	-	-	(78,790,000)
已付已發行債券利息	-	(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)
融資現金流量產生的變動總額	(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
年內新增	-	-	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
	已發行債券 (附註31)	已發行債券 應計利息 (附註31)	租賃負債 (附註30)	合計
於2020年1月1日	29,451,475	173,307	448,682	30,073,464
融資現金流量產生的變動				
新增已發行債券所得款項淨額	5,661,410	-	-	5,661,410
償付已發行債券	(6,450,000)	-	-	(6,450,000)
已付已發行債券利息	-	(293,493)	-	(293,493)
已付租賃負債的資本部分	-	-	(33,659)	(33,659)
已付租賃負債的利息部分	-	-	(5,524)	(5,524)
融資現金流量產生的變動總額	(788,590)	(293,493)	(39,183)	(1,121,266)
其他變動				
利息支出 (附註3)	-	275,553	5,524	281,077
期內新增	-	-	38,102	38,102
其他變動總額	-	275,553	43,626	319,179
於2020年3月31日	28,662,885	155,367	453,125	29,271,377

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會成員的股東。

對 貴行的持股比例：

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
山東高速集團有限公司	39.56%	33.20%	33.20%	33.20%
威海市財政局	17.67%	18.50%	18.50%	18.50%
中國重型汽車集團有限公司	16.28%	16.28%	16.28%	4.89%
山東高速股份有限公司	7.59%	13.96%	13.96%	13.96%
齊魯交通發展集團有限公司	—	—	—	11.39%
威海天安房地產開發有限公司	2.79%	2.75%	3.30%	3.30%
山東環球漁具股份有限公司	1.75%	1.67%	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%	1.44%
威海興海貿易有限公司	2.82%	2.37%	1.21%	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

其他關聯方可為個人或企業，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會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。

附錄一

會計師報告

(b) 與關聯方（關鍵管理人員除外）之間的交易

i. 貴行與主要股東之間的交易：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	(未經審計)				
年內／期內交易					
利息收入.....	9,618	9,260	7,464	2,542	4
利息支出.....	167,993	81,702	161,769	33,089	34,600
手續費及佣金收入.....	254	734	20	8	9
租金支出.....	1,837	1,837	-	-	-
	於12月31日			於3月31日	
	2017年	2018年	2019年	2020年	
年末／期末餘額					
發放貸款和墊款.....	160,000	152,269	10,002	19,995	
應收利息.....	279	-	-	-	
吸收存款.....	6,352,800	5,785,203	5,854,865	6,352,556	
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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	(未經審計)				
年內／期內交易					
利息收入.....	7,243	13,587	8,289	9,600	13,853
利息支出.....	44,912	56,147	42,945	3,089	2,019
租金收入.....	1,921	2,095	2,095	524	524
	於12月31日			於3月31日	
	2017年	2018年	2019年	2020年	
年末／期末餘額					
發放貸款和墊款.....	-	1,100,433	1,224,234	1,357,363	
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	349,737	
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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	(未經審計)				
年內／期內交易					
利息收入.....	55,397	81,174	122,903	26,998	35,322
利息支出.....	22,027	23,119	23,834	16,276	8,686
手續費及佣金收入.....	3,996	1,139	618	151	353
租金支出.....	2,157	2,233	2,233	558	558
	於12月31日			於3月31日	
	2017年	2018年	2019年	2020年	
年末／期末餘額					
發放貸款和墊款.....	1,082,551	1,885,603	2,399,213	2,143,181	
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	2,867,271	
應付利息.....	2,118	—	—	—	
銀行承兌匯票.....	520,000	238,000	26,940	96,940	
保函.....	123,096	92,083	95,576	78,154	
信用證.....	23,900	—	19,000	23,980	

(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			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	(未經審計)				
年內／期內交易					
利息收入.....	130	202	87	35	22
利息支出.....	15	7	146	2	117
	於12月31日			於3月31日	
	2017年	2018年	2019年	2020年	
年末／期末餘額					
發放貸款和墊款.....	4,423	3,731	1,803	1,803	
應收利息.....	6	—	—	—	
吸收存款.....	2,987	9,100	9,444	7,526	
應付利息.....	27	—	—	—	

ii. 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額列表如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
關鍵管理人員薪酬	19,718	19,737	21,263	3,681	3,605

(未經審計)

(d) 董事、監事及高級人員貸款和墊款

	截至12月31日止年度			截至3月31日
	2017年	2018年	2019年	止三個月
年末／期末相關未償還貸款金額合計	4,423	3,731	1,803	1,803
年內／期內相關未償還貸款最高金額				
合計	4,732	5,623	4,925	1,803

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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最高行政管理層以向分部分配資源並評價分部業績。貴集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

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

該分部向零售客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、個人理財和匯款服務等。

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、債券買賣。該分部還對貴集團總體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「外部利息淨收入／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「內部利息淨收入／支出」列示。

附錄一

會計師報告

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.....	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
資產總值.....	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
遞延所得稅負債.....	-	-	-	-	-
負債總額.....	82,971,080	44,689,085	60,807,623	846,640	189,314,428
其他分部資料					
－ 折舊及攤餘.....	55,700	22,881	22,725	4,012	105,318
－ 資本開支.....	38,930	16,966	16,852	109	72,857

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					
外部利息淨收入／(支出).....	1,852,069	(502,519)	1,956,686	-	3,306,236
內部利息淨收入／(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
交易收益淨額.....	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
資產總值.....	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
負債總額.....	102,609,063	57,830,121	44,922,750	1,350,089	206,712,023
其他分部資料					
－ 折舊及攤餘.....	65,575	15,060	134,255	2,853	217,743
－ 資本開支.....	52,145	11,975	9,472	-	73,592

附錄一

會計師報告

截至2019年3月31日止三個月（未經審計）

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	448,280	(113,612)	362,244	-	696,912
內部利息淨收入／(支出)	207,154	338,399	(545,553)	-	-
利息淨收入	655,434	224,787	(183,309)	-	696,912
手續費及佣金淨收入	(10,669)	20,983	38,120	(2,274)	46,160
交易(虧損)／收益淨額	(1,659)	-	61,308	-	59,649
投資證券所得收益淨額	-	-	353,072	-	353,072
其他營業收入	3,043	-	-	337	3,380
營業收入	646,149	245,770	269,191	(1,937)	1,159,173
營業支出	(216,368)	(111,808)	(37,498)	(649)	(366,323)
資產減值損失	(215,428)	(59,670)	(71,194)	-	(346,292)
稅前利潤／(虧損)	214,353	74,292	160,499	(2,586)	446,558
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	32,704	16,408	5,454	1,009	55,575
- 資本開支	5,019	2,509	836	-	8,364

截至2020年3月31日止三個月

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
營業收入					
外部利息淨收入／(支出)	437,870	(135,348)	629,104	-	931,626
內部利息淨收入／(支出)	316,327	453,266	(769,593)	-	-
利息淨收入	754,197	317,918	(140,489)	-	931,626
手續費及佣金淨收入	57,103	29,275	38,461	(1,161)	123,678
交易收益／(虧損)淨額	8,581	-	(21,309)	-	(12,728)
投資證券所得收益淨額	-	-	417,358	-	417,358
其他營業收入	4,283	-	-	906	5,189
營業收入	824,164	347,193	294,021	(255)	1,465,123
營業支出	(215,828)	(125,606)	(16,122)	(716)	(358,272)
資產減值損失	(394,211)	(119,012)	(121,126)	-	(634,349)
稅前利潤／(虧損)	214,125	102,575	156,773	(971)	472,502
分部資產	96,718,298	30,760,551	105,317,517	1,425,575	234,221,941
遞延所得稅資產	-	-	-	1,068,244	1,068,244
資產總值	96,718,298	30,760,551	105,317,517	2,493,819	235,290,185
分部負債	112,198,513	62,512,058	39,778,649	2,646,485	217,135,705
負債總額	112,198,513	62,512,058	39,778,649	2,646,485	217,135,705
其他分部資料					
- 折舊及攤餘	31,143	17,830	1,994	459	51,426
- 資本開支	5,676	2,837	946	-	9,459

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承受能力；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。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。信用風險主要來自信貸及債券投資組合以及授出的擔保。

信貸業務

貴集團專為識別、評估、監控和管理信用風險而設計了有效的信用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台部門按照 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、客戶制定限額。 貴集團在授信調查環節，進行客戶信用風險評級並完成信貸風險和回報分析報告；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， 貴集團對未償還貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成影響的負面事件立即預警，並採取應對措施減輕風險。

對於個人信貸業務，申請人的信用評估是貸款批准的基礎。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

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融資產未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。

階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融資產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，貴集團認為金融資產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資產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日以及2020年3月31日，貴集團未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

「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；
- 由於發行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 貴集團所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

預期信用損失的計量

貴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撥備。

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」)三者的乘積貼現後的結果。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 貴集團對違約風險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貼現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的貼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係數(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、強制出售時的貼現率、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年及2019年12月31日以及2020年3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）計量相關的損失撥備。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貴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各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				
	存放／拆放 同業及其他 貸款和墊款	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
減值損失撥備	(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	-	-	-	-	-
減值損失撥備	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-
減值損失撥備	(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
減值損失撥備	(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

	存放／拆放				其他
	貸款和墊款	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)	(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	12,173,188
小計	<u>68,574,992</u>	<u>2,300,509</u>	<u>1,392,000</u>	<u>91,959,192</u>	<u>12,173,188</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	27,054
小計	<u>4,850,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>305,581</u>	<u>27,054</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	71,067
－ 未逾期已發生信用減值	50,247	-	-	210,702	-
小計	<u>1,770,057</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>510,702</u>	<u>71,067</u>
應計利息	350,218	26,319	1,190	1,005,883	109,057
減：減值損失撥備	(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				
	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	259,490	-	-	-	-
－ 未逾期未發生信用減值	83,396,177	2,526,846	5,389,300	86,816,184	13,441,513
小計	<u>83,655,667</u>	<u>2,526,846</u>	<u>5,389,300</u>	<u>86,816,184</u>	<u>13,441,513</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	-	-	-	218,677
－ 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>218,677</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	71,067
－ 未逾期已發生信用減值	109	-	-	531,281	-
小計	<u>2,144,798</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>831,281</u>	<u>71,067</u>
應計利息	413,389	7,268	821	1,281,510	168,195
減：減值損失撥備	(2,753,357)	(1)	(3,559)	(300,530)	(391,104)
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>

	於2020年3月31日			
	貸款和墊款	存放／拆放 同業及其他 金融機構款項	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	1,250,733	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	92,817,378	1,631,661	92,698,745	15,506,463
小計	<u>94,068,111</u>	<u>1,631,661</u>	<u>92,698,745</u>	<u>15,506,463</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	864,086	—	—	213,360
— 未逾期未發生信用減值	6,345,689	—	500,000	—
小計	<u>7,209,775</u>	<u>—</u>	<u>500,000</u>	<u>213,360</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	2,388,025	—	605,581	75,929
— 未逾期已發生信用減值	—	—	—	—
小計	<u>2,388,025</u>	<u>—</u>	<u>605,581</u>	<u>75,929</u>
應計利息	533,643	1,233	1,465,798	187,827
減：減值損失撥備	(2,993,881)	(9)	(365,504)	(430,245)
淨值	<u>101,205,673</u>	<u>1,632,885</u>	<u>94,904,620</u>	<u>15,553,334</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。

金融資產（未含應計利息）及信貸承諾信用質量分析

貴集團

於2018年12月31日

	餘額				減值損失撥備				預期信用
	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	損失率
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項...	18,464,800	-	-	18,464,800	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融									
機構款項.....	1,036,229	-	-	1,036,229	(32)	-	-	(32)	0.00% (附註)
拆出資金.....	1,264,280	-	-	1,264,280	(15)	-	-	(15)	0.00% (附註)
買入返售金融資產.....	1,392,000	-	-	1,392,000	(915)	-	-	(915)	0.07%
發放貸款和墊款.....	61,970,899	4,850,641	1,770,057	68,591,597	(724,679)	(634,218)	(844,338)	(2,203,235)	3.21%
金融投資.....	50,953,380	305,581	300,000	51,558,961	(160,915)	(2,763)	(6,188)	(169,866)	0.33%
其他資產.....	12,533,306	-	-	12,533,306	(237,995)	-	-	(237,995)	1.90%
合計.....	147,614,894	5,156,222	2,070,057	154,841,173	(1,124,551)	(636,981)	(850,526)	(2,612,058)	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									
發放貸款和墊款.....	6,604,093	-	-	6,604,093	(7,741)	-	-	(7,741)	0.12%
金融投資.....	18,207,779	-	-	18,207,779	(3,235)	-	-	(3,235)	0.02%
合計.....	24,811,872	-	-	24,811,872	(10,976)	-	-	(10,976)	0.04%
信貸承諾.....	24,140,569	-	-	24,140,569	(55,843)	-	-	(55,843)	0.23%

於2019年12月31日

	餘額				減值損失撥備				預期信用
	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	損失率
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項...	21,203,836	-	-	21,203,836	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融									
機構款項.....	2,026,846	-	-	2,026,846	-	-	-	-	不適用
拆出資金.....	500,000	-	-	500,000	(1)	-	-	(1)	0.00% (附註)
買入返售金融資產.....	5,389,300	-	-	5,389,300	(3,559)	-	-	(3,559)	0.07%
發放貸款和墊款.....	77,009,803	6,635,946	2,144,795	85,790,544	(912,430)	(824,653)	(988,492)	(2,725,575)	3.18%
金融投資.....	54,913,655	500,000	605,581	56,019,236	(180,346)	(110,000)	(10,184)	(300,530)	0.54%
其他資產.....	14,019,191	-	-	14,019,191	(394,920)	-	-	(394,920)	2.82%
合計.....	175,062,631	7,135,946	2,750,376	184,948,953	(1,491,256)	(934,653)	(998,676)	(3,424,585)	1.85%

附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	餘額				減值損失撥備				預期信用
	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	損失率
									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)	0.11%
金融投資.....	13,621,085	-	-	13,621,085	(4,581)	-	-	(4,581)	0.03%
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>	<u>0.06%</u>
信貸承諾.....	<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>	<u>0.22%</u>

於2020年3月31日

	餘額				減值損失撥備				預期信用
	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	損失率
									合計
以攤餘成本計量的金融資產									
現金及存放中央銀行款項..	19,256,136	-	-	19,256,136	-	-	-	-	不適用
存放同業及其他金融 機構款項.....	1,064,853	-	-	1,064,853	-	-	-	-	不適用
拆出資金.....	566,808	-	-	566,808	(9)	-	-	(9)	0.00% (附註)
發放貸款和墊款.....	85,157,511	7,209,775	2,388,025	94,755,311	(981,558)	(909,696)	(1,062,633)	(2,953,887)	3.12%
金融投資.....	51,077,354	500,000	605,579	52,182,933	(181,542)	(165,000)	(18,962)	(365,504)	0.70%
其他資產.....	15,878,938	126,614	-	16,005,552	(399,117)	(31,654)	-	(430,771)	2.69%
合計.....	<u>173,001,600</u>	<u>7,836,389</u>	<u>2,993,604</u>	<u>183,831,593</u>	<u>(1,562,226)</u>	<u>(1,106,350)</u>	<u>(1,081,595)</u>	<u>(3,750,171)</u>	<u>2.04%</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產									
發放貸款和墊款.....	8,910,600	-	-	8,910,600	(10,180)	-	-	(10,180)	0.11%
金融投資.....	23,874,324	-	-	23,874,324	(6,833)	-	-	(6,833)	0.03%
合計.....	<u>32,784,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,784,924</u>	<u>(17,013)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(17,013)</u>	<u>0.05%</u>
信貸承諾.....	<u>30,055,964</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,055,964</u>	<u>(65,431)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(65,431)</u>	<u>0.22%</u>

附註：該數額指低於0.01%的預期信用損失率。

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%
信貸承諾.....	0.23%	不適用	不適用	0.23%
	<u>0.76%</u>	<u>12.35%</u>	<u>41.09%</u>	<u>1.69%</u>
	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%
信貸承諾.....	0.22%	不適用	不適用	0.22%
	<u>0.85%</u>	<u>13.10%</u>	<u>36.31%</u>	<u>1.85%</u>
	於2020年3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.....	0.90%	14.12%	36.13%	2.04%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產.....	0.05%	不適用	不適用	0.05%
信貸承諾.....	0.22%	不適用	不適用	0.22%
	<u>0.90%</u>	<u>14.12%</u>	<u>36.13%</u>	<u>2.04%</u>

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176百萬元。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604百萬元。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日以及2020年3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396百萬元、人民幣1,060百萬元及人民幣2,974百萬元。 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672百萬元、人民幣1,362百萬元及人民幣1,744百萬元。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日以及2020年3月31日， 貴集團並無經重組的發放貸款和墊款。

iv. 信貸評級

貴集團採用信貸評級方法監控持有的債券組合借貸風險狀況。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金額（未含應計利息）按評級機構的評級分析如下：

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
未逾期末減值 評級				
- AAA.....	10,961,675	10,147,361	12,578,521	12,382,799
- AA-至AA+.....	2,321,300	3,034,583	4,210,197	6,877,608
- AA-以下.....	-	302,818	302,818	1,096,897
小計.....	<u>13,282,975</u>	<u>13,484,762</u>	<u>17,091,536</u>	<u>20,357,304</u>
無評級.....	<u>35,194,311</u>	<u>37,552,497</u>	<u>36,256,173</u>	<u>40,484,986</u>
合計.....	<u><u>48,477,286</u></u>	<u><u>51,037,259</u></u>	<u><u>53,347,709</u></u>	<u><u>60,842,290</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（就固定利率工具而言）或重新定價期限（就浮動利率工具而言）存在的差異。這種重新定價的不對稱使 貴集團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。其利率風險是通過有效久期分析法監控。此外， 貴集團還採用輔助方法計算其利率敏感度，敏感度以投資組合公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。

附錄一

會計師報告

- (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
資產						
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
資產總值	204,497,921	4,259,177	85,430,747	41,235,135	50,472,830	23,100,032
負債						
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
負債總額	193,426,814	53,084,142	50,364,466	53,370,158	30,685,015	5,923,033
資產負債缺口	11,071,107	(48,824,965)	35,066,281	(12,135,023)	19,787,815	17,176,999

附錄一

會計師報告

	於2018年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項.....	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
資產總值	203,121,885	4,522,986	49,648,211	51,765,839	61,470,217	35,714,632
負債						
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
負債總額	189,314,428	2,588,062	92,783,260	54,555,830	33,202,238	6,185,038
資產負債缺口	13,807,457	1,934,924	(43,135,049)	(2,789,991)	28,267,979	29,529,594

	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
資產						
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
其他資產.....	16,270,923	2,896,584	92,638	870,955	11,630,136	780,610
資產總值	224,635,521	6,439,434	45,247,699	51,105,427	75,271,244	46,571,717

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
負債						
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
其他負債	2,745,412	2,305,918	29	32,075	362,310	45,080
負債總額	206,712,023	4,674,745	86,018,636	58,927,674	48,255,552	8,835,416
資產負債缺口	17,923,498	1,764,689	(40,770,937)	(7,822,247)	27,015,692	37,736,301

	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
資產						
現金及存放中央銀行款項	19,256,136	-	19,256,136	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,064,931	78	1,064,853	-	-	-
拆出資金	567,954	1,146	566,808	-	-	-
發放貸款和墊款 (附註(i))	101,205,673	737,510	13,778,550	37,349,196	27,600,728	21,739,689
金融投資 (附註(iii))	94,904,620	2,785,281	6,739,177	12,127,350	43,281,847	29,970,965
其他資產	18,290,871	299,058	2,695,502	4,350,384	9,921,339	1,024,588
資產總值	235,290,185	3,823,073	44,101,026	53,826,930	80,803,914	52,735,242
負債						
向中央銀行借款	5,308,289	3,349	2,191,216	3,113,724	-	-
同業及其他金融機構存放款項	4,864,262	599,262	1,655,000	2,610,000	-	-
拆入資金	12,008,865	204,610	710,000	11,094,255	-	-
賣出回購金融資產	5,794,846	199	5,066,904	727,743	-	-
吸收存款	156,635,066	1,760,659	68,945,938	31,831,676	53,755,331	341,462
已發行債券	28,818,252	155,366	7,901,988	15,373,903	392,819	4,994,176
其他負債	3,706,125	467,429	1,104,810	1,076,395	972,655	84,836
負債總額	217,135,705	3,190,874	87,575,856	65,827,696	55,120,805	5,420,474
資產負債缺口	18,154,480	632,199	(43,474,830)	(12,000,766)	25,683,109	47,314,768

附註：

- i. 於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3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、人民幣3,140.2百萬元及人民幣3,157.7百萬元。
- 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及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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020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	103,662
收益率曲線向下平移100個基點.....	(185,104)	(192,203)	(295,298)	(103,662)

貴集團

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
權益變化				
收益率曲線向上平移100個基點.....	211,261	281,501	382,128	272,103
收益率曲線向下平移100個基點.....	(211,261)	(281,501)	(382,128)	(272,103)

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組合。有關的分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內 貴集團資產和負債的重新定價對 貴集團按年化計算的淨損益和權益的影響。上述敏感性分析基於以下假設：

- 各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；
- 各往績記錄期末利率變動100個基點是假定未來12個月的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 其他變數（包括匯率）保持不變；及
- 不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

附錄一

會計師報告

由於採用上述假設，利率變動導致 貴集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預估結果不同。

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。

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資產總值和負債總額比例並不重大，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貨幣風險敞口如下：

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)	
資產				
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
其他資產.....	11,841,493	4,686	–	11,846,179
資產總值.....	202,872,390	1,622,348	3,183	204,497,921
負債				
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
其他負債.....	5,275,512	137,364	–	5,412,876
負債總額.....	191,840,114	1,583,931	3,176	193,427,221
淨頭寸.....	11,032,276	38,417	7	11,070,700
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			
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	18,412,571	52,229	–	18,464,800
存放同業及其他金融機構款項.....	754,440	299,671	741	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
其他資產.....	14,006,256	3,780	–	14,010,036
資產總值.....	201,667,669	1,453,478	741	203,121,888
負債				
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
其他負債.....	1,284,658	314,098	–	1,598,756
負債總額.....	187,920,455	1,393,224	749	189,314,428
淨頭寸.....	13,747,214	60,254	(8)	13,807,460
表外信貸承諾.....	23,406,537	701,598	32,434	24,140,569
於2019年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項.....	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.....	89,721,259	390,383	–	90,111,642
金融投資 (附註(ii)).....	89,128,445	–	–	89,128,445
其他資產.....	16,270,923	–	–	16,270,923
資產總值.....	222,348,311	2,285,361	1,849	224,635,521

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
負債				
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	10,080,675	348,810	-	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
其他負債	2,581,343	164,003	66	2,745,412
負債總額	204,425,224	2,285,005	1,794	206,712,023
淨頭寸	17,923,087	356	55	17,923,498
表外信貸承諾	27,023,880	278,137	58,188	27,360,205

	於2020年3月31日			
	人民幣	美元	其他	合計
		(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產				
現金及存放中央銀行款項	19,171,781	84,355	-	19,256,136
存放同業及其他金融機構款項	261,726	800,219	2,986	1,064,931
拆出資金	-	567,954	-	567,954
發放貸款和墊款	100,791,939	413,734	-	101,205,673
金融投資(附註(ii))	94,904,620	-	-	94,904,620
其他資產	18,290,871	-	-	18,290,871
資產總值	233,420,937	1,866,262	2,986	235,290,185
負債				
向中央銀行借款	5,308,289	-	-	5,308,289
同業及其他金融機構存放款項	4,864,262	-	-	4,864,262
拆入資金	11,654,610	354,255	-	12,008,865
賣出回購金融資產	5,794,846	-	-	5,794,846
吸收存款	155,280,029	1,352,185	2,852	156,635,066
已發行債券	28,818,252	-	-	28,818,252
其他負債	3,539,371	166,626	128	3,706,125
負債總額	215,259,659	1,873,066	2,980	217,135,705
淨頭寸	18,161,278	(6,804)	6	18,154,480
表外信貸承諾	29,505,350	184,687	365,927	30,055,964

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

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得資金或以合理的成本獲得資金以維持其資產業務或履行償付義務的風險。

貴集團積極管理流動性風險，在組織、制度、系統、管理、機制多方面完善相關風險管理體系。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、授信審批部、金融市場部、科技信息部、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。

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；設立相關流動性應急領導小組，設定並監控內外部流動性風險預警指標和應急預案觸發指標；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。

貴集團於各往績記錄期末根據剩餘還款期間歸入相關到期組別的資產與負債的分析如下：

	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
<i>附註(i)</i>								
資產								
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
資產總值.....	<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>

附錄一

會計師報告

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
<i>附註(i)</i>								
負債								
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	-	-	22,020,150
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
負債總額.....	-	51,636,994	41,861,680	26,828,744	34,551,366	37,344,898	1,203,132	193,426,814
淨頭寸.....	1,300,131	(31,062,417)	14,184,571	(16,891,889)	7,234,994	13,943,898	22,361,819	11,071,107

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>								
資產								
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
資產總值.....	1,286,036	20,568,461	11,810,588	17,541,749	52,895,093	62,498,812	36,521,146	203,121,885
負債								
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
負債總額.....	55,842	53,113,346	29,158,040	14,723,703	49,734,807	41,335,170	1,193,520	189,314,428
淨頭寸.....	1,230,194	(32,544,885)	(17,347,452)	2,818,046	3,160,286	21,163,642	35,327,626	13,807,457

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>								
資產								
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.....	1,673,910	9,275	392,256	844,068	4,021,833	8,534,928	794,653	16,270,923
資產總值.....	<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>
負債								
向中央銀行借款.....	-	-	33,669	505,796	4,191,472	-	-	4,730,937
同業及其他金融機構存放款項....	-	795,125	-	42,000	4,165,000	-	-	5,002,125
拆入資金.....	-	-	2,420,675	8,008,810	-	-	-	10,429,485
賣出回購金融資產.....	-	-	9,143,123	336,130	466,056	-	-	9,945,309
吸收存款.....	-	50,696,923	7,384,333	10,438,667	26,022,138	45,895,536	3,796,376	144,233,973
已發行債券.....	-	173,307	1,909,284	8,862,906	11,687,619	6,991,666	-	29,624,782
其他.....	66,427	458,831	58,896	488,544	497,177	896,538	278,999	2,745,412
負債總額.....	<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>
淨頭寸.....	<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>

附錄一

會計師報告

於2020年3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>								
資產								
現金及存放中央銀行款項.....	-	19,256,136	-	-	-	-	-	19,256,136
存放同業及其他金融機構款項....	-	1,064,931	-	-	-	-	-	1,064,931
拆出資金.....	-	1,146	354,255	212,553	-	-	-	567,954
發放貸款和墊款.....	-	1,662,920	4,769,794	8,083,346	37,349,196	27,600,728	21,739,689	101,205,673
金融投資.....	1,091,094	-	1,803,969	5,088,357	12,245,106	44,103,094	30,573,000	94,904,620
其他.....	268,722	30,336	1,585,464	1,110,038	4,350,384	9,921,339	1,024,588	18,290,871
資產總值.....	<u>1,359,816</u>	<u>22,015,469</u>	<u>8,513,482</u>	<u>14,494,294</u>	<u>53,944,686</u>	<u>81,625,161</u>	<u>53,337,277</u>	<u>235,290,185</u>
負債								
向中央銀行借款.....	-	3,350	400,000	1,791,216	3,113,723	-	-	5,308,289
同業及其他金融機構存放款項....	-	589,262	10,000	1,655,000	2,610,000	-	-	4,864,262
拆入資金.....	-	204,610	-	710,000	11,094,255	-	-	12,008,865
賣出回購金融資產.....	-	199	4,502,950	563,954	727,743	-	-	5,794,846
吸收存款.....	-	53,082,356	8,706,788	7,940,592	32,193,548	54,366,438	345,344	156,635,066
已發行債券.....	-	155,366	1,198,074	6,703,914	15,373,903	392,819	4,994,176	28,818,252
其他.....	65,431	401,999	80,686	1,024,124	1,076,395	972,655	84,835	3,706,125
負債總額.....	<u>65,431</u>	<u>54,437,142</u>	<u>14,898,498</u>	<u>20,388,800</u>	<u>66,189,567</u>	<u>55,731,912</u>	<u>5,424,355</u>	<u>217,135,705</u>
淨頭寸.....	<u>1,294,385</u>	<u>(32,421,673)</u>	<u>(6,385,016)</u>	<u>(5,894,506)</u>	<u>(12,244,881)</u>	<u>25,893,249</u>	<u>47,912,922</u>	<u>18,154,480</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貸款，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，股本投資亦於無期限中列示。

附錄一

會計師報告

於2019年12月31日

	賬面金額	未貼現合同						
		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	47,086,608	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>

於2020年3月31日

	賬面金額	未貼現合同						
		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.....	5,308,289	5,375,951	3,350	400,000	1,767,017	3,205,584	-	-
同業及其他金融機構存放款項....	4,864,262	5,308,780	894,568	18,626	1,691,508	2,704,078	-	-
拆入資金.....	12,008,865	12,010,958	-	1,656,719	3,441,461	6,912,778	-	-
賣出回購金融資產.....	5,794,846	6,526,892	199	-	5,798,950	727,743	-	-
吸收存款.....	154,874,408	164,905,931	51,100,803	10,090,616	7,940,130	33,685,494	62,088,888	-
已發行債券.....	28,818,252	28,970,000	-	1,200,000	6,740,000	15,630,000	400,000	5,000,000
其他金融負債.....	1,668,465	1,668,465	401,793	77,635	208,356	526,602	446,779	7,300
非衍生金融負債合計.....	<u>213,337,387</u>	<u>224,766,977</u>	<u>52,400,713</u>	<u>13,443,596</u>	<u>27,587,422</u>	<u>63,392,279</u>	<u>62,935,667</u>	<u>5,007,300</u>

上述非衍生金融負債的未貼現合同現金流量分析可能與實際結果存在差異。

(d) 操作風險

操作風險指由於內部程序缺陷、員工失誤或信息系統故障相關因素及其他外界事件帶來損失的風險。

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、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，包括董事會及高級管理層對操作風險文化持續推進、宣傳。
- 在穩健型的風險偏好框架下，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，建立風險迴避、損失預報、防範、控制、降低等機制，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、分支機構積極履行監督管理職責，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。
- 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一體化管理，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。
- 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) 公允價值計量方法和假設

貴集團在估計公允價值時運用了下述方法和假設：

(i) 債券及股本投資

對於存在活躍市場的債券及股本投資，其公允價值是按往績記錄期末活躍市場的市場報價確定的。如果無市場報價，則使用定價模型或現金流量估算其公允價值。

(ii) 應收款項及其他非衍生金融資產

公允價值根據未來現金流量的現值進行估計，貼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。貼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及存放中央銀行款項、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、應收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金額與公允價值相若。

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金額與公允價值相若。

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資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面金額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，其賬面金額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、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金額與公允價值相若。

(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。若無可靠的市場報價，則採用估值技術對金融工具的公允價值進行估計。所採用的估值技術包括參照類似的其他工具的公允價值、貼現現金流量分析法。估值技術使用的輸入數據包括無風險利率、基準利率、信用利差及匯率。使用貼現現金流量分析法時，估計現金流量乃基於管理層作出的最佳估計，所用貼現率則參照類似的其他工具。

附錄一

會計師報告

貴集團

	於2017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

	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				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
－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
－股本投資.....	－	－	71,105	71,105
－同業存款.....	－	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
－股本投資.....	－	－	195,586	195,586
－資產支持證券.....	－	80,761	－	80,761
－同業存款.....	－	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

於2020年3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	—	2,983,179	—	2,983,179
— 投資基金	—	710,125	—	710,125
— 資產支持證券	—	425,023	—	425,023
— 理財產品	—	—	506,734	506,734
— 投資管理產品	—	—	13,122,008	13,122,008
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	—	22,979,115	—	22,979,115
— 股本投資	—	—	193,658	193,658
— 資產支持證券	—	81,886	—	81,886
— 同業存款	—	1,140,998	—	1,140,998
合計	—	28,320,326	13,822,400	42,142,726

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。

截至2018年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2018年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計	購買、發行、出售和結算				2018年 12月31日	對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現收益 或損失	
	(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											
— 股本投資	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：貴集團自2018年1月1日起採用《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)）。

附錄一

會計師報告

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 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2019年 12月31日	對於年末持有的 資產計入損益的 當年未實現收益 或損失
				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)	(14,970)	1,019,544	(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											
— 股本投資.....	71,105	-	-	-	-	124,481	-	-	-	195,586	-
合計.....	<u>16,640,473</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>964,694</u>	<u>-</u>	<u>6,828,255</u>	<u>-</u>	<u>(9,380,118)</u>	<u>(978,557)</u>	<u>14,074,747</u>	<u>(18,532)</u>

截至2020年3月31日止三個月，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2020年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失合計		購買、發行、出售和結算				2020年 3月31日	對於期末持有的 資產與負債計入 損益的當期末實現 收益或損失
				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.....	1,019,544	-	-	8,726	-	-	-	(521,536)	-	506,734	109
— 投資管理產品..	12,859,617	-	-	201,264	-	1,570,000	-	(1,414,408)	(94,465)	13,122,008	(28,132)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資											
— 股本投資.....	195,586	-	-	-	(1,928)	-	-	-	-	193,658	-
合計.....	<u>14,074,747</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>209,990</u>	<u>(1,928)</u>	<u>1,570,000</u>	<u>-</u>	<u>(1,935,944)</u>	<u>(94,465)</u>	<u>13,822,400</u>	<u>(28,023)</u>

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度各年以及截至2020年3月31日止三個月，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	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品.....	15,454,247	貼現現金流量	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			
— 股本投資.....	71,105	貼現現金流量	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	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品.....	12,859,617	貼現現金流量	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			
— 股本投資.....	195,586	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
	於2020年3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.....	506,734	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量
— 投資管理產品.....	13,122,008	貼現現金流量	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			
— 股本投資.....	193,658	貼現現金流量	風險調整貼現率、 現金流量

截至2018年及2019年12月31日止年度以及截至2020年3月31日止三個月，估值技術並無任何重大變動。

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，以該等客戶委託的資金發放委託貸款。貴集團無須就該等交易承擔任何信貸風險，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。多餘資金計入吸收存款內。

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
委託貸款.....	21,398,978	18,179,849	12,325,075	12,680,260
委託資金.....	21,398,978	18,179,849	12,325,075	12,680,260

(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，包括債券及基金。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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
理財服務下從客戶收到的資金.....	12,557,522	18,018,119	20,123,662	20,224,907

44. 承擔及或有負債

(a) 信貸承諾

貴集團的信貸承諾包括銀行承兌匯票、信用證、財務擔保及信用卡承諾。

貴集團提供財務擔保及信用證服務，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。

附錄一

會計師報告

貴集團及 貴行

	於12月31日			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
承兌匯票.....	25,721,383	21,306,916	24,142,358	27,049,576
信用證.....	2,377,060	2,046,155	1,796,711	1,563,806
保函.....	393,394	269,296	240,116	211,005
信用卡承諾.....	253,947	518,202	1,181,020	1,231,577
合計.....	<u>28,745,784</u>	<u>24,140,569</u>	<u>27,360,205</u>	<u>30,055,964</u>

上述所有信貸業務均可能使 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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
信用風險加權金額.....	<u>10,413,497</u>	<u>8,164,534</u>	<u>6,761,025</u>	<u>6,401,226</u>

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。

(c) 經營租賃承擔

於2017年及2018年12月31日，根據不可撤銷的物業經營租賃協議， 貴集團及 貴行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			於3月31日
	2017年	2018年	2019年	2020年
物業及設備				
－ 已訂約但未提供.....	6,597	7,240	7,451	380
無形資產				
－ 已訂約但未提供.....	17,751	15,387	20,047	21,323
合計.....	<u>24,348</u>	<u>22,627</u>	<u>27,498</u>	<u>21,703</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年3月31日， 貴集團及 貴行尚無估計總額大於人民幣10百萬元的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和糾紛的影響進行評估。根據內部律師及外部律師的意見， 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確認訴訟準備。 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

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，鑒於現階段山東省及天津市COVID-19疫情的嚴重程度， 貴集團董事認為，該疫情對其業務營運、流動性狀況、資產質量及貸款組合的到期情況的影響甚微，原因如下：(i)自2020年3月起，山東省、天津市及中國各行業及企業均已逐步恢復運營及生產；(ii)與湖北省相比，山東省及天津市的COVID-19疫情較輕，自2020年3月以來，山東省及天津市報導的確診感染病例已有所減少；(iii) 貴集團的業務營運並未受到任何重大干擾，且自2020年3月起位於山東省及天津市的所有營業網點均已恢復業務營運。

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。

IV. 期後財務報表

貴行及其附屬公司概無就2020年3月31日後的任何期間編製任何經審計財務報表。