

附錄一

會計師報告

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

[羅兵咸永道會計師事務所信頭]

[草擬稿]

致宜賓市商業銀行股份有限公司列位董事及建銀國際金融有限公司和工銀國際融資有限公司就歷史財務資料出具的會計師報告

序言

本所（以下簡稱「我們」）謹此就宜賓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」）的歷史財務資料作出報告（載於第I-4至I-207頁），此等歷史財務資料包括於2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的合併財務狀況表、貴行於2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的財務狀況表，以及截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度各年以及截至2024年6月30日止六個月（「業績記錄期」）的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及重大會計政策資料及其他解釋資料（統稱為「歷史財務資料」）。第I-4至I-207頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其擬備以供收錄於貴行日期為2024年[●]月[●]日有關貴行在香港聯合交易所有限公司主板進行[編纂]H股[編纂]的文件（「文件」）內。

董事就歷史財務資料須承擔的責任

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

申報會計師的責任

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

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

我們相信，我們所獲得的證據能充足及適當地為我們的意見提供基礎。

意見

我們認為，就本會計師報告而言，該等歷史財務資料已根據歷史財務資料附註2.1所載的呈列及擬備基準，真實而中肯地反映了貴行於2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的財務狀況和貴集團於2021年、2022年及2023年12月31日以及2024年6月30日的合併財務狀況，及貴集團於業績記錄期的合併財務表現及合併現金流量。

審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱貴集團追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至2023年6月30日止六個月之合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表以及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。貴行董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的呈列及擬備基準，呈列及擬備追加期間的比較財務資料。我們的責任是根據我們的

附錄一

會計師報告

審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會（「審計及鑒證準則理事會」）頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就會計師報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2.1所載的呈列及擬備基準擬備。

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

調整

在擬備歷史財務資料時，並無對載於第I-4頁所界定的相關財務報表作出調整。

股利

歷史財務資料附註[35]中載有宜賓市商業銀行股份有限公司就業績記錄期支付股利相關資料。

[羅兵咸永道會計師事務所]

執業會計師

香港

[日期]

I. 貴集團歷史財務資料

擬備歷史財務資料

下文所載的歷史財務資料為本會計師報告的組成部分。

作為歷史財務資料基礎的貴集團業績記錄期的財務報表，已由羅兵咸永道會計師事務所根據審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則進行審計（「相關財務報表」）。

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

附 錄 一

會 計 師 報 告

合併綜合收益表

		截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	附註	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
利息收入	5	2,545,735	3,201,553	3,563,354	1,715,961	1,858,712
利息支出	5	(1,163,508)	(1,449,279)	(1,777,843)	(853,256)	(1,030,874)
淨利息收入	5	1,382,227	1,752,274	1,785,511	862,705	827,838
手續費及佣金收入	6	53,211	65,849	75,300	31,320	53,735
手續費及佣金支出	6	(20,497)	(26,473)	(31,381)	(15,191)	(16,800)
手續費及佣金收入淨額	6	32,714	39,376	43,919	16,129	36,935
交易活動淨收益／(虧損)	7	171,240	(34,950)	291,821	183,163	129,953
金融投資淨收益	8	11,008	86,544	10,637	555	69,804
其他營業收入	9	23,653	23,768	37,871	13,389	13,423
營業收入		1,620,842	1,867,012	2,169,759	1,075,941	1,077,953
營業費用	10	(606,754)	(655,355)	(698,203)	(329,160)	(349,675)
預期信用損失	12	(644,662)	(728,308)	(928,578)	(455,542)	(381,296)
減值損失	13	(468)	(5,820)	(411)	—	—
稅前利潤		368,958	477,529	542,567	291,239	346,982
所得稅開支	14	(40,683)	(44,997)	(65,151)	(36,670)	(85,150)
淨利潤		<u>328,275</u>	<u>432,532</u>	<u>477,416</u>	<u>254,569</u>	<u>261,832</u>
以下各項應佔淨利潤：						
貴行股東		352,512	437,710	468,472	240,835	284,249
非控制性權益		(24,237)	(5,178)	8,944	13,734	(22,417)
貴行股東應佔利潤的 每股基本及稀釋收益 (以每股人民幣元列示)	15	<u>0.12</u>	<u>0.11</u>	<u>0.12</u>	<u>0.06</u>	<u>0.07</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
附註	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
其他綜合收益					
<i>將重新分類至損益的項目：</i>					
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融資產公允價值變動	(53,472)	(171,471)	141,353	109,263	157,538
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融資產信用減值損失	(12,155)	238,716	58,678	50,015	35,791
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的					
金融資產公允價值變動及信用減值準備對所得稅的影響	16,406	(16,810)	(50,009)	(39,822)	(48,332)
<i>將不會重新分類至損益的項目：</i>					
重新計量設定受益計劃變動額	(1,570)	—	(520)	(490)	(1,510)
重新計量設定受益計劃變動額對所得稅的影響	393	—	130	123	378
年內其他綜合收益，扣除稅項	(50,398)	50,435	149,632	119,089	143,865
綜合收益總額	277,877	482,967	627,048	373,658	405,697
以下各項應佔綜合收益總額：					
貴行股東	302,114	488,145	618,104	359,924	428,114
非控制性權益	(24,237)	(5,178)	8,944	13,734	(22,417)

附 錄 一

會 計 師 報 告

合併財務狀況表

		於12月31日		於6月30日	
	附註	2021年	2022年	2023年	2024年
資產					
現金及存放中央銀行款項	16	6,871,125	5,586,497	6,576,969	5,290,109
買入返售金融資產、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	17	4,118,065	6,527,586	5,600,613	6,506,430
客戶貸款及墊款	18	33,965,816	42,310,927	49,374,880	52,725,591
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益	19	4,513,546	6,223,747	6,268,789	6,795,228
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	20	11,759,014	10,136,029	15,945,890	20,395,385
— 攤餘成本	21	5,481,618	7,807,486	7,783,629	6,590,894
物業、廠房及設備	23	379,321	344,566	335,232	324,859
使用權資產	24	28,531	26,442	32,174	27,682
遞延所得稅資產	25	928,721	1,060,720	1,114,600	1,122,576
其他資產	26	444,615	389,277	411,268	413,902
資產總值		68,490,372	80,413,277	93,444,044	100,192,656
負債					
向中央銀行借款	27	998,983	1,880,084	2,198,040	1,964,128
賣出回購金融資產、同業及其他金融 機構存放和拆入款項	28	6,239,841	5,150,092	6,263,086	6,687,502
客戶存款	29	48,342,687	59,393,816	71,439,054	80,463,172
已發行債務證券	30	4,182,274	4,466,816	3,279,022	467,508
應交稅費	31	108,651	253,205	237,648	146,668
租賃負債	24	21,697	16,306	26,496	23,890
其他負債	32	412,504	585,006	714,198	825,591
負債總額		60,306,637	71,745,325	84,157,544	90,578,459

附 錄 一

會 計 師 報 告

		於12月31日		於6月30日	
	附註	2021年	2022年	2023年	2024年
權益					
股本	33	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000
資本公積	33	3,362,784	3,412,784	3,462,784	3,462,784
其他綜合收益	34	(38,590)	11,845	161,477	305,342
盈餘公積	34	43,203	80,322	125,912	125,912
一般儲備	34	501,705	851,515	1,010,653	1,010,653
留存收益		<u>108,128</u>	<u>110,159</u>	<u>315,403</u>	<u>521,652</u>
歸屬於貴行股東權益總額		7,877,230	8,366,625	8,976,229	9,326,343
非控制性權益		<u>306,505</u>	<u>301,327</u>	<u>310,271</u>	<u>287,854</u>
權益總額		<u><u>8,183,735</u></u>	<u><u>8,667,952</u></u>	<u><u>9,286,500</u></u>	<u><u>9,614,197</u></u>
負債及權益總額		<u><u>68,490,372</u></u>	<u><u>80,413,277</u></u>	<u><u>93,444,044</u></u>	<u><u>100,192,656</u></u>

附錄一

會計師報告

貴行財務狀況表

		於12月31日		於6月30日	
	附註	2021年	2022年	2023年	2024年
資產					
現金及存放中央銀行款項	16	6,230,451	4,911,832	5,911,057	4,851,103
買入返售金融資產、存放和拆放					
同業及其他金融機構款項	17	2,789,431	4,850,593	3,373,652	4,792,568
客戶貸款及墊款	18	29,220,452	37,207,548	44,690,682	47,867,099
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動					
計入當期損益	19	4,567,876	6,258,354	6,893,736	7,356,785
— 以公允價值計量且其變動					
計入其他綜合收益	20	11,759,014	10,136,029	15,945,890	20,395,385
— 攤餘成本	21	6,530,115	8,862,220	7,861,299	6,590,894
對附屬公司投資	22	259,956	259,956	259,956	259,956
物業、廠房及設備	23	189,035	167,083	157,409	149,635
使用權資產	24	16,157	12,043	14,843	12,193
遞延所得稅資產	25	853,644	969,820	991,707	979,130
其他資產	26	179,067	178,088	199,927	222,821
資產總值		62,595,198	73,813,566	86,300,158	93,477,569
負債					
向中央銀行借款	27	998,983	1,738,960	2,140,386	1,944,059
賣出回購金融資產、同業及其他					
金融機構存放和拆入款項	28	6,209,149	5,135,110	6,465,211	7,561,685
客戶存款	29	42,955,397	53,446,565	64,723,330	73,436,592
已發行債務證券	30	4,182,274	4,466,816	3,279,022	467,508
應交稅費	31	101,930	247,299	216,884	138,767
租賃負債	24	10,538	3,763	10,227	9,152
其他負債	32	329,535	459,951	552,962	635,565
負債總額		54,787,806	65,498,464	77,388,022	84,193,328

附 錄 一

會 計 師 報 告

		於12月31日		於6月30日	
	附註	2021年	2022年	2023年	2024年
權益					
股本	33	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000
資本公積	33	3,339,101	3,389,101	3,439,101	3,439,101
其他綜合收益	34	(38,636)	11,835	161,477	305,498
盈餘公積	34	43,203	80,323	125,912	125,912
一般儲備	34	459,551	808,337	965,263	965,263
留存收益		104,173	125,506	320,383	548,467
權益總額		7,807,392	8,315,102	8,912,136	9,284,241
負債及權益總額		62,595,198	73,813,566	86,300,158	93,477,569

附 錄 一

會 計 師 報 告

合併權益變動表

	歸屬於貴行股東的權益				其他綜合 收益	留存收益	非控制性 權益	總計
	股本 (附註33)	資本公積 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般儲備 (附註34)				
於2021年1月1日餘額	2,822,545	2,325,398	17,096	227,397	11,808	56,031	270,802	5,731,077
本年利潤	-	-	-	-	-	352,512	(24,237)	328,275
其他綜合收益	-	-	-	-	(50,398)	-	-	(50,398)
年內綜合收益總額	-	-	-	-	(50,398)	352,512	(24,237)	277,877
股東投入 (附註33)	1,077,455	937,386	-	-	-	-	59,940	2,074,781
股東視作供款 (附註33)	-	100,000	-	-	-	-	-	100,000
轉入盈餘公積 (附註34)	-	-	26,107	-	-	(26,107)	-	-
轉入一般儲備 (附註34)	-	-	-	274,308	-	(274,308)	-	-
於2021年12月31日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,362,784</u>	<u>43,203</u>	<u>501,705</u>	<u>(38,590)</u>	<u>108,128</u>	<u>306,505</u>	<u>8,183,735</u>
於2022年1月1日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,362,784</u>	<u>43,203</u>	<u>501,705</u>	<u>(38,590)</u>	<u>108,128</u>	<u>306,505</u>	<u>8,183,735</u>
本年利潤	-	-	-	-	-	437,710	(5,178)	432,532
其他綜合收益	-	-	-	-	50,435	-	-	50,435
年內綜合收益總額	-	-	-	-	50,435	437,710	(5,178)	482,967
股東視作供款 (附註33)	-	50,000	-	-	-	-	-	50,000
轉入盈餘公積 (附註34)	-	-	37,119	-	-	(37,119)	-	-
轉入一般儲備 (附註34)	-	-	-	349,810	-	(349,810)	-	-
現金股息 (附註35)	-	-	-	-	-	(48,750)	-	(48,750)
於2022年12月31日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,412,784</u>	<u>80,322</u>	<u>851,515</u>	<u>11,845</u>	<u>110,159</u>	<u>301,327</u>	<u>8,667,952</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	歸屬於貴行股東的權益					留存收益	非控制性 權益	總計
	股本 (附註33)	資本公積 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	其他儲備 一般儲備 (附註34)	其他綜合 收益 (附註34)			
於2023年1月1日餘額	3,900,000	3,412,784	80,322	851,515	11,845	110,159	301,327	8,667,952
本年利潤	—	—	—	—	—	468,472	8,944	477,416
其他綜合收益	—	—	—	—	149,632	—	—	149,632
年內綜合收益總額	—	—	—	—	149,632	468,472	8,944	627,048
股東視作供款 (附註33)	—	50,000	—	—	—	—	—	50,000
轉入盈餘公積 (附註34)	—	—	45,590	—	—	(45,590)	—	—
轉入一般儲備 (附註34)	—	—	—	159,138	—	(159,138)	—	—
現金股息 (附註35)	—	—	—	—	—	(58,500)	—	(58,500)
於2023年12月31日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,462,784</u>	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>161,477</u>	<u>315,403</u>	<u>310,271</u>	<u>9,286,500</u>
(未經審計)								
於2023年1月1日餘額	3,900,000	3,412,784	80,322	851,515	11,845	110,159	301,327	8,667,952
本期利潤	—	—	—	—	—	240,835	13,734	254,569
其他綜合收益	—	—	—	—	119,089	—	—	119,089
期內綜合收益總額	—	—	—	—	119,089	240,835	13,734	373,658
現金股息 (附註35)	—	—	—	—	—	(58,500)	—	(58,500)
於2023年6月30日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,412,784</u>	<u>80,322</u>	<u>851,515</u>	<u>130,934</u>	<u>292,494</u>	<u>315,061</u>	<u>8,983,110</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	歸屬於貴行股東的權益							總計
	股本 (附註33)	資本公積 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般儲備 (附註34)	其他綜合		非控制性 權益	
					收益 (附註34)	留存收益		
於2024年1月1日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,462,784</u>	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>161,477</u>	<u>315,403</u>	<u>310,271</u>	<u>9,286,500</u>
本期利潤	—	—	—	—	—	284,249	(22,417)	261,832
其他綜合收益	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>143,865</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>143,865</u>
期內綜合收益總額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>143,865</u>	<u>284,249</u>	<u>(22,417)</u>	<u>405,697</u>
現金股息 (附註35)	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(78,000)</u>	<u>—</u>	<u>(78,000)</u>
於2024年6月30日餘額	<u>3,900,000</u>	<u>3,462,784</u>	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>305,342</u>	<u>521,652</u>	<u>287,854</u>	<u>9,614,197</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

合併現金流量表

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
經營活動所得的現金流量：					
稅前利潤	368,958	477,529	542,567	291,239	346,982
就以下各項作出調整：					
折舊及攤銷	77,243	76,688	70,332	36,281	31,832
減值損失	468	5,820	411	—	—
預期信用損失	644,662	728,308	928,578	455,542	381,296
處置物業、廠房及設備及抵債 資產的淨虧損／(收益)	709	(200)	(12,573)	(5,375)	(917)
金融投資淨收益	(11,008)	(86,544)	(10,637)	(555)	(69,804)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產公允 價值變動	28,853	182,904	(105,353)	(92,823)	(52,242)
金融工具的利息收入	(460,479)	(543,903)	(679,911)	(308,799)	(369,269)
債務證券利息支出	116,858	143,906	112,701	62,639	28,485
小計	766,264	984,508	846,115	438,149	296,363
經營資產變動淨額：					
存放中央銀行款項減少／ (增加) 淨額	6,292	(180,756)	(561,424)	(188,924)	(410,899)
客戶貸款和墊款增加淨額	(7,723,990)	(8,345,111)	(7,964,462)	(4,113,785)	(3,635,806)
其他經營資產減少／ (增加) 淨額	271,509	(2,709,553)	122,418	(1,216,482)	(352,869)
小計	(7,446,189)	(11,235,420)	(8,403,468)	(5,519,191)	(4,399,574)
經營負債變動淨額：					
向中央銀行借款增加淨額	221,199	881,101	317,956	(91,966)	(233,912)
同業及其他金融機構存放和 拆入款項增加／(減少) 淨額	874,585	(1,089,749)	1,112,994	1,385,208	424,416
客戶存款增加淨額	5,987,410	11,051,129	12,045,238	7,180,496	9,024,118
其他負債(減少)／增加淨額	(180,023)	267,308	137,969	249,973	(62,025)
小計	6,903,171	11,109,789	13,614,157	8,723,711	9,152,597
已付所得稅	(40,683)	(44,997)	(65,151)	(36,670)	(85,150)
經營活動所得的現金淨額	182,563	813,880	5,991,653	3,605,999	4,964,236

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
投資活動所得的現金流量：					
處置物業、設備及					
其他長期資產所得款項	994	5,612	38,282	23,677	932
購買物業、設備以及					
其他長期資產	(60,851)	(39,302)	(68,741)	(19,724)	(14,542)
金融投資的投資收益	460,479	543,903	679,911	308,799	369,269
購買投資證券	(32,759,471)	(21,201,313)	(29,692,718)	(17,228,364)	(17,524,837)
出售及贖回投資所得款項	<u>26,039,790</u>	<u>20,391,053</u>	<u>24,050,589</u>	<u>10,321,499</u>	<u>14,378,937</u>
投資活動所用現金淨額	<u>(6,319,059)</u>	<u>(300,047)</u>	<u>(4,992,677)</u>	<u>(6,594,113)</u>	<u>(2,790,241)</u>
融資活動所得的現金流量：					
發行股份所得款項	2,074,781	—	—	—	—
發行債務證券所得款項	4,308,742	4,380,637	3,459,505	2,505,837	—
償還已發行債務證券	(2,170,000)	(4,240,000)	(4,760,000)	(3,200,000)	(2,840,000)
於[編纂]開支後自權益扣除的					
現金付款	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
向股東派付股息	<u>—</u>	<u>(46,816)</u>	<u>(53,013)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,552)</u>
融資活動產生／(所用)的現金淨額	<u>4,213,523</u>	<u>93,821</u>	<u>(1,371,556)</u>	<u>(694,166)</u>	<u>(2,845,550)</u>
現金及現金等價物					
(減少)／增加淨額	(1,922,973)	607,654	(372,580)	(3,682,280)	(671,555)
年／期初現金及現金等價物	<u>9,537,099</u>	<u>7,614,126</u>	<u>8,221,780</u>	<u>8,221,780</u>	<u>7,849,200</u>
年／期末現金及					
現金等價物(附註39)	<u>7,614,126</u>	<u>8,221,780</u>	<u>7,849,200</u>	<u>4,539,500</u>	<u>7,177,645</u>

財務資料附註

1 一般資料

宜賓市商業銀行股份有限公司是一家總部位於中國四川省宜賓市的股份制城市商業銀行，於2006年12月27日註冊成立。貴行的前身為2000年成立的宜賓市城市信用社。經前中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）四川監管局批准，貴行由宜賓市城市信用社的股東（包括44名非個人股東及386名個人股東）共同發起設立。貴行成立時的註冊資本為人民幣106,879,775元，分為106,879,775股每股面值人民幣1.00元的境內[編纂]股份。

貴行及其附屬公司宜賓興宜村鎮銀行有限責任公司（「興宜銀行」）及內江興隆村鎮銀行股份有限公司（「興隆銀行」）（統稱為「貴集團」）的獲批業務範圍包括：吸收存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理境內外結算；辦理票據承兌、貼現；發行金融債券；代理發行、結算和包銷政府債券；政府債券交易；從事銀行間拆借業務；銀行卡業務；提供信用證服務和擔保；代理匯入及匯出款項、代理保險；提供保管箱服務、經銀行業監管部門等監管機構批准的其他業務（部分項目需另行經有關部門批准）。

2 會計政策概要

2.1 擬備基準

貴集團的合併財務報表乃根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）擬備。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在合併財務報表中以公允價值計量。其他會計項目按歷史成本計量。減值撥備根據相關政策確認及計量。

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

附 錄 一

會 計 師 報 告

2.2 應用新訂及經修訂國際財務報告準則

擬備歷史財務資料所採納的主要會計政策載列如下。除另有說明外，該等政策已貫徹應用於所呈列的相關期間。於整個往績記錄期間首次採納新訂及經修訂國際財務報告準則不會對財務資料造成任何重大影響。

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂準則

於本報告日期，貴集團尚未採納以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

		生效日期
國際會計準則第21號 (修訂本)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號 (修訂本)	金融工具之分類及計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表之呈列及披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任附屬公司：披露	2027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企業之間的資產出售或注資	生效日期已被無限遞延

國際會計準則第21號 (修訂本)

國際會計準則第21號 (修訂本) 澄清，實體評估一種貨幣是否可於計量日期兌換為另一種貨幣，並用於特定目的。倘一個實體於計量日期就特定目的獲得少量其他貨幣，則該貨幣不可兌換為其他貨幣。當一種貨幣於計量日期不能兌換為另一種貨幣時，則實體應估計該日的即期匯率。實體估計即期匯率的目的是反映在當前經濟條件下，市場參與者之間於計量日期進行有序外匯交易的匯率。且實體應披露資料，使其財務報表的使用者能夠了解不可兌換為其他貨幣的貨幣如何影響或預計將如何影響實體的財務表現、財務狀況及現金流量。

附 錄 一

會 計 師 報 告

國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號 (修訂本)

國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號 (修訂本) 澄清了若干金融資產和負債的確認及終止確認日期，並針對某些以電子現金轉賬系統結算的金融負債增加了一項豁免規定；對評估一項金融資產是否滿足僅為本金及利息的支付標準作出澄清並提供進一步指引；針對包含可能會導致現金流量發生變更的合同條款的特定工具 (例如某些具有與實現環境、社會及管治目標有關特徵的工具) 增加新的披露要求；以及更新了針對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的披露要求。

國際財務報告準則第18號

國際財務報告準則第18號為有關財務報表的呈列及披露的新準則，專注於損益表的更新。國際財務報告準則第18號中引入的主要新概念涉及：損益表的結構；在財務報表中按規定披露在實體財務報表之外呈報的某些損益績效計量 (即管理層定義的績效計量)；及一般適用於主要財務報表及附註的匯總及分解原則加強。

國際財務報告準則第19號

國際財務報告準則第19號訂明實體獲准應用的披露要求，取代其他國際財務報告準則中的披露要求。合資格附屬公司應用其他國際財務報告準則中除披露要求外的要求，並改為應用本準則中縮減的披露要求。如果附屬公司不承擔公眾責任，且其最終或中間母公司編製了符合國際財務報告準則的可供公眾使用的合併財務報表，則該附屬公司可以選擇在報告期末在其合併、單獨或個別財務報表中應用本準則。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修訂本)

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修訂本) 釐清投資者與其聯營公司或合營企業之間資產出售或注資的會計處理。該修訂規定，當投資者與其聯營公司或合營企業之間的出售或注資構成一項業務，則相關的收益或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關收益或損失以其他不相關投資者在聯營公司或合營企業的利益為限在投資者的當期損益中進行確認。

附錄一

會計師報告

貴行董事預期，應用該等新訂及經修訂國際財務報告準則於可見將來不會對歷史財務資料造成重大影響。

2.3 重大會計政策

2.3.1 合併財務報表

(a) 業務合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債初始按購買日的公允價值計量。當合併成本大於貴集團在合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額確認為商譽；當合併成本小於貴集團在合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額時，其差額計入當期損益。

上述購買日是指貴集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 附屬公司及非控制性權益

附屬公司指貴集團對其具有控制權的所有實體（包括結構化主體）。當貴集團對該實體擁有權力，或接觸或有權從其參與該實體獲得可變回報並且有能力通過其對該實體的權力影響該回報時，貴集團控制該實體。附屬公司在控制權轉移至貴集團之日起全面合併入賬，並在控制權終止之日起停止合併入賬。就結構化主體而言，貴集團對是否控制並納入該等結構化主體作出重大判斷。貴集團考慮其合同權利及義務、結構化主體的可變回報、流動性及其他支持，以及作為委託人或代理人的角色。該判斷詳見附註4(d)。

結構化主體指設立以便投票權或類似權利並非決定控制該實體的主體的主要因素（如當任何投票權僅與行政事項有關）且相關業務以合同安排方式指導的實體。

在貴集團的獨立財務報表中，於附屬公司的投資採用成本法核算。初始確認時，當附屬公司透過業務合併或向貴集團設立的附屬公司注資被收購，於附屬公司的投資按收購日釐定的收購成本計量。於附屬公司的投資的減值損失按附註2.3.9所載的會計政策列賬。

附錄一

會計師報告

附屬公司的財務業績及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在擬備合併財務報表時，附屬公司的會計期間和會計政策按照貴集團的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部重大往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何重大損益，在擬備合併財務報表時全部抵銷。

2.3.2 利息收入及支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

貴集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和負債的利息收入和支出，分別列示為「利息收入」和「利息開支」。相關的會計政策，請參見附註2.3.4 (d)金融工具的後續計量。

2.3.3 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在貴集團履行了合同中的履約義務時（即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內）確認。對於在某一時點履行的履約義務，貴集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入；對於在某一時間段內履行的履約義務，貴集團在該段時間內按照履約進度確認收入，包括理財代理服務費及結算及代理服務費等。

2.3.4 金融工具

(a) 金融工具的初始確認、分類和計量

當貴集團成為工具合同條文的一方時，確認金融資產或金融負債。

常規方式購買及出售的金融資產於交易日確認。交易日是指貴集團承諾購買或出售資產的日期。

於初始確認時，貴集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的增量交易費用。

附錄一

會計師報告

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的交易費用作為費用計入損益。

(1) 金融資產

貴集團根據管理資產的業務模式和資產的現金流量特徵，將金融資產劃分為以下計量類別：

- (i) 攤餘成本；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益。

業務模式反映貴集團如何管理資產以產生現金流量，即貴集團的目標是否僅為收取資產的合同現金流量或收取合同現金流量及出售資產產生的現金流量。若以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有的金融資產），則金融資產被分類為「其他」業務模式的一部分並以公允價值計量且其變動計入當期損益計量。貴集團在確定一組資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流量、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式旨在持有資產以收取合同現金流量，或收取合同現金流量和出售，貴集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，貴集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產以公允價值計量且其變動計入當期損益分類及計量。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

附錄一

會計師報告

貴集團對債務工具和權益工具的分類要求載列如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府和公司債券。債務工具的分類與計量取決於貴集團管理該資產的業務模式及該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，貴集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：為收取合同現金流量而持有（而該等現金流量指僅為對本金和利息的支付）及未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的資產按攤餘成本計量。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：為收取合同現金流量及為出售資產而持有（而該資產的現金流量指僅為對本金和利息的支付）及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以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。

貴集團亦可將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益，前提是這種做法能夠顯著減少或消除以不同基準計量資產和負債造成的錯配。該指定一經做出，不得撤銷。

權益工具

權益工具是指從發行人角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產剩餘收益的工具。

貴集團後續的全部權益工具以公允價值計量且其變動計入當期損益，但貴集團管理層已選擇於初始確認時做出不可撤銷指定權益工具以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益除外。

(2) 金融負債

貴集團金融負債於初始確認時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和以攤餘成本列賬的其他金融負債。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債適用於衍生工具及交易性金融負債。

附錄一

會計師報告

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件而確認的金融負債，貴集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該金融負債產生的所有費用。

(b) 金融資產的重新分類

貴集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重新分類，且自重新分類日起追溯應用重新分類，貴集團並無對以前已經確認的利得、損失（包括減值利得或損失）或利息進行重列。

重新分類日是指導致貴集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

(c) 公允價值確定方法

公允價值是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場（或最有利市場）發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格（即平倉價）；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

倘金融工具的報價易於定期從交易所、行業協會、定價服務或監管機構獲得，且該等價格代表了在有序交易中實際及定期發生的市場交易，則視為於活躍市場報價。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象包括存在顯著買賣價差、買賣價差顯著擴大或近期交易甚少。

倘金融工具不存在活躍市場，貴集團採用適當估值技術確定其公允價值。估值技術包括最近使用的交易價格、現金流量折現分析法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

(d) 金融工具的後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

(1) 攤餘成本

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤餘形成的累計攤餘額；(iii)扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

貴集團採用實際利率法計算該等金融資產的利息收入和利息開支，並列報為「利息收入」和「利息支出」。

實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金付款或收款，貼現為該金融資產賬面總值（即扣除減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，貴集團根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面總值）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

按實際利率乘以金融資產的賬面總值計算利息收入，並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；及
- (ii) 對於並非購入或源生已發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本（即已扣除預期信用損失撥備）和實際利率計算其利息收入。若該金融資產在後續期間因品質有所改善而不再存在信用減值，並且信用質素的改善在客觀上與應用上述規定之後發生的若干事件相關，則應轉按實際利率乘以該金融資產賬面總值來計算確定利息收入。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

債務工具

賬面值的變動計入其他綜合收益，惟該工具攤餘成本的減值利得或損失、利息收入和匯兌損益於損益確認。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從權益中轉出，計入損益。採用實際利率法計算該等金融資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益後，公允價值利得及損失在其他綜合收益確認，且後續不得重新分類至損益（包括處置時）。貴集團確定收取股息（即該等投資的回報）的權利時持續於損益確認為投資收入。

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

對於後續以公允價值計量且其變動計入當期損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資或股權投資，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易淨（損失）／收益」，除非該收益或損失產生自指定為以公允價值計量或非交易性的債務工具，則在「金融投資淨（損失）／收益」中單獨列報。

(4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入損益。

(e) 金融工具的減值

貴集團按前瞻性基準評估以攤餘成本列賬和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產的預期信用損失，以及部分資產負債表外財務安排（如銀行承兌匯票及保函）產生的風險敞口。

預期信用損失是指以發生違約的風險為權重的信用損失的加權平均值。信用損失是指貴集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值（其中，對於貴集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率貼現）。

貴集團對金融工具預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在資產負債表日無需付出不必要的成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

附註3.1.4說明了計量預期信用損失所使用的輸入值、假設及估計技巧。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，貴集團應用確認及計量損失準備的減值要求在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失計入損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面值。

倘貴集團在前一報告期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，貴集團在當期報告日按照相當於12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的預期信用損失的轉回金額計入損益，但購入或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，貴集團在報告日僅確認自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動。

(f) 貸款修改

貴集團有時會因應某些特殊情況重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流量發生變化。出現這種情況時，貴集團會評估修改後的合同條款是否發生了重大變化。貴集團在進行評估時考慮的因素包括：

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

倘條款發生重大變化，貴集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，貴集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。但對於上述新確認的金融資產，貴集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面值的差額亦作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

倘條款並未發生重大變化，則合同重訂或修改不會導致金融資產的終止確認。貴集團根據修改後的現金流量重新計算金融資產的賬面總值，並將修改後的利得或損失計入損益。在計算新的賬面總值時，仍使用初始實際利率（或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率）對修改後的現金流量進行折現。

附錄一

會計師報告

(g) 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及回報轉讓給另一個主體的情況下，貴集團才終止確認金融資產。倘貴集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及回報，並繼續控制該項轉移資產，貴集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。倘貴集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及回報，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將該資產的賬面值及已收和應收的對價與（如適用）原計入其他綜合收益並在權益中累計的累計收益或損失之和的差額於損益中確認，惟指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資除外。

於有關義務解除、撤銷或到期時，貴集團終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面值與已付和應付的對價之間的差額於損益中確認。

(h) 金融資產和負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和負債以互相抵銷後的淨額在合併財務狀況表中列示：(i) 貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；(ii) 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。該抵銷權利不能取決於未來事件，而是必須在貴集團和所有交易對手方的正常經營過程中以及在發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

(i) 購回協議和返售協議

具有固定回購日期和價格的回購協議中，作為抵押品而轉移的金融資產不會被終止確認。該等金融資產仍繼續入賬列為以攤餘成本計量的金融投資或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資（視情況而定），相應的債務列為賣出回購金融資產。未終止確認的項目在附註 37—財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債中呈列。

附錄一

會計師報告

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。所接納的有關抵押品未在合併財務報表(附註37—財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債)確認。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入合併綜合收益表。

(j) 財務擔保合同

財務擔保合同為根據債務工具的條款，要求發行人支付特定款項以補償持有人因特定債務人未能在到期時付款而遭受損失的合同。

財務擔保在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，貴集團於該等擔保下的負債按初始金額扣減擔保手續費攤餘與對履行擔保所需預期信用損失撥備(以較高者為準)計量。與該擔保相關負債的任何增加計入合併綜合收益表。

2.3.5 物業、廠房及設備

貴集團的物業、廠房及設備主要包括樓宇、運輸工具、電子設備、辦公設備及在建工程。

所有物業、廠房及設備按歷史成本減去累計折舊和減值計量。歷史成本包括收購該等項目的直接相關支出。

與該等資產有關的後續支出，在相關的未來經濟利益很可能流入貴集團且其成本能夠可靠的計量時，計入該等資產賬面值。所有其他修理維護費用均在發生的財務期間內計入收益表。

該等資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。貴集團於各報告日對該等資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並作出調整(如適用)。

貴集團於資產負債表日對物業、廠房及設備是否存在減值跡象進行評估。當資產的可收回金額低於賬面值時，貴集團立即將賬面值調減至可收回金額。資產的可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

附錄一

會計師報告

樓宇主要包括分行網點物業和辦公場所。樓宇、運輸工具、電子設備及辦公設備的預計使用年限、折舊率及預計淨殘值率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
樓宇	30年	0.00%	3.33%
運輸工具	5年	0.00%	20.00%
電子設備	5年	0.00%	20.00%
辦公設備	5年	0.00%	20.00%

在建工程指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備成本、建築成本、安裝成本及其他直接成本。分類為在建工程的項目在該等資產達到預定可使用狀態時，轉入物業、廠房及設備並開始計提折舊。

當固定資產處於處置狀態或不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損（按處置所得款項減去其賬面值的差額計算）於終止確認期間計入當期損益。

2.3.6 投資物業

投資物業是指為賺取租金收入或資本增值，或兩者兼有而持有的物業。

投資物業初步按成本計量，包括於收購時直接歸屬於物業的成本。貴集團採用成本模式對投資物業進行後續計量。資產類別、估計可使用年期及折舊率（攤銷率）如下：

資產類別	估計可使用年期	折舊率
樓宇	30年	3.33%

於資產負債表日，貴集團逐項審閱投資物業。倘資產的賬面值高於估計可收回金額，則賬面值減至可收回金額。可收回金額按公允價值減銷售成本與使用價值兩者中的較高者確認。

附 錄 一

會 計 師 報 告

2.3.7 租賃

租賃指在一定期間內出租人將資產的使用權轉讓予承租人的合同。

貴集團作為承租人

貴集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按該日尚未支付的租賃付款的現值確認租賃負債。租賃付款包括固定付款，以及在承租人合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款，在發生時計入當期損益。

貴集團的使用權資產包括租入的樓宇及設備。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。貴集團能夠合理確定租賃期屆滿時轉讓租賃資產所有權的，在租賃資產預計使用年限內計提折舊；否則在租賃期與租賃資產預計使用年限兩者較短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面值時，貴集團將物業及設備的賬面值減至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃，貴集團選擇不確認使用權資產及租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

貴集團作為出租人

貴集團出租自有的樓宇、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按直線法確認。按銷售額的一定比例計算的可變租金於發生時計入租金收入。

2.3.8 抵債資產

貴集團對抵債金融資產按照公允價值進行初始確認。非金融抵債資產初步按貴集團放棄債權的公允價值及其他成本（如資產直接應佔稅項）確認。

附錄一

會計師報告

當債務人以多項資產或債務重組安排的方式清償債務時，貴集團首先按照附註2.3.4 (a)金融工具的初始確認、分類和計量所述的條文確認及計量抵債金融資產及重組債權。貴集團放棄債權的公允價值減去受讓的金融資產及重組債權初始確認金額後的淨額，按照各項非金融資產公允價值的比例進行分派。分派金額應確認為各項非金融抵債資產的初始賬面值。

貴集團放棄債權的公允價值與賬面值之間的差額計入損益。

2.3.9 資產減值

除遞延所得稅資產及國際財務報告準則第9號範圍內的金融資產外，資產減值損失的確定方法如下：

於報告期末或當有跡象顯示資產出現減值時，貴集團會審閱其具有限可使用年限的有形資產及於附屬公司的投資的賬面值，以釐定是否有任何跡象顯示該等資產出現減值損失。倘估計資產的可收回金額值低於賬面值，則將該項資產的賬面值減至其可收回金額。減值損失即時於損益確認。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。資產減值損失以單項資產為基礎計算並確認。難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。資產組是能夠獨立產生現金流入的最小資產組合。

倘減值損失隨後轉回，則該資產的賬面值會增至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面值不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面值。減值損失的轉回立即於損益確認。

2.3.10 撥備

倘貴集團極可能就已發生的事件承擔法律或推定義務，而履行該義務可能會導致經濟利益流出貴集團，並能夠可靠計量該金額，便會就該義務按可靠計量的數額計提撥備。

附錄一

會計師報告

撥備乃使用反映當前市場對有關義務特定風險、不確定性及貨幣時間價值的評估的稅前比率按預期履行義務所需開支的現值計量。

2.3.11 當期所得稅及遞延所得稅

期內所得稅費用包括當期所得稅及遞延所得稅。稅項開支於損益確認，惟與於其他綜合收益或直接於權益確認的項目有關者除外。在此情況下，稅項於其他綜合收益或權益中確認。

(a) 當期稅項

當期所得稅支出以貴集團經營及產生應納稅收入所在地於報告日已執行或實質上已執行的稅法為基礎進行計算。管理層定期就適用稅務法規受詮釋的情況評估納稅申報情況。當期及過往期間的當期所得稅負債按預期向稅務機關繳納的金額計量。

(b) 遞延所得稅

遞延所得稅乃就資產與負債的計稅基礎與合併財務報表內之賬面值之暫時性差異使用資產負債表負債法進行確認。於合併財務報表日，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，按照稅法規定的遞延所得稅資產變現或遞延所得稅負債清償期間預期適用的稅率計量。

貴集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異及未動用稅項虧損的應納稅所得額為限，確認遞延所得稅資產。應納稅暫時性差異產生的應交所得稅為遞延所得稅負債，金額為將來預計應交稅務機關的金額為準。

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

附錄一

會計師報告

2.3.12 職工薪酬

職工薪酬是貴集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的代價及其他相關開支，包括短期職工薪酬、退休福利和提前退休福利。

(a) 短期職工薪酬

貴集團在職工提供服務的報告期間，將就該等服務應付短期職工薪酬確認為負債，且相應增加計入合併綜合收益表的支出。

(b) 退休福利

貴集團將退休福利分為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是貴集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，貴集團也不再承擔進一步支付的法定或推定義務的退休福利計劃。所有其他退休福利計劃均為設定受益計劃。

貴集團的退休福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老金和失業保險、年金計劃以及補充退休福利。其中，社會福利計劃及年金計劃屬於設定提存計劃，補充退休福利屬於設定受益計劃。

基本養老金

基本養老金指根據政府統籌的社會福利計劃繳納的社會保險、醫療保險、住房公積金及其他社會福利等，相應的支出於發生時計入當期合併綜合收益表。

年金計劃

除法定退休金計劃外，貴集團員工另行參加了貴集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的《宜賓市商業銀行股份有限公司年金計劃》（「年金計劃」），貴集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃交款，相應支出計入當期合併綜合收益表。倘年金計劃並無足夠資產向僱員支付以年金計劃供資的任何退休福利，則貴集團並無其他責任。

附錄一

會計師報告

(c) 補充退休福利

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。該類退休福利計劃屬於設定受益計劃。通常由年齡、服務年限和薪酬補償等一個或多個因素而定。

在合併財務狀況表內就上述設定受益養老金計劃而確認的負債，為報告期末的設定受益負債的現值。設定受益負債的現值是將預期未來現金流出金額按與員工福利負債相似的政府債務利率折現計算的。未來現金流出量的估計受各種假設條件影響，假設條件包括貼現率、補充養老金年增長率、提前退休福利的年增長率及其他因素。根據歷史經驗以及假設的變動而調整的損益，在產生時計入其他綜合收益。

(d) 提前退休福利

提前退休福利是對未達到國家規定退休年齡，經管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。貴集團自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的員工支付內部退養福利。

對於提前退休福利，貴集團按照國際會計準則第19號中的辭退福利進行會計處理。在符合辭退福利相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入合併綜合收益表。負債現值的假設及估計變動所產生的差額於產生時在合併收益表確認。

2.3.13 或有負債

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

或有負債並未確認但已於合併財務報表附註中披露。如流出可能性出現改變後，經濟利益很可能流出同時金額可以可靠計量時，將確認為撥備。

附 錄 一

會 計 師 報 告

2.3.14 受託業務

財務報表不包括當貴集團擔任受託人身份(例如：代理人、受託人、管理人或代理)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

貴集團代表第三方貸款人授出委託貸款。貴集團(作為代理)按為該等貸款提供資金的第三方貸款人指示向借款人授出貸款。貴集團已與該等第三方貸款人立約，代其管理該等貸款及收款。第三方貸款人釐定委託貸款的放款要求及其所有條款包括其目的、金額、利率及還款期。貴集團收取有關委託貸款業務的佣金(在提供服務期間按比例確認)。貸款損失風險由第三方貸款人承擔，因此委託貸款的本金金額不記錄於資產負債表。

2.3.15 分部報告

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

經營分部是指貴集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、產生費用；(2)貴集團主要經營決策者定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)貴集團能夠取得該組成部分的有關財務報表。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

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

貴集團以經營分部為基礎對報告分部進行分類，所有分部共同使用的資產及費用按照其規模分配。

貴集團有如下分部：公司銀行、零售銀行、金融市場及未分配。

附 錄 一

會 計 師 報 告

2.4 其他會計政策

2.4.1 股息收入

股息在收取款項的權利確定時確認。

2.4.2 政府補助

政府補助在合理保證將收取補助及貴集團將遵守補助所附條件時，予以確認。確認為貨幣資產的政府補助按已收取或將收取的金額計量。確認為非貨幣資產的政府補助按公允價值計量。

2.4.3 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的結餘及非限制性結餘，包括：現金、存放中央銀行款項及應收銀行及其他金融機構款項。

2.4.4 股本

股本由發行的普通股構成。

2.4.5 股息

普通股股息於貴行股東批准派發的期間確認。

3 金融風險管理

概述

貴集團的經營活動面臨各種金融風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理一定程度的風險或風險組合。管理風險是金融業務的核心，開展業務將不可避免地面臨經營風險。因此，貴集團的目標是力求保持風險和回報的適當平衡，並盡可能減少對貴集團財務狀況的潛在不利影響。

貴集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的信息系統控制風險限額。貴集團定期審閱風險管理政策和制度以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

附錄一

會計師報告

貴集團董事會是全行風險管理最高機構，審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。貴集團高級管理層負責整體風險管理及內部監控、制定及實施風險管理程序。風險管理部及業務發展部牽頭制定貴集團交易賬簿利率風險管理，金融市場部負責利率風險管理的實施。此外，內部審計部負責對風險管理及監控環境進行獨立的審查。

貴集團面臨多項金融風險，主要包括信用風險、市場風險、外匯風險及流動資金風險。

本節概述貴集團面臨的以上風險的狀況，貴集團管理該等風險敞口的目標、政策及程序，以及貴集團的資本管理。

3.1 信用風險

貴集團面臨信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與貴集團簽訂的合同責任的風險。經濟環境變化或貴集團資產組合中某一特定行業分部或集中度的信用質量發生變化都將導致與資產負債表日已計提的準備不同的損失。倘交易對方集中於同類地理區域或行業分部，信用風險將會增加。信用風險敞口主要發生在客戶貸款及墊款、債務證券、存放和拆放同業及其他金融機構款項等，同時也存在資產負債表外財務安排的信用風險敞口，如銀行承兌匯票和保函等。

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

貴集團執行財政部頒佈的《金融企業呆賬核銷管理辦法》。當貴集團決定，經貴集團作出一切必要行動及必要程序後，一筆貸款並無合理收回可能性時，該貸款將進行撤銷。倘於其後期間收回已撤銷貸款，則回收金額將就金融資產減值虧損於損益中確認。

3.1.1 信用風險的度量

(a) 授信業務

貴集團根據前中國銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款及墊款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

貴集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也會造成較大損失。

損失：在採取所有可能的補救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。

風險管理部協調貸款分類工作。貸款分類工作遵循「每月認定，實時調整」的原則。貸款分類工作通過信貸管理系統進行監控。

(b) 金融市場業務

貴集團根據銀行及金融機構的規模、財務狀況及外部信貸評級管理存放同業及其他金融機構款項的信貸質量。總行通過定期審查交易對手的方式監控和審查存放和拆放同業及其他金融機構款項的信用風險。不同交易對手均設有限額。就債務證券及其他金融市場業務而言，貴集團通過限制其投資的外部信貸評級管理信用風險。

3.1.2 風險限額控制和緩釋政策

(a) 授信業務

貴集團對表內和表外風險敞口基本採取相同的信用風險控制流程。貴集團信用風險的控制流程包括以下步驟：信貸政策制訂；貸款調查；風險評估；擔保評估；信用貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

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

貴集團採取措施強化對關聯客戶相關信用風險的控制。在董事會下設立了關連交易委員會，對關聯方交易進行管理控制。

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

除了少量具優良信用質量的客戶外，貴集團會要求借款人提供貸款抵押，抵押類型主要包括抵押、質押及保證。貴集團設立內部評估團隊或聘請合資格的資產評估機構對抵押品進行評估。所需抵押品的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險而定。

附錄一

會計師報告

(b) 金融市場業務

金融同業部對金融市場業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別從部門負責人至行長實行逐級許可證管理制度。

貴集團金融產品投資在董事會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。貴集團根據對宏觀形勢和貨幣政策走向的分析進行相應止損位設置。

交易人員定期審查及監控市場利率的變動並將金融產品市場價格報告風險管理部與風險管理委員會。如遇市場出現利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門將向風險管理委員會報告。風險管理委員會召開會議，提出書面處理決定。債券交易人員將根據決定進行相應操作。

3.1.3 抵押和擔保

貴集團採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最常見的方式是接受抵押品。貴集團就特定種類的抵押品的准入制定指引。最高貸款價值比率由業務發展部釐定。抵押品的後續持續跟蹤管理理由相關業務管理部執行。公司貸款和個人貸款主要的抵押品類型如下：

抵押品種類	最高貸款價值比率
抵押	
房地產－住宅	70.00%
房地產－商業	50.00%
機械	50.00%
採礦權	50.00%
各種交通工具	30.00%

附錄一

會計師報告

抵押品種類	最高貸款價值比率
質押	
銀行承兌匯票	100.00%
理財產品	90.00%至100.00%
存單	90.00%
國債	90.00%
存貨	50.00%

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵押由貸款的性質決定。

對於第三方保證人提供保證的貸款，貴集團綜合評估保證人的信用評級、財務狀況、信用記錄及償債能力。

3.1.4 預期信用損失撥備政策

貴集團根據國際財務報告準則第9號將金融工具分為三個階段。三個階段的主要定義概述如下：

第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。

第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。

第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個剩餘存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數等多項因素。該三個階段均可轉讓，惟第三階段貸款不得直接遷回第一階段，需要六個月的觀察期才能遷回第二階段（就公司組合而言）。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

(a) 信用風險顯著增加的金融資產

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上線指標時，貴集團認為金融工具的信用風險已顯著增加：

- 債務人違反了合同，且合同本金或利息逾期超過30天，且未超過90天。
- 該等債務人位於外部市場警報名單上。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期不超過30天。
- 債務人所處的經濟、技術或法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對貴集團產生不利影響。
- 債務人外部信用評級（債券評級或發行人評級）與初始確認日期相比轉為低於AA級但高於CCC級的評級。
- 金融資產的五級分類轉為特別關注。

(b) 違約及已發生損失的定義

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

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。
- 金融資產的五級分類為次級、可疑或損失。
- 債務人外部信用評級（發行人評級）與初始確認日期相比低於CCC（含）投資等級，或已發生違約。

- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 貴集團持有金融工具的發行人發生嚴重財務困難。
- 貴集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於債務人財務困難導致相關金融工具的市場消失。

上述標準適用於貴集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於貴集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

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

(c) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

違約風險敞口(EAD)是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，貴集團應該償付的金額。

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

(d) 減值模型構建

貴集團定期進行樂觀、基礎和悲觀三種經濟情景的預測。其中，基礎情景定義為預期最可能發生的情況，作為其他情景的基準。樂觀和悲觀情景分別屬比基礎情景更好和更差且可能發生的情景。

減值模型通過自上而下的方法建立。貴集團已開發多個公司實體及零售減值模型，包括針對不同宏觀經濟指標（如GDP、CPI、社會融資規模、M2、失業率等）的回歸模型，並利用WILSON模型的結果及歷史違約資料對違約概率進行『前瞻性』調整，以實現撥備的「前瞻性」計算。

(i) 預期信用損失模型中包含的前瞻性信息

預期信用損失計算涉及前瞻性信息。貴集團通過進行歷史數據分析，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。

該等經濟指標及其對違約概率的影響對不同的金融工具有所不同，涉及專家判斷。貴集團每年對該等經濟指標（「基礎經濟情景」）作出預測，並提供下一年度的最佳經濟預測。貴集團認為金融工具一年後至到期日的經濟指標趨向於保持一致及穩定，因此繼續使用一年預測直至到期日。該等經濟變量對違約概率的影響是通過進行WILSON模型分析來確定的，以了解歷史變化對違約概率、違約風險敞口及違約損失率的影響。

經考慮外部經濟發展、行業變化及區域風險，貴集團每年審閱預期信用損失計算中使用的關鍵參數及假設，並進行必要的更新及調整。

貴集團根據外部數據設定其他可能的情景及情景權重。根據對每一個主要組合的分析及情景的數量，貴集團保持其非線性特徵。貴集團每半年重新評估情景的數量及其特徵。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團三個情景（基礎、樂觀和悲觀）能夠恰當體現各組合的非線性特徵。貴集團結合統計分析及專家判斷來確定情景權重，也同時考慮各情景所代表的可能結果的範圍。貴集團就處於第一階段、第二階段及第三階段的金融工具確認12個月或整個存續期的預期信用損失。貴集團計量12個月加權平均預期信用損失撥備（第一階段）及整個存續期加權平均預期信用損失（第二階段及第三階段）。上述加權平均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，而不是對參數進行加權計算。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，分配至各經濟情景的權重為：基礎50%、樂觀30%和悲觀20%。

(ii) 有關經濟指標的假設

與其他經濟預測類似，對預測值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對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

於2021年12月31日，貴集團已評估及預測2022年關鍵宏觀經濟指標如下：

指標	各未來期間的 適用範圍
貨幣供應量增長率M1	3.52%至5.28%
工業收入增長率	7.18%至10.77%
居民消費價格指數月度增長率	1.48%至2.22%

附錄一

會計師報告

於2022年12月31日，貴集團已評估及預測2023年關鍵宏觀經濟指標如下：

指標	各未來期間的 適用範圍
貨幣供應量增長率M1	5.24%至7.86%
工業收入增長率	7.18%至10.77%
社會融資規模增長率	8.19%至12.29%

於2023年12月31日，貴集團已評估及預測2024年關鍵宏觀經濟指標如下：

指標	各未來期間的 適用範圍
貨幣供應量增長率M2	9.2%至10.2%
工業收入增長率	0.5%至2.0%
社會融資規模增長率	8.6%至9.2%

於2023年6月30日，貴集團已評估及預測次年的關鍵宏觀經濟指標如下：

指標	各未來期間的 適用範圍
貨幣供應量增長率M1	4.40%至6.60%
工業收入增長率	0.40%至0.60%
社會融資規模增長率	7.60%至11.40%

於2024年6月30日，貴集團對預期信用損失模型的關鍵宏觀經濟指標進行優化。貴集團已評估及預測次年的較為關鍵的宏觀經濟指標如下：

指標	各未來期間的 適用範圍
貨幣供應量增長率M1	0.50%至2.00%
社會融資規模增長率	8.50%至9.50%
金融機構：各項存款餘額	8.90%至9.40%
人均消費支出：城鎮	7.50%至8.50%
貨幣乘數	7.00%至7.80%
社會消費品零售總額：累計環比	4.50%至8.00%

附錄一

會計師報告

(iii) 敏感性分析

預期信用損失對模型中使用的參數、前瞻性宏觀經濟變量、三種情景的加權概率以及應用專家判斷時考慮的其他因素敏感。這些輸入參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險顯著增加的確定和預期信用損失的計量產生影響。貴集團對前瞻性計量中使用的核心經濟指標進行敏感性分析。於2024年6月30日，當主要情景下的核心經濟指標預測值增加或減少10%時，相應的貸款損失準備減少或增加不超過10%。

3.1.5 未計所持抵押品或其他信用增級的最高信用風險敞口

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
資產				
存放中央銀行款項	6,753,922	5,448,409	6,426,439	5,156,358
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他				
金融機構款項	4,118,065	6,527,586	5,600,613	6,506,430
客戶貸款及墊款				
— 第一階段	32,773,164	40,796,264	47,952,531	51,066,518
— 第二階段	828,047	1,083,760	999,710	1,128,052
— 第三階段	364,605	430,903	422,639	531,021
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,513,546	5,990,498	5,452,677	5,576,774
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資	11,759,014	10,136,029	15,945,890	20,395,385
以攤餘成本計量的金融投資	5,481,618	7,807,486	7,783,629	6,590,894
其他金融資產	117,763	79,050	93,573	100,931
小計	66,709,744	78,299,985	90,677,701	97,052,363

附 錄 一

會 計 師 報 告

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
與資產負債表外項目有關的信 用風險敞口如下：				
銀行承兌匯票	7,608,620	11,412,234	6,510,671	7,477,346
保函	<u>20,322</u>	<u>79,160</u>	<u>50,293</u>	<u>71,494</u>
小計	<u>7,628,942</u>	<u>11,491,394</u>	<u>6,560,964</u>	<u>7,548,840</u>
總計	<u><u>74,338,686</u></u>	<u><u>89,791,379</u></u>	<u><u>97,238,665</u></u>	<u><u>104,601,203</u></u>

上表列示了貴集團於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，未計及抵押品和其他信用增級情況下最高信用風險敞口的基礎情景。對於表內的資產，以上的風險敞口是基於財務狀況表上呈報的賬面淨值。如上所示，於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，主要表內風險敞口來自客戶貸款及墊款，比例分別為50.92%、54.04%、54.47%及54.33%。基於以下各項，管理層有信心能夠繼續控制及維持貴集團來自客戶貸款及墊款的信用風險於較低水平：

- 於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，客戶貸款及墊款組合均被認為未逾期且未減值，分別為96.31%、97.33%、97.04%及96.97%；
- 於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，第三階段貸款金額分別佔總貸款金額的2.37%、1.96%、2.57%及2.61%。

附 錄 一

會 計 師 報 告

3.1.6 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款匯總如下：

	於2021年12月31日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現 及轉貼現	
第一階段	26,558,021	5,433,944	1,682,208	33,674,173
第二階段	926,258	119,462	—	1,045,720
第三階段	667,366	173,675	—	841,041
總計	28,151,645	5,727,081	1,682,208	35,560,934
減：預期信用損失撥備(i)	(1,462,645)	(132,473)	(2,380)	(1,595,118)
淨額	26,689,000	5,594,608	1,682,208	33,965,816
	於2022年12月31日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現 及轉貼現	
第一階段	32,904,712	4,703,838	4,168,477	41,777,027
第二階段	1,217,919	102,945	—	1,320,864
第三階段	642,282	219,334	—	861,616
總計	34,764,913	5,026,117	4,168,477	43,959,507
減：預期信用損失撥備(i)	(1,502,316)	(146,264)	(3,551)	(1,648,580)
淨額	33,262,597	4,879,853	4,168,477	42,310,927

附 錄 一

會 計 師 報 告

	於2023年12月31日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現 及轉貼現	
第一階段	37,187,363	4,615,483	7,312,177	49,115,023
第二階段	1,208,922	90,888	—	1,299,810
第三階段	1,098,294	230,070	—	1,328,364
總計	39,494,579	4,936,441	7,312,177	51,743,197
減：預期信用損失撥備(i)	(2,186,842)	(181,475)	(6,055)	(2,368,317)
淨額	37,307,737	4,754,966	7,312,177	49,374,880

	於2024年6月30日			總計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現 及轉貼現	
第一階段	39,629,955	4,634,832	8,003,801	52,268,588
第二階段	1,329,458	94,883	—	1,424,341
第三階段	1,240,126	199,795	—	1,439,921
總計	42,199,539	4,929,510	8,003,801	55,132,850
減：預期信用損失撥備(i)	(2,240,974)	(166,285)	(8,849)	(2,407,259)
淨額	39,958,565	4,763,225	8,003,801	52,725,591

- (i) 票據貼現及轉貼現以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。票據貼現及轉貼現的預期信用損失撥備計入其他綜合收益。

附 錄 一

會 計 師 報 告

(a) 第一、二階段客戶貸款及墊款的逾期天數

於2021年12月31日

	第一階段	階段劃分 第二階段	總計
公司貸款	102,912	197,422	300,334
個人貸款	87,576	81,546	169,122
總計	190,488	278,968	469,456

於2021年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
公司貸款					
— 第一階段	102,912	—	—	—	102,912
— 第二階段	1,320	100,151	95,951	—	197,422
總計	104,232	100,151	95,951	—	300,334

於2021年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
個人貸款					
— 第一階段	87,576	—	—	—	87,576
— 第二階段	3,051	49,197	29,298	—	81,546
總計	90,627	49,197	29,298	—	169,122

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2022年12月31日

	階段劃分		
	第一階段	第二階段	總計
公司貸款	29,918	190,175	220,093
個人貸款	35,089	57,082	92,171
總計	65,007	247,257	312,264

於2022年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
公司貸款					
— 第一階段	29,918	—	—	—	29,918
— 第二階段	34,307	117,721	38,147	—	190,175
總計	64,225	117,721	38,147	—	220,093

於2022年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
個人貸款					
— 第一階段	35,089	—	—	—	35,089
— 第二階段	17,141	19,484	20,457	—	57,082
總計	52,230	19,484	20,457	—	92,171

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2023年12月31日

	階段劃分		
	第一階段	第二階段	總計
公司貸款	31,366	73,947	105,313
個人貸款	41,621	54,050	95,671
總計	72,987	127,997	200,984

於2023年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
公司貸款					
— 第一階段	31,366	—	—	—	31,366
— 第二階段	26,300	25,488	22,159	—	73,947
總計	57,666	25,488	22,159	—	105,313

於2023年12月31日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
個人貸款					
— 第一階段	41,621	—	—	—	41,621
— 第二階段	10,718	24,338	18,994	—	54,050
總計	52,339	24,338	18,994	—	95,671

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2024年6月30日

	階段劃分		
	第一階段	第二階段	總計
公司貸款	30,059	111,832	141,891
個人貸款	24,410	62,891	87,301
總計	54,469	174,723	229,192

於2024年6月30日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
公司貸款					
— 第一階段	30,059	—	—	—	30,059
— 第二階段	3,035	55,677	53,120	—	111,832
總計	33,094	55,677	53,120	—	141,891

於2024年6月30日					
	逾期30天 以內	逾期30至 60天	逾期60至 90天	逾期90天 以上	總計
個人貸款					
— 第一階段	24,410	—	—	—	24,410
— 第二階段	24,306	21,321	17,264	—	62,891
總計	48,716	21,321	17,264	—	87,301

附錄一

會計師報告

(b) 已減值客戶貸款及墊款／第三階段客戶貸款及墊款

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
公司貸款	666,777	627,102	1,016,195	1,208,366
個人貸款	173,317	219,267	229,925	199,699
總計	840,094	846,369	1,246,120	1,408,065

(c) 重組客戶貸款及墊款

重組活動包括批准債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後原先逾期的客戶賬項重置為正常狀態並與其他類似賬項一併管理。重組政策及慣例是基於當地管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
重組客戶貸款及墊款	84,908	71,542	32,389	42,560

(d) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式及逾期天數列示

	於2021年12月31日				
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1 至3年	逾期3年 以上	總計
抵押貸款	339,294	84,079	172,952	145,451	741,776
質押貸款	8,395	1,650	3,193	–	13,238
保證貸款	82,569	25,693	99,668	37,235	245,165
信用貸款	71,518	1,103	200,856	530	274,007
總計	501,776	112,525	476,669	183,216	1,274,186

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2022年12月31日					
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1 至3年	逾期3年 以上	總計
抵押貸款	222,105	81,745	99,290	164,351	567,491
質押貸款	26,130	—	—	—	26,130
保證貸款	114,888	30,665	80,535	29,254	255,342
信用貸款	14,717	16,613	1,407	684	33,421
總計	<u>377,840</u>	<u>129,023</u>	<u>181,232</u>	<u>194,289</u>	<u>882,384</u>

於2023年12月31日					
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1 至3年	逾期3年 以上	總計
抵押貸款	102,007	219,097	138,056	166,926	626,086
質押貸款	17,850	9,000	—	—	26,850
保證貸款	90,515	29,107	37,762	39,097	196,481
信用貸款	12,056	6,338	15,602	762	34,758
總計	<u>222,428</u>	<u>263,542</u>	<u>191,420</u>	<u>206,785</u>	<u>884,175</u>

於2024年6月30日					
	逾期90天 以內	逾期90天 至1年	逾期1 至3年	逾期3年 以上	總計
抵押貸款	320,171	105,439	248,126	146,981	820,717
質押貸款	6,300	2,791	5,700	—	14,791
保證貸款	257,494	214,346	23,258	32,334	527,432
信用貸款	15,282	4,298	7,532	582	27,694
總計	<u>599,247</u>	<u>326,874</u>	<u>284,616</u>	<u>179,897</u>	<u>1,390,634</u>

附錄一

會計師報告

(c) 按行業劃分的客戶貸款及墊款分析

客戶貸款及墊款（總額）按經濟行業劃分的風險集中度分析：

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款								
批發及零售業	6,426,991	22.92%	7,357,951	21.33%	9,328,705	23.81%	10,652,168	25.41%
建築業	6,279,373	22.40%	7,969,541	23.10%	8,564,624	21.87%	8,345,422	19.91%
製造業	3,766,694	13.43%	3,681,898	10.68%	4,203,054	10.73%	4,441,530	10.60%
租賃及商務服務業	3,081,254	10.99%	3,174,443	9.21%	3,456,413	8.83%	3,573,146	8.53%
農、林、牧、漁業	608,596	2.17%	1,809,993	5.25%	2,698,431	6.89%	3,021,338	7.21%
水利、環境及公共設施管理業	1,478,554	5.27%	2,568,634	7.45%	2,625,314	6.70%	2,551,192	6.09%
教育	2,500,410	8.92%	2,718,334	7.88%	2,574,623	6.57%	2,793,215	6.67%
房地產業	1,061,185	3.78%	1,575,054	4.57%	2,008,170	5.13%	2,125,193	5.07%
電力、熱力、燃氣及水生 產和供應業	231,574	0.83%	842,082	2.44%	824,529	2.11%	1,213,662	2.90%
文化、體育及娛樂業	474,229	1.69%	477,981	1.39%	231,720	0.59%	827,181	1.97%
住宿及餐飲業	614,284	2.19%	572,257	1.66%	563,125	1.44%	481,552	1.15%
運輸、倉儲及快遞服務業	401,516	1.43%	485,121	1.41%	657,918	1.68%	475,798	1.14%
信息傳播、軟件及信息技術 服務業	120,238	0.43%	151,008	0.44%	297,149	0.76%	325,081	0.78%
科學研究及技術服務業	93,980	0.35%	166,960	0.48%	205,657	0.53%	319,073	0.76%
衛生、社會保障及社會福利業	315,257	1.12%	319,677	0.93%	355,164	0.91%	290,244	0.69%
採礦業	278,409	0.99%	287,742	0.83%	290,352	0.74%	221,600	0.53%
金融業	292,800	1.04%	279,100	0.81%	211,600	0.54%	172,251	0.41%
居民服務、修理及其他服務業	12,440	0.05%	47,690	0.14%	65,670	0.17%	75,721	0.18%
公司貸款總額	28,037,784	100.00%	34,485,466	100.00%	39,162,218	100.00%	41,905,367	100.00%

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
個人貸款								
個人經營貸款	2,892,157	50.63%	2,143,625	42.76%	2,121,470	43.14%	2,029,662	41.33%
住房按揭貸款	2,232,464	39.08%	2,072,517	41.35%	1,944,069	39.54%	1,841,566	37.50%
個人消費貸款	588,119	10.29%	796,453	15.89%	851,601	17.32%	1,039,796	21.17%
個人貸款總額	5,712,740	100.00%	5,012,595	100.00%	4,917,140	100.00%	4,911,024	100.00%
票據貼現	432,341	25.70%	304,034	7.29%	482,197	6.59%	680,283	8.50%
票據轉貼現	1,249,867	74.30%	3,864,443	92.71%	6,829,980	93.41%	7,323,518	91.50%
客戶貸款及墊款總額	35,432,732	100.00%	43,666,538	100.00%	51,391,535	100.00%	54,820,192	100.00%

客戶貸款及墊款的風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

(f) 按地理區域劃分的客戶貸款及墊款分析

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款								
四川	29,174,228	86.44%	35,848,343	90.76%	41,355,525	93.82%	44,239,923	94.50%
其他	4,576,296	13.56%	3,649,718	9.24%	2,723,833	6.18%	2,576,468	5.50%
客戶貸款及墊款總額	33,750,524	100.00%	39,498,061	100.00%	44,079,358	100.00%	46,816,391	100.00%

附錄一

會計師報告

(g) 擔保方式分析

按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款（總額）分析：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
抵押貸款	15,735,004	16,895,062	18,338,622	19,343,598
質押貸款	5,016,617	6,565,041	8,217,950	8,983,067
保證貸款	11,113,945	14,846,498	16,300,364	16,951,495
信用貸款	1,884,958	1,191,460	1,222,422	1,538,231
總計	<u>33,750,524</u>	<u>39,498,061</u>	<u>44,079,358</u>	<u>46,816,391</u>

3.1.7 證券投資

下表呈列於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，大公國際資信評估有限公司對人民幣證券投資的評級分析。

證券投資的評級結果如下：

於2021年12月31日

	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 其他綜合收益	金融投資－ 損益	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	–	77,810	150,422	228,232
A至AA-	–	53,217	–	53,217
A-及以下	–	–	–	–
未評級	<u>5,409,156</u>	<u>11,627,987</u>	<u>3,803,737</u>	<u>20,840,880</u>
總計	<u>5,409,156</u>	<u>11,759,014</u>	<u>3,954,159</u>	<u>21,122,329</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2022年12月31日

	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 其他綜合收益	金融投資－ 損益	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	—	20,912	117,928	138,840
A至AA-	—	—	—	—
A-及以下	—	75,449	—	75,449
未評級	7,807,486	10,039,668	5,465,719	23,312,873
總計	7,807,486	10,136,029	5,583,647	23,527,162

於2023年12月31日

	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 其他綜合收益	金融投資－ 損益	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	—	—	76,808	76,808
A至AA-	—	—	—	—
A-及以下	—	72,535	—	72,535
未評級	7,783,629	15,873,355	5,154,795	28,811,779
總計	7,783,629	15,945,890	5,231,603	28,961,122

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2024年6月30日

	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 其他綜合收益	金融投資－ 損益	總計
人民幣證券(a)				
AA至AAA	—	80,069	32,895	112,964
A至AA-	—	—	—	—
A-及以下	—	55,464	—	55,464
未評級	6,590,894	20,259,852	5,352,875	32,203,621
總計	6,590,894	20,395,385	5,385,770	32,372,049

(a) 貴集團的未評級債務工具投資主要包括國債及地方政府債、國家開發銀行及政策性銀行金融債券、商業銀行債券、同業存單、非銀行金融機構債券及公司債券。

金融投資－攤餘成本匯總如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
第一階段	5,409,156	7,807,486	7,783,669	6,590,940
發行方：				
政府－國家級	438,496	491,148	491,220	491,233
政府－省級	3,319,728	4,281,802	4,281,098	4,261,872
金融機構－國家開發 銀行及政策性銀行	1,650,932	3,034,536	3,011,351	1,837,835
減：預期信用損失撥備	—	—	(40)	(46)
總計	5,409,156	7,807,486	7,783,629	6,590,894

於2021年及2022年12月31日分類為攤餘成本的證券投資並無減值準備。於2023年12月31日及2024年6月30日，分類為攤餘成本的投資證券減值準備分別為人民幣40,000元及人民幣46,000元。

附錄一

會計師報告

金融投資－其他綜合收益匯總如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
第一階段	11,211,585	10,039,668	15,192,869	19,680,849
發行方：				
政府－國家級	1,707,792	841,836	431,427	745,891
政府－省級	2,245,794	1,736,360	3,394,585	3,816,682
金融機構－國家開發 銀行及政策性銀行	689,468	2,179,845	3,659,619	3,510,321
金融機構－其他	5,860,993	4,658,443	7,317,667	11,135,205
企業	707,538	623,184	389,571	472,750
第二階段	416,402	—	680,486	579,003
發行方：				
企業	416,402	—	680,486	579,003
淨額	11,627,987	10,039,668	15,873,355	20,259,852

3.1.8 抵債資產

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
物業及廠房	69,543	69,615	69,209	69,209
其他	325	325	325	325
總計	69,868	69,940	69,534	69,534

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。貴集團一般不將抵債資產用作經營活動。抵債資產在財務狀況表中列於其他資產項下。

3.1.9 金融資產信用風險集中度分析

貴集團的地域風險主要集中在中國四川省。

3.2 市場風險

3.2.1 概述

貴集團承擔由於市場利率及價格的變動而引發的金融工具公允價值或未來現金流量波動的市場風險。市場風險是由受整體或個別市場波動影響和利率、信貸點差以及股價等市場利率或價格波動影響的利率、貨幣和權益性產品敞口引起的。貴集團將市場風險分為交易性和非交易性組合。

交易性和非交易性活動產生的市場風險由風險管理部和計劃財務部負責監控，定期向董事會及高級管理層匯報。

根據國家金融監督管理總局（「國家金融監督管理總局」，在前中國銀保監會基礎上正式設立）要求，貴集團將其業務分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括因交易目的持有或為經濟地對沖交易賬戶或銀行賬戶等其他要素而持有的金融工具頭寸。銀行賬戶包括用多餘資金和其他不屬於交易賬戶的金融工具購買的金融工具。

3.2.2 利率風險

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

貴集團的利率風險主要來源於淨利息收入受到利率變動的影響，這是由利率敏感性資產及負債的到期日或重新定價日期的不匹配所致。中國政府近年來已逐漸放開利率。2013年7月20日起，商業銀行可自主決定人民幣貸款利率（個人住房貸款除外）。2015年10月24日起，商業銀行可自主決定存款利率。2019年8月17日起，貸款市場報價利率（LPR）系統正式發佈。受利率放開影響，利率波動方式逐漸由政策導向轉為市場導向，因此面臨更多不確定性。

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

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

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

貴集團使用內部管理系統來監控和管理非交易賬戶資產和負債的整體利率風險。貴集團現在主要通過提出資產和負債重定價日的建議、設定市場風險限額等手段來管理利率風險。貴集團通過利率缺口分析，來評估在一定時期內到期或者需要重新定價的計息資產和負債兩者的差額，進而為調整計息資產和負債的重定價日提供指引。同時，貴集團通過制訂投資組合指引和授權限額，來控制和管理利率風險。貴集團的金融市場管理採用實時市場價值評估以更準確地監控投資風險。此外，貴集團通過採用內部資金轉移定價機制對分支行的利率風險進行管理。

附 錄 一

會 計 師 報 告

下表概述了貴集團所面臨的利率風險，並按賬面值列示了貴集團的資產及負債，而資產及負債按合同重定價日或到期日（以較早者為準）分類。

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2021年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	6,746,853	-	-	-	-	124,272	6,871,125
買入返售金融資產、存放和拆放同業及							
其他金融機構款項	2,939,627	799,928	199,918	170,667	-	7,925	4,118,065
客戶貸款及墊款	4,997,410	2,376,749	10,825,461	14,452,218	1,191,526	122,452	33,965,816
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	-	237,711	2,768,073	845,191	662,571	4,513,546
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,157,115	744,425	4,650,178	3,725,074	1,408,144	74,078	11,759,014
金融投資－攤餘成本	-	68,164	421,148	1,156,063	3,702,494	133,749	5,481,618
其他金融資產	-	-	-	-	-	117,763	117,763
金融資產總值	15,841,005	3,989,266	16,334,416	22,272,095	7,147,355	1,242,810	66,826,947
負債							
向中央銀行借款	-	-	998,313	-	-	670	998,983
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,591,161	-	1,640,000	-	-	8,680	6,239,841
客戶存款	23,374,986	2,701,202	7,800,144	13,548,119	-	918,236	48,342,687
已發行債務證券	-	944,826	3,237,448	-	-	-	4,182,274
租賃負債	4,391	1,722	6,282	8,420	882	-	21,697
其他金融負債	-	-	-	-	-	164,266	164,266
金融負債總額	27,970,538	3,647,750	13,682,187	13,556,539	882	1,091,852	59,949,748
利率敏感度缺口總額	(12,129,533)	341,516	2,652,229	8,715,556	7,146,473	150,958	6,877,199

附 錄 一

會 計 師 報 告

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2022年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	5,445,710	-	-	-	-	140,787	5,586,497
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,883,542	29,966	429,324	170,667	-	14,087	6,527,586
客戶貸款及墊款	5,517,289	4,348,064	17,193,395	13,348,775	1,620,915	282,489	42,310,927
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	6,003	210,937	2,174,202	2,944,486	364,383	523,736	6,223,747
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	219,719	1,976,816	2,692,861	1,615,651	3,497,834	133,148	10,136,029
金融投資－攤餘成本	-	-	-	1,134,064	6,521,192	152,230	7,807,486
其他金融資產	-	-	-	-	-	79,050	79,050
金融資產總值	<u>17,072,263</u>	<u>6,565,783</u>	<u>22,489,782</u>	<u>19,213,643</u>	<u>12,004,324</u>	<u>1,325,527</u>	<u>78,671,322</u>
負債							
向中央銀行借款	200,547	6,419	1,671,987	-	-	1,131	1,880,084
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,141,176	-	2,200,000	800,000	-	8,916	5,150,092
客戶存款	25,365,022	3,264,393	11,103,281	18,471,392	2	1,189,726	59,393,816
已發行債務證券	-	854,584	3,612,232	-	-	-	4,466,816
租賃負債	3,818	1,815	2,402	7,061	1,210	-	16,306
其他金融負債	-	-	-	-	-	234,468	234,468
金融負債總額	<u>27,710,563</u>	<u>4,127,211</u>	<u>18,589,902</u>	<u>19,278,453</u>	<u>1,212</u>	<u>1,434,241</u>	<u>71,141,582</u>
利率敏感度缺口總額	<u>(10,638,300)</u>	<u>2,438,572</u>	<u>3,899,880</u>	<u>(64,810)</u>	<u>12,003,112</u>	<u>(108,714)</u>	<u>7,529,740</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2023年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	6,422,868	-	-	-	-	154,101	6,576,969
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,814,454	289,451	489,277	-	-	7,431	5,600,613
客戶貸款及墊款	6,142,197	4,833,973	19,275,990	15,484,061	3,302,562	336,097	49,374,880
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	130,042	50,095	1,377,265	3,345,203	238,360	1,127,824	6,268,789
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	699,426	2,697,949	3,706,277	3,700,274	4,935,829	206,135	15,945,890
金融投資－攤餘成本	1,111,213	-	-	1,074,683	5,445,764	151,969	7,783,629
其他金融資產	-	-	-	-	-	93,573	93,573
金融資產總值	19,320,200	7,871,468	24,848,809	23,604,221	13,922,515	2,077,130	91,644,343
負債							
向中央銀行借款	187,756	239,965	1,768,995	-	-	1,324	2,198,040
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,600,278	984,000	2,366,000	300,000	-	12,808	6,263,086
客戶存款	24,501,915	4,458,876	14,029,733	26,801,168	7	1,647,355	71,439,054
已發行債務證券	-	885,341	2,393,681	-	-	-	3,279,022
租賃負債	1,615	214	790	16,540	7,337	-	26,496
其他金融負債	-	-	-	-	-	391,059	391,059
金融負債總額	27,291,564	6,568,396	20,559,199	27,117,708	7,344	2,052,546	83,596,757
利率敏感缺口總額	(7,971,364)	1,303,072	4,289,610	(3,513,487)	13,915,171	24,584	8,047,586

附 錄 一

會 計 師 報 告

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	不計息	總計
於2024年6月30日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	5,152,558	–	–	–	–	137,551	5,290,109
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,409,021	698,918	389,197	–	–	9,294	6,506,430
客戶貸款及墊款	3,117,957	4,241,032	23,875,823	17,357,128	3,834,554	299,097	52,725,591
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	130,072	330,667	1,343,071	3,375,444	127,732	1,488,242	6,795,228
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,398,687	2,991,784	5,433,066	6,204,413	4,209,349	158,086	20,395,385
金融投資－攤餘成本	–	–	–	1,074,720	5,445,418	70,756	6,590,894
其他金融資產	–	–	–	–	–	100,931	100,931
金融資產總值	15,208,295	8,262,401	31,041,157	28,011,705	13,617,053	2,263,957	98,404,568
負債							
向中央銀行借款	286,368	214,312	1,462,415	–	–	1,033	1,964,128
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,752,690	1,340,000	2,580,000	–	–	14,812	6,687,502
客戶存款	27,277,419	3,688,249	15,855,210	31,685,726	5	1,956,563	80,463,172
已發行債務證券	–	299,241	168,267	–	–	–	467,508
租賃負債	1,332	1,665	6,502	12,688	1,703	–	23,890
其他金融負債	–	–	–	–	–	415,418	415,418
金融負債總額	30,317,809	5,543,467	20,072,394	31,698,414	1,708	2,387,826	90,021,618
利率敏感度缺口總額	(15,109,514)	2,718,934	10,968,763	(3,686,709)	13,615,345	(123,869)	8,382,950

附 錄 一

會 計 師 報 告

3.2.3 敏感性測試

利率敏感性測試

下表列出的利率敏感性測試結果是基於以下假設。該預測假設收益率曲線隨利率變化而平行移動；資產和負債組合具有靜態的利率結構；所有頭寸將會被持有並在到期後續期。但貴集團未考慮以下因素：資產負債表日後事項的變化；利率波動對客戶行為的影響；複雜結構性產品與利率波動的複雜關係；利率波動對市場價格的影響；利率波動對資產負債表外產品的影響；及風險管理的影響。

在上述利率缺口分析的基礎上，貴集團實施敏感性測試分析銀行淨利息收入對利率變動的敏感性。下表列示於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，假設收益率曲線在各資產負債表日平行移動100個基點對貴集團淨利息收入的潛在影響分析。

	淨利息收入的預期變動			
	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
所有收益率曲線向上 平移100個基點	(77,587)	(50,253)	(32,275)	(37,610)
所有收益率曲線向下 平移100個基點	77,587	50,253	32,275	37,610

3.3 外匯風險

貴集團並無外幣交易及結餘，貴集團並無面臨匯率變動風險。

3.4 流動資金風險

3.4.1 概覽

流動資金風險為貴集團未能履行與其金融負債相關的到期付款責任及於資金被提取時替換資金的風險。後果可能是未能履行向存款人還款及履行貸款承諾的責任。貴集團流動性管理的目標是確保有足夠的資金來滿足存款提取和其他到期負債的資金需求，並確保有能力履行就貸款發放和承諾提供資金的義務，並利用新的投資機會。

貴集團每天須運用可動用的現金資源，包括隔夜存款、往來賬戶、到期存款、貸款提取、擔保及持有作抵押品的現金存款。董事會設定可用於滿足該等要求的最低資金比例，以及為覆蓋不同水平的預期外提取而設定的銀行同業及其他借款融資的最低水平。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行人民幣存款總額的6%、5.25%、5%及5%須分別存放於中國人民銀行（附註16）。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，興隆銀行及興宜銀行人民幣存款總額的5%、5%、5%及5%須分別存放於中國人民銀行。

3.4.2 流動資金風險管理程序

董事會制定風險偏好，計劃財務部根據風險偏好制定與流動資金風險整體管理相關的政策、策略、程序、限額及應急計劃。

貴集團應用新科技以加強資訊科技在流動資金風險管理方面的參與。該系統監控流動性指標及敞口，形成定期、自動流動資金風險評估機制，並根據當前流動性敞口安排銀行流程。貴集團通過採用內部資金轉移定價調整資產負債期限結構，同時通過開展績效考核，控制流動資金風險限額。貴集團持續關注流動資金風險管理流程，及時加強及完善流動資金風險相關政策，以實現流動資金風險管理目標。

附 錄 一

會 計 師 報 告

3.4.3 非衍生金融負債及持作管理流動資金風險的資產

下表呈列貴集團於資產負債表日按餘下合同期限劃分的非衍生金融負債及持作管理流動資金風險的資產的未貼現現金流量。

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2021年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	4,089,335	-	1,700	-	-	-	2,780,090	6,871,125
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,011,940	1,936,662	804,013	201,432	170,667	-	-	4,124,714
客戶貸款及墊款	825,087	-	1,475,854	2,788,716	12,395,630	17,991,387	3,213,468	-	38,690,142
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	26,107	-	577,445	58,568	399,108	3,596,806	948,389	-	5,606,423
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	1,198,538	833,506	4,929,948	4,195,447	1,880,584	-	13,038,023
金融投資－攤餘成本	-	-	89,019	147,394	596,620	1,775,903	5,520,323	-	8,129,259
其他金融資產	7,722	110,041	-	-	-	-	-	-	117,763
為管理流動資金風險而持有的									
金融資產(合同到期日)	858,916	5,211,316	5,277,518	4,633,897	18,522,738	27,730,210	11,562,764	2,780,090	76,577,449

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
負債									
向中央銀行借款	-	-	1,908	3,754	1,008,741	-	-	-	1,014,403
賣出回購金融資產、同業及其 他金融機構存放和拆入款項	-	29,603	4,569,710	9,255	1,663,754	-	-	-	6,272,322
客戶存款	-	22,660,500	1,634,015	2,714,239	7,928,453	14,905,072	-	-	49,842,279
已發行債務證券	-	-	-	950,000	3,290,000	-	-	-	4,240,000
租賃負債	-	-	4,393	1,726	6,443	10,206	1,764	-	24,532
其他金融負債	-	164,266	-	-	-	-	-	-	164,266
	<u>-</u>	<u>164,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,266</u>
金融負債總額(合同到期日)	<u>-</u>	<u>22,854,369</u>	<u>6,210,026</u>	<u>3,678,974</u>	<u>13,897,391</u>	<u>14,915,278</u>	<u>1,764</u>	<u>-</u>	<u>61,557,802</u>
頭寸	<u>858,916</u>	<u>(17,643,053)</u>	<u>(932,508)</u>	<u>954,923</u>	<u>4,625,347</u>	<u>12,814,932</u>	<u>11,561,000</u>	<u>2,780,090</u>	<u>15,019,647</u>
	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2022年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	2,623,961	-	2,097	-	-	-	2,960,440	5,586,498
買入返售金融資產、存放和拆 放同業及其他金融機構款項	-	1,181,963	4,714,790	32,632	435,944	170,667	-	-	6,535,996
客戶貸款及墊款	640,647	-	1,674,728	4,890,662	19,299,092	17,008,472	3,909,730	-	47,423,331

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益	-	-	36,885	260,459	2,342,491	3,546,021	413,884	33,190	6,632,930
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	22,257	-	249,966	2,075,631	2,938,881	2,245,057	4,176,886	-	11,708,678
金融投資－攤餘成本	-	-	96,144	90,751	257,069	2,042,625	9,152,134	-	11,638,723
其他金融資產	16,328	62,722	-	-	-	-	-	-	79,050
為管理流動資金風險而持有的 金融資產(合同到期日)	679,232	3,868,646	6,772,513	7,352,232	25,273,477	25,012,842	17,652,634	2,993,630	89,605,206
負債									
向中央銀行借款	-	-	203,760	12,013	1,683,947	-	-	-	1,899,720
賣出回購金融資產、同業及其 他金融機構存放和拆入款項	-	132,272	2,016,293	13,968	2,236,511	813,626	-	-	5,212,670
客戶存款	-	24,531,480	2,030,088	3,281,927	11,274,843	20,090,207	3	-	61,208,548
已發行債務證券	-	-	-	860,000	3,660,000	-	-	-	4,520,000
租賃負債	-	-	3,820	1,815	2,499	8,451	2,333	-	18,918
其他金融負債	-	234,469	-	-	-	-	-	-	234,469
金融負債總額(合同到期日)	-	24,898,221	4,253,961	4,169,723	18,857,800	20,912,284	2,336	-	73,094,325
頭寸	679,232	(21,029,575)	2,518,552	3,182,509	6,415,677	4,100,558	17,650,298	2,993,630	16,510,881

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2023年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	3,052,999	-	2,329	-	-	-	3,521,641	6,576,969
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,328,984	3,321,378	294,815	669,080	-	-	-	5,614,257
客戶貸款及墊款	757,999	-	2,296,447	5,418,741	21,178,048	19,922,489	5,849,522	-	55,423,246
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	-	160,279	106,126	1,747,949	3,808,006	264,172	616,014	6,702,546
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	41,085	-	734,198	2,799,488	4,035,487	4,626,734	5,592,350	-	17,829,342
金融投資－攤餘成本	-	-	1,205,563	79,677	207,953	1,950,697	7,880,040	-	11,323,930
其他金融資產	23,025	70,548	-	-	-	-	-	-	93,573
為管理流動資金風險而持有的金融資產(合同到期日)									
	<u>822,109</u>	<u>4,452,531</u>	<u>7,717,865</u>	<u>8,701,176</u>	<u>27,838,517</u>	<u>30,307,926</u>	<u>19,586,084</u>	<u>4,137,655</u>	<u>103,563,863</u>
負債									
向中央銀行借款	-	-	191,588	245,840	1,784,365	-	-	-	2,221,793
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	73,136	2,535,826	1,007,808	2,396,388	300,358	-	-	6,313,516
客戶存款	-	19,640,965	5,106,302	4,722,374	14,738,184	30,405,565	9	-	74,613,399
已發行債務證券	-	-	-	890,000	2,420,000	-	-	-	3,310,000

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
租賃負債	-	-	1,835	243	897	18,791	8,336	-	30,102
其他金融負債	-	391,059	-	-	-	-	-	-	391,059
金融負債總額(合同到期日)	-	20,105,160	7,835,551	6,866,265	21,339,834	30,724,714	8,345	-	86,879,869
頭寸	822,109	(15,652,629)	(117,686)	1,834,911	6,498,683	(416,788)	19,577,739	4,137,655	16,683,994
	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2024年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	1,355,240	-	2,279	-	-	-	3,932,590	5,290,109
買入返售金融資產、存放和拆									
放同業及其他金融機構款項	147,636	2,618,057	2,648,903	703,515	396,517	-	-	-	6,514,628
客戶貸款及墊款	554,525	-	2,263,663	4,861,183	22,977,472	22,197,556	6,405,828	-	59,260,227
金融投資－以公允價值計量且									
其變動計入當期損益	-	-	146,601	359,623	1,470,037	3,628,210	149,216	1,409,457	7,163,144
金融投資－以公允價值計量且									
其變動計入其他綜合收益	21,868	-	1,428,224	3,049,409	5,735,724	7,233,842	4,530,305	-	21,999,372
金融投資－攤餘成本	-	-	28,490	53,981	191,169	1,955,503	7,785,473	-	10,014,616
其他金融資產	37,018	63,913	-	-	-	-	-	-	100,931
	761,047	4,037,210	6,515,881	9,029,990	30,770,919	35,015,111	18,870,822	5,342,047	110,343,027

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
負債									
向中央銀行借款	-	-	289,385	220,499	1,470,840	-	-	-	1,980,724
賣出回購金融資產、同業及其 他金融機構存放和拆入款項	-	49,113	2,713,268	1,362,179	2,613,680	-	-	-	6,738,240
客戶存款	-	23,050,628	4,453,456	3,911,995	17,146,514	36,872,060	6	-	85,434,659
已發行債務證券	-	-	-	300,000	170,000	-	-	-	470,000
租賃負債	-	-	1,436	1,794	7,008	13,675	1,836	-	25,749
其他金融負債	-	415,418	-	-	-	-	-	-	415,418
金融負債總額(合同到期日)	-	23,515,159	7,457,545	5,796,467	21,408,042	36,885,735	1,842	-	95,064,790
頭寸	761,047	(19,477,949)	(941,664)	3,233,523	9,362,877	(1,870,624)	18,868,980	5,342,047	15,278,237

3.4.4 到期日分析

下表分析了貴集團的資產和負債按自報告日至合同到期日的剩餘期限分類的相關到期日的類別。

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2021年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	4,089,335	-	1,700	-	-	-	2,780,090	6,871,125
買入返售金融資產、存放和拆 放同業及其他金融機構款項	-	1,011,940	1,932,591	801,450	201,417	170,667	-	-	4,118,065
客戶貸款及墊款	731,726	-	1,345,576	2,457,311	11,233,776	15,720,919	2,476,508	-	33,965,816
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益	26,107	-	4,165	31,234	280,495	3,326,354	845,191	-	4,513,546

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益	-	-	1,163,089	768,031	4,694,676	3,730,728	1,402,490	-	11,759,014
金融投資－攤餘成本	-	-	69,836	110,112	443,113	1,156,063	3,702,494	-	5,481,618
其他金融資產	7,722	110,041	-	-	-	-	-	-	117,763
為管理流動資金風險而持有的 金融資產(合同到期日)	765,555	5,211,316	4,515,257	4,169,838	16,853,477	24,104,731	8,426,683	2,780,090	66,826,947
負債									
向中央銀行借款	-	-	-	-	998,983	-	-	-	998,983
賣出回購金融資產、同業及其 他金融機構存放和拆入款項	-	29,603	4,563,596	67	1,646,575	-	-	-	6,239,841
客戶存款	-	22,660,500	1,632,722	2,701,202	7,800,144	13,548,119	-	-	48,342,687
已發行債務證券	-	-	-	944,826	3,237,448	-	-	-	4,182,274
租賃負債	-	-	4,391	1,722	6,282	8,420	882	-	21,697
其他金融負債	-	164,266	-	-	-	-	-	-	164,266
金融負債總額(合同到期日)	-	22,854,369	6,200,709	3,647,817	13,689,432	13,556,539	882	-	59,949,748
頭寸	765,555	(17,643,053)	(1,685,452)	522,021	3,164,045	10,548,192	8,425,801	2,780,090	6,877,199

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2022年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	2,623,960	-	2,097	-	-	-	2,960,440	5,586,497
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,181,963	4,710,496	31,012	433,448	170,667	-	-	6,527,586
客戶貸款及墊款	552,909	-	1,530,455	4,475,357	17,966,502	14,605,191	3,180,513	-	42,310,927
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	-	20,384	228,508	2,226,051	3,351,231	364,383	33,190	6,223,747
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	22,257	-	221,010	2,023,408	2,755,869	1,615,651	3,497,834	-	10,136,029
金融投資－攤餘成本	-	-	71,366	41,995	38,868	1,134,064	6,521,193	-	7,807,486
其他金融資產	16,328	62,722	-	-	-	-	-	-	79,050
為管理流動資金風險而持有的金融資產(合同到期日)									
	591,494	3,868,645	6,553,711	6,802,377	23,420,738	20,876,804	13,563,923	2,993,630	78,671,322
負債									
向中央銀行借款	-	-	200,632	6,419	1,673,033	-	-	-	1,880,084
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	132,272	2,009,347	1,158	2,205,364	801,951	-	-	5,150,092
客戶存款	-	24,531,481	2,023,267	3,264,393	11,103,281	18,471,392	2	-	59,393,816
已發行債務證券	-	-	-	854,584	3,612,232	-	-	-	4,466,816

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
租賃負債	-	-	3,818	1,815	2,402	7,061	1,210	-	16,306
其他金融負債	-	234,468	-	-	-	-	-	-	234,468
	<u>-</u>	<u>234,468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>234,468</u>
金融負債總額(合同到期日)	-	24,898,221	4,237,064	4,128,369	18,596,312	19,280,404	1,212	-	71,141,582
	<u>-</u>	<u>24,898,221</u>	<u>4,237,064</u>	<u>4,128,369</u>	<u>18,596,312</u>	<u>19,280,404</u>	<u>1,212</u>	<u>-</u>	<u>71,141,582</u>
頭寸	591,494	(21,029,576)	2,316,647	2,674,008	4,824,426	1,596,400	13,562,711	2,993,630	7,529,740
	<u>591,494</u>	<u>(21,029,576)</u>	<u>2,316,647</u>	<u>2,674,008</u>	<u>4,824,426</u>	<u>1,596,400</u>	<u>13,562,711</u>	<u>2,993,630</u>	<u>7,529,740</u>
	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2023年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	3,052,999	-	2,329	-	-	-	3,521,641	6,576,969
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	1,328,984	3,318,579	291,416	661,634	-	-	-	5,600,613
客戶貸款及墊款	734,216	-	2,241,862	5,017,337	19,570,613	16,869,889	4,940,963	-	49,374,880
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	-	145,128	76,712	1,632,533	3,560,040	238,362	616,014	6,268,789
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	41,085	-	708,244	2,748,427	3,812,031	3,700,274	4,935,829	-	15,945,890
金融投資－攤餘成本	-	-	1,182,580	41,867	38,736	1,074,683	5,445,763	-	7,783,629
其他金融資產	23,025	70,548	-	-	-	-	-	-	93,573
	<u>23,025</u>	<u>70,548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,573</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
為管理流動資金風險而持有的									
金融資產(合同到期日)	798,326	4,452,531	7,596,393	8,178,088	25,715,547	25,204,886	15,560,917	4,137,655	91,644,343
負債									
向中央銀行借款	-	-	188,003	239,975	1,770,062	-	-	-	2,198,040
賣出回購金融資產、同業及其									
他金融機構存放和拆入款項	-	73,136	2,527,341	992,779	2,369,582	300,248	-	-	6,263,086
客戶存款	-	19,640,958	4,966,179	4,629,482	14,440,342	27,762,086	7	-	71,439,054
已發行債務證券	-	-	-	885,341	2,393,681	-	-	-	3,279,022
租賃負債	-	-	1,615	214	790	16,540	7,337	-	26,496
其他金融負債	-	391,059	-	-	-	-	-	-	391,059
金融負債總額(合同到期日)	-	20,105,153	7,683,138	6,747,791	20,974,457	28,078,874	7,344	-	83,596,757
頭寸	798,326	(15,652,622)	(86,745)	1,430,297	4,741,090	(2,873,988)	15,553,573	4,137,655	8,047,586
	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
於2024年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	1,355,240	-	2,279	-	-	-	3,932,590	5,290,109
買入返售金融資產、存放和拆									
放同業及其他金融機構款項	147,636	2,618,057	2,645,682	700,934	394,121	-	-	-	6,506,430

附 錄 一

會 計 師 報 告

	逾期	即期	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1-5年	5年以上	無期限	總計
客戶貸款及墊款	508,517	-	2,071,046	4,404,196	21,333,822	18,947,902	5,460,108	-	52,725,591
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	-	-	131,712	331,340	1,365,788	3,429,198	127,733	1,409,457	6,795,228
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	21,868	-	1,399,739	2,993,440	5,489,297	6,281,690	4,209,351	-	20,395,385
金融投資－攤餘成本	-	-	9,275	16,171	21,952	1,098,078	5,445,418	-	6,590,894
其他金融資產	37,018	63,913	-	-	-	-	-	-	100,931
為管理流動資金風險而持有的金融資產(合同到期日)	715,039	4,037,210	6,257,454	8,448,360	28,604,980	29,756,868	15,242,610	5,342,047	98,404,568
負債									
向中央銀行借款	-	-	286,368	215,344	1,462,416	-	-	-	1,964,128
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	49,113	2,704,818	1,348,966	2,584,605	-	-	-	6,687,502
客戶存款	-	23,022,891	4,395,892	3,788,349	16,369,886	32,886,149	5	-	80,463,172
已發行債務證券	-	-	-	299,241	168,267	-	-	-	467,508
租賃負債	-	-	1,332	1,665	6,502	12,688	1,703	-	23,890
其他金融負債	-	415,418	-	-	-	-	-	-	415,418
金融負債總額(合同到期日)	-	23,487,422	7,388,410	5,653,565	20,591,676	32,898,837	1,708	-	90,021,618
頭寸	715,039	(19,450,212)	(1,130,956)	2,794,795	8,013,304	(3,141,969)	15,240,902	5,342,047	8,382,950

附錄一

會計師報告

3.4.5 資產負債表外項目

貴集團資產負債表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示，亦包括貴集團作為承租人的不可撤銷經營租賃項下的未來最低租賃付款。財務承擔按照最早的到期日以名義本金列示。

於2021年12月31日

	1年以內	1-5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	7,608,620	—	—	7,608,620
保函	20,169	153	—	20,322
總計	<u>7,628,789</u>	<u>153</u>	<u>—</u>	<u>7,628,942</u>

於2022年12月31日

	1年以內	1-5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	11,412,234	—	—	11,412,234
保函	74,267	4,893	—	79,160
總計	<u>11,486,501</u>	<u>4,893</u>	<u>—</u>	<u>11,491,394</u>

於2023年12月31日

	1年以內	1-5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	6,510,671	—	—	6,510,671
保函	45,554	4,739	—	50,293
總計	<u>6,556,225</u>	<u>4,739</u>	<u>—</u>	<u>6,560,964</u>

於2024年6月30日

	1年以內	1-5年	5年以上	總計
銀行承兌匯票	7,477,346	—	—	7,477,346
保函	71,004	490	—	71,494
總計	<u>7,548,350</u>	<u>490</u>	<u>—</u>	<u>7,548,840</u>

附錄一

會計師報告

3.5 金融資產和負債的公允價值

(a) 不按公允價值計量的金融工具

貴集團不按公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款、金融投資－攤餘成本、其他金融資產、向中央銀行借款、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款、租賃負債、已發行債務證券及其他金融負債。

現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

現金及存放中央銀行款項、買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並於一年內到期。因此，賬面值與公允價值相若。

客戶貸款及墊款

大部分客戶貸款及墊款至少每年按市場利率重新定價。因此，其賬面值與公允價值相若。

下表概述了於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日賬面值（包括應計利息）與公允價值之間存在差異的金融資產和負債。

於2021年12月31日					
公允價值					
	賬面值	第一層級	第二層級	第三層級	總計
金融資產					
金融投資－攤餘成本	5,481,618	—	5,485,214	72,463	5,557,677
金融負債					
已發行債務證券	4,182,274	—	4,115,963	—	4,115,963

於2022年12月31日					
公允價值					
	賬面值	第一層級	第二層級	第三層級	總計
金融資產					
金融投資－攤餘成本	7,807,486	—	7,915,250	—	7,915,250
金融負債					
已發行債務證券	4,466,816	—	4,386,272	—	4,386,272

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2023年12月31日					
		公允價值			
	賬面值	第一層級	第二層級	第三層級	總計
金融資產					
金融投資－攤餘成本	7,783,629	—	8,143,615	—	8,143,615
金融負債					
已發行債務證券	<u>3,279,022</u>	<u>—</u>	<u>3,278,875</u>	<u>—</u>	<u>3,278,875</u>
於2024年6月30日					
		公允價值			
	賬面值	第一層級	第二層級	第三層級	總計
金融資產					
金融投資－攤餘成本	6,590,894	—	7,374,410	—	7,374,410
金融負債					
已發行債務證券	<u>467,508</u>	<u>—</u>	<u>457,491</u>	<u>—</u>	<u>457,491</u>

投資證券

金融資產－攤餘成本的公允價值為投資證券。

擁有標準條款及條件並在活躍市場買賣的投資證券分別參考市場所報的買入價及賣出價釐定；

不在活躍市場買賣的投資證券採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、貼現現金流量分析及公認定價模型。

已發行債務證券

已發行固定利率債務證券的公允價值採用貼現現金流量模型計算，該模型基於適用於剩餘到期期限的當前可觀察收益率曲線。

除上述者外，於財務狀況表中並非按公允價值呈列的金融資產及負債的賬面值與其公允價值合理相若。公允價值使用貼現未來現金流量模型計量。

(b) 公允價值層級

國際財務報告準則第7號規定基於可觀察或不可觀察估值技術輸入數據來確定估值技術層級。可觀察輸入數據反映了從獨立來源獲得的市場數據。該兩項輸入數據導致以下公允價值層級：

- 第一層級－相同資產或負債於活躍市場的報價（未經調整）。
- 第二層級－資產或負債直接或間接可觀察的輸入數據，惟第一層級所包括的報價除外。
- 第三層級－資產或負債並非基於可觀察市場數據的輸入數據（即不可觀察輸入數據）。

當難以從公開市場獲取報價時，貴集團採用估值技術確定金融工具的公允價值。

金融工具估值技術使用的主要參數包括債券價格、利率、股票及權益價格、波動水平、提前還款率及交易對手信用差價。所有該等參數均可從公開市場觀察及獲得。

貴集團持有的權益投資的公允價值計量採用了可能對估值產生重大影響的不可觀察參數。因此，貴集團將該等金融工具分類至第三層級。管理層對宏觀經濟因素、外部評估師估值、損失覆蓋率等參數的影響進行了評估，以檢驗第三層級金融工具的公允價值與上述參數之間的相關性。貴集團已建立內部控制體系，以監督貴集團對該等金融工具的敞口。

對於貴集團持有的某些未上市股權（私募股權）、資產管理計劃及違約債券，管理層從交易對手處取得估值報價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括已貼現現金流量分析、市場比較法等。該等金融工具公允價值的計量可能基於對該等金融工具估值產生重大影響的不可觀察輸入數據，因此貴集團將該等資產及負債劃分至第三層級。於2021年12月31日，貴集團的主要不可觀察輸入數據為折現率。於2022年12月31日，貴集團的主要不可觀察輸入數據包括流動性折扣、可比公司市淨率及回收率。於2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團的主要不可觀察輸入數據包

附錄一

會計師報告

括流動性折扣、可比公司市淨率、收回率及每股賬面值。管理層已評估宏觀經濟變動因素及外部評估機構估值的影響，以確定是否對貴集團第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。貴集團已建立內部控制程序，以控制貴集團對該等金融工具的敞口。

於2021年12月31日，估值技術使用的折現率增加5%，將導致所得稅前利潤減少人民幣55千元。於2022年12月31日，估值技術使用的流動性折扣及可比公司市淨率增加5%，將分別導致所得稅前利潤減少人民幣1,803千元及所得稅前利潤增加人民幣1,661千元。於2023年12月31日，估值技術使用的流動性折扣、可比公司市淨率及每股賬面值增加5%，將分別導致所得稅前利潤減少人民幣1,814千元以及所得稅前利潤增加人民幣1,656千元及人民幣121千元。於2024年6月30日，估值技術使用的流動性折扣、可比公司市淨率及每股賬面值增加5%，將分別導致所得稅前利潤減少人民幣1,807千元以及所得稅前利潤增加人民幣1,634千元及人民幣54千元。

於2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，估值技術使用的回收率增加5%，將導致其他綜合收益分別增加人民幣2,709千元、人民幣2,375千元及人民幣1,570千元。

於2021年12月31日，估值技術使用的折現率降低5%，將導致所得稅前利潤增加人民幣55千元。於2022年12月31日，估值技術使用的流動性折扣及可比公司市淨率下降5%，將分別導致所得稅前利潤增加人民幣1,805千元及所得稅前利潤減少人民幣1,659千元。於2023年12月31日，估值技術使用的流動性折扣、可比公司市淨率及每股賬面值減少5%，將分別導致所得稅前利潤增加人民幣1,830千元以及所得稅前利潤減少人民幣1,640千元及人民幣121千元。於2024年6月30日，估值技術使用的流動性折扣、可比公司市淨率及每股賬面值減少5%，將分別導致所得稅前利潤增加人民幣1,806千元以及所得稅前利潤減少人民幣1,634千元及人民幣54千元。

於2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，估值技術使用的回收率下降5%，將導致其他綜合收益分別減少人民幣2,709千元、人民幣2,375千元及人民幣1,570千元。

附 錄 一

會 計 師 報 告

資產及負債的公允價值載列如下：

於2021年12月31日

	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益	–	1,682,208	–	1,682,208
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益				
－ 資產管理計劃	–	559,387	–	559,387
－ 債務證券	–	3,928,053	26,106	3,954,159
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益				
－ 債務證券	–	5,898,021	–	5,898,021
－ 同業存單	–	5,860,993	–	5,860,993
總計	–	17,928,662	26,106	17,954,768

於2022年12月31日

	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益	–	4,168,477	–	4,168,477
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益				
－ 資產管理計劃	–	–	406,851	406,851
－ 債務證券	–	5,583,647	–	5,583,647
－ 非上市股份	–	–	33,190	33,190
－ 基金	–	200,059	–	200,059
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益				
－ 債務證券	–	5,402,137	75,449	5,477,586
－ 同業存單	–	4,658,443	–	4,658,443
總計	–	20,012,763	515,490	20,528,253

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2023年12月31日

	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允 價值計量且其變動計入 其他綜合收益	—	7,312,177	—	7,312,177
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	—	—	221,074	221,074
－ 債務證券	—	5,231,603	—	5,231,603
－ 理財產品	—	300,090	—	300,090
－ 非上市股份	—	—	35,375	35,375
－ 基金	—	480,647	—	480,647
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益				
－ 債務證券	—	9,041,153	72,535	9,113,688
－ 同業存單	—	6,832,202	—	6,832,202
總計	—	29,197,872	328,984	29,526,856

於2024年6月30日

	第一層級	第二層級	第三層級	總計
客戶貸款及墊款－以公允 價值計量且其變動計入 其他綜合收益	—	8,003,801	—	8,003,801
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	—	—	191,004	191,004
－ 債務證券	—	5,385,770	—	5,385,770
－ 非上市股份	—	—	33,772	33,772
－ 基金	—	1,184,682	—	1,184,682
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益				
－ 債務證券	—	10,787,445	55,464	10,842,909
－ 同業存單	—	9,552,476	—	9,552,476
總計	—	34,914,174	280,240	35,194,414

附 錄 一

會 計 師 報 告

用於金融工具估值的特定估值技術包括：

- 類似工具的市場報價或交易商報價。
- 其他技術（如貼現現金流量分析）用於釐定餘下金融工具的公允價值。

第三層級估值變動

	金融投資
於2021年1月1日餘額	—
收益或損失總額	
— 收益或損失	—
— 其他綜合收益	—
第三層級的增加	26,106
第三層級的減少	—
於2021年12月31日餘額	<u>26,106</u>
	金融投資
於2022年1月1日餘額	26,106
收益或損失總額	
— 收益或損失	—
— 其他綜合收益	—
第三層級的增加	515,490
第三層級的減少	<u>(26,106)</u>
於2022年12月31日餘額	<u>515,490</u>
	金融投資
於2023年1月1日餘額	515,490
收益或損失總額	
— 收益或損失	29,244
— 其他綜合收益	(2,914)
第三層級的增加	2,422
第三層級的減少	<u>(215,258)</u>
於2023年12月31日餘額	<u>328,984</u>

附錄一

會計師報告

	金融投資
於2024年1月1日餘額	328,984
收益或損失總額	
— 收益或損失	(31,673)
— 其他綜合收益	(17,071)
第三層級的增加	—
第三層級的減少	—
	<hr/>
於2024年6月30日餘額	280,240
	<hr/>

3.6 資本管理

貴集團管理資本（較財務狀況表的「權益」更為廣泛的概念）的目標為：

遵守貴集團內實體經營所在銀行市場的監管機構制定的資本要求；

保障貴集團持續經營的能力，以繼續為股東提供回報及為其他利益相關者提供利益；及

維持雄厚的資本基礎以支持業務發展。

資本充足率和監管資本的使用情況由貴集團管理層根據前中國銀保監會實施的指引進行監控，以進行監管。所要求的資料每季度向前中國銀保監會備案。

貴集團根據前中國銀保監會於2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算於2021年12月31日、2022年12月31日及2023年12月31日的資本充足率。根據該方法，貴集團採用權重法計量信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用基本指標法計量操作風險加權資產。原中國銀保監會要求商業銀行按照《商業銀行資本充足率監管辦法（試行）》的規定，於2018年底前達到資本充足率要求。對於系統重要性銀行，原中國銀保監會要求最低核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為8.50%、9.50%及11.50%。對於非系統重要性銀行，原中國銀保監會要求相應的最低比率分別為7.50%、8.50%及10.50%。目前，貴集團完全符合法律及監管規定。

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團根據國家金融監督管理總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》計算於2024年6月30日的資本充足率。根據上述規則，貴集團採用權重法計量信用風險加權資產，採用簡化標準法計量市場風險加權資產，採用基本指標法計量操作風險加權資產。作為二級商業銀行，貴集團的資本充足率需要達到國家金融監督管理總局規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率應分別不低於7.50%、8.50%及10.50%。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日的資本充足率如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
核心一級資本	8,035,579	8,539,734	9,158,528	9,506,777
核心一級資本扣減	(166,304)	(243,412)	(232,750)	(203,354)
核心一級資本淨額	7,869,275	8,296,322	8,925,778	9,303,423
其他一級資本	21,113	23,081	24,421	24,058
一級資本淨額	7,890,388	8,319,403	8,950,199	9,327,481
二級資本	603,733	764,030	842,193	839,178
資本淨額	8,494,121	9,083,434	9,792,392	10,166,659
風險加權資產總值	51,559,940	64,535,212	73,023,435	68,983,111
核心一級資本充足率	15.26%	12.86%	12.22%	13.49%
一級資本充足率	15.30%	12.89%	12.26%	13.52%
資本充足率	16.47%	14.08%	13.41%	14.74%

附錄一

會計師報告

3.7 受託業務

貴行向第三方提供託管和受託服務。該等以受託身份持有的資產並不包括在財務報表內。

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
委託貸款	<u>11,658,791</u>	<u>21,226,697</u>	<u>22,746,312</u>	<u>23,295,594</u>

4 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

擬備綜合財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，而該等判斷、估計及假設會影響政策的應用以及資產及負債、收入及開支的呈報金額。該等估計及判斷乃根據過往經驗及在有關情況下相信為合理的其他因素作出，其結果構成對未能從其他來源輕易獲得的資產及負債賬面值作出判斷的基礎。實際結果可能有別於該等估計。

估計及判斷會持續予以檢討。會計估計的修訂於修訂估計的期間及受影響的任何未來期間確認。

(a) 預期信用損失的計量

對於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，以及部分貸款承諾和財務擔保合同產生的風險敞口，其預期信用損失撥備的計量需要使用複雜的模型和大量假設，而這些模型和假設涉及未來經濟情況和信用行為（客戶違約的可能性及相應損失）。附註3.1信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據相關會計準則計量預期信用損失需要作出大量重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務經營劃分為不同的組合，選擇恰當的模型，並確定相關的關鍵參數；
- 釐定信用風險大幅增加、違約及信用減值的標準；

附錄一

會計師報告

- 使用經濟情景、經濟指標和權重進行前瞻性計量；
- 管理層對模型中未包含的重大不確定性的累計調整；及
- 第三階段公司貸款及債務投資的未來現金流量預測。

有關上述判斷及估計的詳細資料載於附註3.1。

(b) 金融工具的公允價值

貴集團採用估值技術估計在活躍市場並無報價的金融工具的公允價值。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、貼現現金流量分析及公認定價模式。在實際可行的情況下，通過估值技術估計公允價值時會使用市場可觀察輸入數據及數據，如利率收益率曲線。倘無法獲得市場可觀察輸入數據，則使用盡可能接近市場可觀察數據的經校準假設進行估計。然而，管理層須就貴集團及交易對手的信用風險、流動性及相關性等方面作出估計。有關該等因素的假設變動可能影響金融工具的估計公允價值。

(c) 稅項

貴集團在日常業務過程中進行的若干交易及活動的最終稅務影響並不確定。貴集團經考慮現行稅務法例及稅務機關的過往慣例後，就應用稅務法例的不確定性項目作出若干估計及判斷。倘該等事項的最終稅務結果同最初估計的金額存在差異，根據管理層的評估，該差異將對作出上述最終認定期間的當期所得稅和遞延所得稅產生影響。

(d) 結構化主體的合併

當貴集團作為結構化主體的資產管理人或投資者時，貴集團需要就是否控制這些結構化主體並將其納入合併範圍作出重大判斷。在進行該評估時，貴集團根據交易結構評估貴集團的合同權利和義務，並評估貴集團對結構化主體的權力，對結構化主體的可變回報進行分析和測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及向結構化主體提供的流動性資金及其他支持（如有）。貴集團還通過分析對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬、貴集團在結構化主體中享有的其他權益所帶來的可變回報的風險敞口以及其他參與方在結構化主體中享有的權利，來評估貴集團擔任主要責任人還是代理人。

附錄一

會計師報告

(e) 內部退養福利及補充退休福利負債的精算評估

貴集團已將內部退養福利及補充退休福利確認為一項負債，該等內部退養福利及補充退休福利的費用及負債的金額使用各種假設進行精算評估。這些假設包括折現率、費用的增長率以及死亡率等。實際結果和假設的差異將在當期按照相關會計政策進行會計處理。儘管就貴集團管理層所知這些假設是合理的，實際經歷或假設的變化將影響內部退養福利及補充退休福利相關的費用及負債的金額。

5 淨利息收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
利息收入					
存放中央銀行款項	51,434	51,427	58,155	27,915	32,847
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	69,787	114,476	123,897	62,739	45,787
客戶貸款及墊款	1,964,035	2,491,747	2,701,391	1,316,508	1,410,809
金融投資	460,479	543,903	679,911	308,799	369,269
小計	<u>2,545,735</u>	<u>3,201,553</u>	<u>3,563,354</u>	<u>1,715,961</u>	<u>1,858,712</u>
利息支出					
向中央銀行借款	(17,661)	(35,227)	(40,141)	(19,662)	(19,762)
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放和拆入款項	(99,761)	(133,722)	(152,485)	(75,575)	(72,506)
客戶存款	(928,248)	(1,135,484)	(1,471,233)	(694,949)	(909,818)
已發行債務證券	(116,858)	(143,906)	(112,701)	(62,639)	(28,485)
租賃負債	(980)	(940)	(1,283)	(431)	(303)
小計	<u>(1,163,508)</u>	<u>(1,449,279)</u>	<u>(1,777,843)</u>	<u>(853,256)</u>	<u>(1,030,874)</u>
淨利息收入	<u>1,382,227</u>	<u>1,752,274</u>	<u>1,785,511</u>	<u>862,705</u>	<u>827,838</u>

附錄一

會計師報告

6 手續費及佣金收入淨額

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
結算及代理服務佣金收入	12,928	25,805	11,646	7,525	7,687
銀行卡服務佣金收入	1,161	1,461	1,153	678	696
理財代理服務佣金收入					
(附註36(a)(i))	31,615	17,383	35,098	9,936	28,401
其他佣金收入	7,507	21,200	27,403	13,181	16,951
	<u>53,211</u>	<u>65,849</u>	<u>75,300</u>	<u>31,320</u>	<u>53,735</u>
手續費及佣金支出					
結算及代理服務佣金支出	(17,417)	(23,148)	(28,545)	(13,924)	(15,399)
其他佣金支出	(3,080)	(3,325)	(2,836)	(1,267)	(1,401)
	<u>(20,497)</u>	<u>(26,473)</u>	<u>(31,381)</u>	<u>(15,191)</u>	<u>(16,800)</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>32,714</u>	<u>39,376</u>	<u>43,919</u>	<u>16,129</u>	<u>36,935</u>

7 交易活動淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
債務證券	151,822	96,829	262,444	166,126	141,804
基金	7,190	15,614	18,219	13,677	14,426
資產管理計劃	12,228	(147,393)	11,305	5,832	(27,171)
非上市股份	—	—	(237)	(2,472)	(1,603)
理財產品	—	—	90	—	2,497
總計	<u>171,240</u>	<u>(34,950)</u>	<u>291,821</u>	<u>183,163</u>	<u>129,953</u>

附錄一

會計師報告

8 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產產生的淨收 益	11,008	86,544	10,637	555	69,804

9 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
租金收入	8,945	11,004	6,363	4,254	4,564
出售物業、廠房及設備 (虧損)／收益淨額	(709)	200	12,573	5,375	917
政府補助	16,793	11,450	18,989	2,676	6,603
其他雜項(支出)／收入	(1,376)	1,114	(54)	1,084	1,339
總計	23,653	23,768	37,871	13,389	13,423

10 營業費用

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
員工成本(i)	334,192	358,883	396,294	185,195	190,733
一般及行政開支	140,710	166,333	181,355	82,109	100,970
專業費用	5,583	7,210	4,987	2,593	2,618
[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
核數師酬金					
— 審計服務	1,085	585	699	250	223
— 非審計服務	624	152	79	8	91
折舊及開支	77,243	76,688	70,332	36,281	31,832
技術服務費	28,403	24,661	21,419	12,023	9,886
税金及附加	18,914	20,843	21,791	10,030	12,854
總計	606,754	655,355	698,203	329,160	349,675

附錄一

會計師報告

(i) 員工成本

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
工資及薪金、花紅、津貼及補貼	232,085	248,578	278,018	129,181	131,096
員工福利	12,983	12,879	14,386	6,149	6,975
社會保障供款	42,813	47,548	49,040	24,079	25,071
工會經費和職工教育經費	6,364	6,100	6,887	3,199	3,225
定額供款福利	37,317	42,362	45,026	21,687	22,746
補充退休福利 (附註32(a)(iii))	2,630	1,416	2,937	900	1,620
總計	<u>334,192</u>	<u>358,883</u>	<u>396,294</u>	<u>185,195</u>	<u>190,733</u>

11 董事及監事酬金及五名最高薪酬人士

截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴集團五名最高酬金人士包括零名、零名、零名、零名及2名董事，其酬金分析見下文附註11。截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，應付餘下5名、5名、5名、5名及3名非董事或監事的人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
薪金	2,839	1,823	1,774	975	721
酌情花紅	4,718	4,975	4,608	2,496	1,100
退休金計劃供款	<u>66</u>	<u>54</u>	<u>83</u>	<u>20</u>	<u>16</u>
	<u>7,623</u>	<u>6,852</u>	<u>6,465</u>	<u>3,491</u>	<u>1,837</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

其餘最高薪酬人士之酬金介乎以下範圍：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
0港元至1,000,000港元	—	1	—	5	3
1,000,001港元至1,500,000港元	4	4	3	—	—
1,500,001港元至2,000,000港元	1	—	2	—	—
	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>3</u>

截至2021年12月31日止年度的董事及監事酬金詳情如下：

姓名	薪金	津貼及福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
薛峰	312	99	621	15	1,047
楊興旺 ⁽¹⁾	234	74	447	11	766
許勇	312	92	474	17	895
非執行董事					
肖玉烽 ⁽²⁾	23	15	—	—	38
趙根	30	18	—	—	48
周芸 ⁽²⁾	23	12	—	—	35
李正友 ⁽²⁾	23	15	—	—	38
肖維維 ⁽²⁾	20	15	—	—	35
毛奎 ⁽²⁾	20	12	—	—	32
羅偉	30	18	—	—	48
獨立非執行董事					
王擎 ⁽³⁾	45	12	—	—	57
姚黎明 ⁽³⁾	45	15	—	—	60
羅泊	60	18	—	—	78
監事					
康勇 ⁽⁴⁾	236	88	467	—	791
夏遠亮	33	—	—	—	33
李霜	—	—	—	—	—
賈恆	42	—	—	—	42

附錄一

會計師報告

姓名	薪金	津貼及福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
賈艷 ⁽⁴⁾	149	101	363	12	625
毛方瓊 ⁽⁵⁾	87	70	203	7	367
劉萬里	162	113	399	15	689
陳倩	72	—	—	—	72
張聚方	69	—	—	—	69
徐加根 ⁽⁸⁾	54	—	—	—	54
單承戈 ⁽⁸⁾	54	—	—	—	54
已辭任非執行董事					
韓誠 ⁽⁶⁾	10	—	—	—	10
徐姝 ⁽⁶⁾	8	3	—	—	11
高俊蘭 ⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
鞠曉玲 ⁽⁶⁾	8	3	—	—	11
已辭任獨立非執行董事					
徐加根 ⁽⁷⁾	15	3	—	—	18
單承戈 ⁽⁷⁾	15	3	—	—	18
已辭任監事					
寅華 ⁽⁹⁾	46	97	93	16	252
陳洪 ⁽⁹⁾	—	—	—	—	—
梁幼濤 ⁽⁹⁾	44	20	90	2	156
	<u>2,281</u>	<u>916</u>	<u>3,157</u>	<u>95</u>	<u>6,449</u>

- (1) 於2020年第二十四次臨時股東大會上，楊興旺獲選為董事，資格於2021年4月獲批。
- (2) 於2020年第二十四次臨時股東大會上，肖玉烽、周芸、李正友、肖維維及毛奎獲選為非執行董事，資格於2021年4月獲批。
- (3) 於2020年第二十四次臨時股東大會上，王擎及姚黎明獲選為獨立非執行董事，資格於2021年4月獲批。
- (4) 於2021年第三屆第十一次職工代表大會上，康勇及賈艷獲選為職工監事。
- (5) 於2021年第三屆第十二次職工代表大會上，毛方瓊獲選為職工監事。
- (6) 於2021年4月，韓誠、徐姝、高俊蘭及鞠曉玲因任期屆滿而不再擔任非執行董事。
- (7) 於2021年4月，徐加根及單承戈因任期屆滿而不再擔任獨立非執行董事。
- (8) 於2020年第二十四次臨時股東大會上，徐加根及單承戈獲選為監事。
- (9) 於2021年第三屆第十一次職工代表大會上，寅華、陳洪及梁幼濤因任期屆滿而不再擔任職工監事。

附 錄 一

會 計 師 報 告

截至2022年12月31日止年度的董事及監事酬金詳情如下：

姓名	薪金	津貼及福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
薛峰	331	110	680	18	1,139
楊興旺	331	109	663	17	1,120
許勇	312	101	504	20	937
非執行董事					
肖玉烽	30	12	—	—	42
趙根	30	12	—	—	42
羅偉	30	12	—	—	42
獨立非執行董事					
王擎	65	12	—	—	77
姚黎明	65	9	—	—	74
李思良 ⁽¹⁾	5	3	—	—	8
劉秀明 ⁽¹⁾	5	3	—	—	8
監事					
康勇	298	130	610	17	1,055
李霜	—	—	—	—	—
賈恆	30	—	—	—	30
賈艷	172	121	428	16	737
毛方瓊	139	112	322	12	585
劉萬里	172	123	429	18	742
陳倩	63	—	—	—	63
張聚方	65	—	—	—	65
徐加根	65	—	—	—	65
單承戈	65	—	—	—	65
已辭任非執行董事					
周芸 ⁽²⁾	30	9	—	—	39
李正友 ⁽³⁾	8	3	—	—	11
肖維維 ⁽³⁾	13	3	—	—	16
毛奎 ⁽³⁾	13	3	—	—	16
已辭任獨立非執行董事					
羅泊 ⁽⁴⁾	50	3	—	—	53
	<u>2,387</u>	<u>890</u>	<u>3,636</u>	<u>118</u>	<u>7,031</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

- (1) 於2022年第二十九次臨時股東大會上，李思良及劉秀明獲選為獨立董事，資格於2022年12月獲批。
- (2) 於2022年，周芸因工作變動不再擔任非執行董事。
- (3) 於2022年第二十九次臨時股東大會上，李正友、肖維維及毛奎因工作變動不再擔任非執行董事。
- (4) 於2022年第二十九次股東大會上，羅泊辭任董事，並於2022年10月由於當前工作內容與履行獨立董事職責之間存在衝突而不再擔任獨立非執行董事。

截至2023年12月31日止年度的董事及監事酬金詳情如下：

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
薛峰	351	115	715	18	1,199
楊興旺	351	115	715	17	1,198
許勇	351	107	649	20	1,127
非執行董事					
肖玉烽	30	18	—	—	48
趙根	30	18	—	—	48
劉容 ⁽¹⁾	24	15	—	—	39
田甜 ⁽¹⁾	24	15	—	—	39
蔣琳 ⁽²⁾	8	9	—	—	17
獨立非執行董事					
王擎	120	15	—	—	135
姚黎明	120	18	—	—	138
李思良	120	18	—	—	138
邢華鈺 ⁽³⁾	25	9	—	—	34
于瀟然 ⁽²⁾	34	9	—	—	43
監事					
康勇	316	139	651	19	1,125
李霜	—	—	—	—	—
賈恆	30	—	—	—	30
王帥 ⁽⁴⁾	23	—	—	—	23
賈艷	183	129	447	18	777
毛方瓊	153	119	403	13	688
劉萬里	183	129	465	18	795
陳倩	90	—	—	—	90
張聚方	90	—	—	—	90
徐加根	90	—	—	—	90
單承戈	90	—	—	—	90

附 錄 一

會 計 師 報 告

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
已辭任非執行董事					
羅偉 ⁽⁵⁾	13	—	—	—	13
劉秀明 ⁽⁶⁾	102	—	—	—	102
	<u>2,951</u>	<u>997</u>	<u>4,045</u>	<u>123</u>	<u>8,116</u>

- (1) 於2022年第三十次臨時股東大會上，劉容、田甜獲選為非執行董事，資格於2023年3月獲批。
- (2) 於2023年5月第三十一次臨時股東大會上，蔣琳及于瀟然分別獲選為非執行董事及獨立非執行董事，資格於2023年9月獲批。
- (3) 於2023年5月第三十一次臨時股東大會上，邢華鈺獲選為獨立非執行董事，資格於2023年10月獲批。
- (4) 於2023年5月第三十一次臨時股東大會上，王帥獲選為股東監事，資格於2023年5月獲得監事會及股東大會批准。
- (5) 於2023年5月第三十一次臨時股東大會上，羅偉因工作變動辭任非執行董事職務。
- (6) 於2023年5月第三十一次臨時股東大會上，劉秀明因工作變動辭任獨立非執行董事職務。

截至2023年6月30日止六個月的董事及監事酬金詳情如下：

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
(未經審計)					
執行董事					
薛峰	166	46	360	9	581
楊興旺	166	46	350	9	571
許勇	156	46	266	10	478
非執行董事					
肖玉烽	15	9	—	—	24
趙根	15	9	—	—	24
劉容 ⁽¹⁾	10	9	—	—	19
田甜 ⁽¹⁾	10	9	—	—	19

附 錄 一

會 計 師 報 告

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
獨立非執行董事					
王擎	60	9	—	—	69
姚黎明	60	9	—	—	69
李思良	60	9	—	—	69
劉秀明	60	9	—	—	69
監事					
康勇	149	57	322	9	537
李霜	—	—	—	—	—
賈恆	15	—	—	—	15
王帥 ⁽²⁾	3	—	—	—	3
賈艷	86	53	226	8	373
毛方瓊	70	50	170	7	297
劉萬里	86	53	226	9	374
陳倩	45	—	—	—	45
張聚方	45	—	—	—	45
徐加根	45	—	—	—	45
單承戈	45	—	—	—	45
已辭任非執行董事					
羅偉 ⁽³⁾	13	—	—	—	13
	<u>1,380</u>	<u>423</u>	<u>1,920</u>	<u>61</u>	<u>3,784</u>

(1) 於2022年第三十次臨時股東大會上，劉容及田甜獲選為董事，資格於2023年3月獲批。

(2) 於2023年第三十一次臨時股東大會上，王帥獲選為股東監事，資格於2023年5月獲批。

(3) 於2023年第三十一次臨時股東大會上，羅偉不再擔任非執行董事。

截至2024年6月30日止六個月的董事及監事酬金詳情如下：

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
執行董事					
薛峰	176	48	351	9	584
楊興旺	176	48	351	9	584
許勇	156	48	234	10	448

附 錄 一

會 計 師 報 告

姓名	薪金	津貼及 福利	酌情花紅	退休金 計劃供款	總計
非執行董事					
肖玉烽	15	6	—	—	21
趙根	15	6	—	—	21
劉容 ⁽¹⁾	15	6	—	—	21
田甜	15	3	—	—	18
蔣琳	15	6	—	—	21
獨立非執行董事					
王擎	60	6	—	—	66
姚黎明	60	6	—	—	66
李思良 ⁽²⁾	60	6	—	—	66
邢華鈺	60	6	—	—	66
于瀟然	60	6	—	—	66
監事					
康勇	158	59	316	10	543
何玲 ⁽³⁾	—	—	—	—	—
賈恆	15	6	—	—	21
王帥	15	6	—	—	21
賈艷	91	55	174	9	329
毛方瓊	91	54	186	7	338
劉萬里	91	55	180	9	335
陳倩	45	6	—	—	51
張聚方	45	6	—	—	51
徐加根	45	6	—	—	51
單承戈	45	6	—	—	51
已辭任監事					
李霜 ⁽⁴⁾	—	—	—	—	—
	<u>1,524</u>	<u>460</u>	<u>1,792</u>	<u>63</u>	<u>3,839</u>

(1) 劉容於2024年10月14日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。

(2) 李思良於2024年9月26日向董事會提出辭職，及其辭職自當日起生效。

(3) 於2024年4月第三十五次股東大會上，何玲獲選為股東監事，資格於2024年4月獲批。

(4) 於2024年4月第三十五次股東大會上，李霜因工作變動辭任股東監事職務。

附 錄 一

會 計 師 報 告

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月董事放棄的酬金：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
肖玉烽	38	42	48	24	21
韓誠	10	不適用	不適用	不適用	不適用
鞠曉玲	11	不適用	不適用	不適用	不適用
羅泊	78	53	不適用	不適用	不適用
周芸	35	39	不適用	不適用	不適用
肖維維	35	16	不適用	不適用	不適用
毛奎	32	16	不適用	不適用	不適用
羅偉	48	42	13	13	不適用
蔣琳	不適用	不適用	17	不適用	21
劉容	不適用	不適用	39	19	21
田甜	不適用	不適用	39	19	18
邢華鈺	不適用	不適用	34	不適用	66
總計	<u>287</u>	<u>208</u>	<u>190</u>	<u>75</u>	<u>147</u>

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴行概無向董事支付任何酬金作為加入貴行的獎勵或作為離職補償。

(a) 董事退休福利

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴集團並無就貴集團董事擔任董事所提供的服務透過貴集團營運的定額供款計劃向彼等支付退休福利。截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，除上文披露就若干董事提供有關管理貴集團事務的其他服務而向彼等支付的退休福利外，概無就董事向貴集團提供的其他服務而向彼等支付其他退休福利。

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，概無董事已收取或將收取任何離職福利。

附錄一

會計師報告

(b) 就提供董事服務向第三方提供的代價

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度各年以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴集團並無就任何第三方就其作為貴集團董事提供服務而向其支付任何代價。

(c) 董事於交易、安排或合約之重大權益

於年末或往績記錄期間內任何時間，貴集團概無訂立與貴集團業務有關且貴集團董事於其中直接或間接擁有重大權益的重大交易、安排及合約。

12 預期信用損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 (附註18(b))	588,855	401,313	900,509	405,051	285,095
客戶貸款及墊款－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (附註18(a))	465	1,171	2,504	1,948	2,794
資產負債表外項目 (附註32)	344	47,814	(32,591)	(13,933)	9,381
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項 (附註17)	62,496	2,898	101	(274)	22,875
金融投資－攤餘成本 (附註21(b))	1,835	29,629	40	—	6
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 (附註20(a))	(12,620)	237,545	56,174	48,067	32,997
其他金融資產 (附註26)	3,287	7,938	1,841	14,683	28,148
總計	644,662	728,308	928,578	455,542	381,296

附錄一

會計師報告

13 減值損失

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
抵債資產 (附註26(c))	468	24	411	—	—
投資性房地產 (附註26(d))	—	4,995	—	—	—
物業、廠房及設備 (附註23)	—	801	—	—	—
總計	<u>468</u>	<u>5,820</u>	<u>411</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

14 所得稅支出

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
當期所得稅	90,026	193,806	168,910	114,643	141,080
遞延所得稅 (附註25)	<u>(49,343)</u>	<u>(148,809)</u>	<u>(103,759)</u>	<u>(77,973)</u>	<u>(55,930)</u>
總計	<u>40,683</u>	<u>44,997</u>	<u>65,151</u>	<u>36,670</u>	<u>85,150</u>

當期所得稅乃根據中國稅法規定的貴集團各年度估計應課稅溢利的應課稅收入按法定稅率25%計算。

損益內的實際所得稅開支與就稅前利潤應用已頒佈稅率25%所產生金額之間的差額對賬如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
稅前利潤	368,958	477,529	542,567	291,239	346,982
按稅率25%計算的稅項	92,240	119,381	135,642	72,810	86,746
免稅收入產生的稅務影響(a)	<u>(58,132)</u>	<u>(83,385)</u>	<u>(84,315)</u>	<u>(42,617)</u>	<u>(44,726)</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
不可扣稅支出的稅務影響(b)	5,175	6,086	5,804	2,892	1,687
收回過往年度已扣除貸款的 稅務影響	1,400	2,915	8,020	3,585	5,730
未確認遞延所得稅資產的 本年度虧損	—	—	—	—	20,000
過往期間當期稅項調整	—	—	—	—	15,713
所得稅支出	40,683	44,997	65,151	36,670	85,150

(a) 貴集團的免稅收入主要指政府債券和貨幣基金產生的利息收入，根據中國稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 貴集團的不可扣稅支出主要指根據中國法律超出扣稅限額的若干支出，如客戶存款保險費、非公益性捐贈費用、員工成本及招待費等。

15 每股基本及攤薄盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃按貴集團股東應佔年／期內淨利潤除以年／期內已發行普通股加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
歸屬於貴集團股東的淨利潤 (人民幣千元)	352,512	437,710	468,472	240,835	284,249
已發行普通股加權平均數(千 股)	2,822,545	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000
每股基本盈利(人民幣元)	0.12	0.11	0.12	0.06	0.07

附錄一

會計師報告

根據2021年5月14日在股東週年大會上議定的決議，貴集團啟動第四輪增資擴股。普通股總數增加後達到3,900百萬股。比較年度的每股盈利根據經調整股份數目重新計算。

(b) 每股攤薄盈利

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，概無潛在攤薄普通股，故每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

16 現金及存放中央銀行款項

貴集團

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
現金	117,203	138,088	150,530	133,751
存放中央銀行法定準備金存款	2,774,721	2,959,848	3,520,399	3,931,069
存放中央銀行超額準備金存款	3,972,132	2,485,863	2,902,469	1,221,489
存放中央銀行財政性存款	5,369	602	1,242	1,521
應計利息	1,700	2,096	2,329	2,279
總計	<u>6,871,125</u>	<u>5,586,497</u>	<u>6,576,969</u>	<u>5,290,109</u>

貴集團須於中央銀行存放法定準備金存款。存款乃根據客戶存放於貴集團的存款金額計算。

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
	%	%	%	%
人民幣存款法定準備金率				
— 貴行	6.00%	5.25%	5.00%	5.00%
— 興隆銀行及興宜銀行	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>	<u>5.00%</u>

存放中央銀行的法定準備金存款不能用於貴集團的日常業務。

附錄一

會計師報告

存放中央銀行的超額準備金存款主要用於流動性用途。

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
現金	93,412	109,749	108,925	109,765
存放中央銀行法定準備金存款	2,517,686	2,674,593	3,202,638	3,597,162
存放中央銀行超額準備金存款	3,613,006	2,125,066	2,596,460	1,141,765
存放中央銀行財政性存款	4,789	480	872	274
	<u>1,558</u>	<u>1,944</u>	<u>2,162</u>	<u>2,137</u>
應計利息				
	<u>1,558</u>	<u>1,944</u>	<u>2,162</u>	<u>2,137</u>
總計	<u>6,230,451</u>	<u>4,911,832</u>	<u>5,911,057</u>	<u>4,851,103</u>

17 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
存放境內同業及其他金融機構款項	1,353,030	1,542,970	2,459,762	2,979,563
拆放境內同業及其他金融機構款項	2,026,667	916,667	1,526,667	1,326,667
買入返售金融資產	990,191	4,316,507	1,869,499	2,476,527
	<u>7,924</u>	<u>14,087</u>	<u>7,431</u>	<u>9,294</u>
應計利息				
減：預期信用損失撥備	<u>(259,747)</u>	<u>(262,645)</u>	<u>(262,746)</u>	<u>(285,621)</u>
總計	<u>4,118,065</u>	<u>6,527,586</u>	<u>5,600,613</u>	<u>6,506,430</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團按攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用損失率分別為5.93%、3.87%、4.48%及4.21%。

附錄一

會計師報告

貴行

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
存放境內同業及其他金融機構款項	491,350	242,732	309,653	1,839,973
拆放境內同業及其他金融機構款項	1,600,000	490,000	1,526,667	1,326,667
買入返售金融資產	<u>696,570</u>	<u>4,117,193</u>	<u>1,795,465</u>	<u>1,905,375</u>
應計利息	4,329	6,130	2,741	4,882
減：預期信用損失撥備	<u>(2,818)</u>	<u>(5,462)</u>	<u>(260,874)</u>	<u>(284,329)</u>
總計	<u><u>2,789,431</u></u>	<u><u>4,850,593</u></u>	<u><u>3,373,652</u></u>	<u><u>4,792,568</u></u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行按攤餘成本計量的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項的預期信用損失率分別為0.10%、0.11%、7.18%及5.60%。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團將大部分買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項計入第一階段，並根據未來12個月的預期信用損失計量減值損失。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，第三階段的買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項金額分別為人民幣426,667千元、人民幣426,667千元、人民幣426,667千元及人民幣426,667千元，預期信用損失撥備分別為人民幣256,000千元、人民幣256,000千元、人民幣256,000千元及人民幣279,031千元。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團買入返售金融資產的抵押品類型均為債券。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團並無使用買入返售金融資產作為與其他金融機構所訂立回購協議的抵押資產。貴集團在買入返售業務中收到的抵押品在附註38中呈列。

附錄一

會計師報告

18 客戶貸款及墊款

貴集團

(a) 按計量類別劃分的客戶貸款及墊款分析

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款				
— 公司貸款	28,037,784	34,485,466	39,162,218	41,905,367
— 個人貸款	5,712,740	5,012,595	4,917,140	4,911,024
應計利息	128,202	292,969	351,662	312,658
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	<u>33,878,726</u>	<u>39,791,030</u>	<u>44,431,020</u>	<u>47,129,049</u>
減：預期信用損失撥備	<u>(1,595,118)</u>	<u>(1,648,580)</u>	<u>(2,368,317)</u>	<u>(2,407,259)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款淨額	<u>32,283,608</u>	<u>38,142,450</u>	<u>42,062,703</u>	<u>44,721,790</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款				
— 貼現票據	432,341	304,034	482,197	680,283
— 轉貼現票據	<u>1,249,867</u>	<u>3,864,443</u>	<u>6,829,980</u>	<u>7,323,518</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>33,965,816</u>	<u>42,310,927</u>	<u>49,374,880</u>	<u>52,725,591</u>

貴集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備載列如下，並計入其他綜合收益。

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款的預期信用損失撥備	<u>2,380</u>	<u>3,551</u>	<u>6,055</u>	<u>8,849</u>

附錄一

會計師報告

(b) 預期信用損失撥備的變動

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的				
損失準備	508,062	108,113	461,252	1,077,427
年內轉出或結算的				
金融資產	(194,470)	(18,042)	(58,973)	(271,485)
源生或購入的新金融資產	544,652	—	—	544,652
重新計量	39,645	101,010	119,061	259,716
核銷	—	—	(160,600)	(160,600)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	12,935	12,935
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	34,725	(30,593)	(4,132)	—
— 轉移至第2階段	(44,707)	46,512	(1,805)	—
— 轉移至第3階段	(10,512)	(8,032)	18,544	—
於2021年12月31日的				
損失準備	<u>877,395</u>	<u>198,968</u>	<u>386,282</u>	<u>1,462,645</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的				
損失準備	16,868	9,194	138,027	164,089
年內轉出或結算的				
金融資產	(8,268)	(1,695)	(28,568)	(38,531)
源生或購入的新金融資產	11,711	—	—	11,711
重新計量	(3,591)	15,898	70,485	82,792
核銷	—	—	(96,494)	(96,494)

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
收回已核銷貸款及墊款	—	—	8,906	8,906
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	7,890	(1,503)	(6,387)	—
— 轉移至第2階段	(459)	1,632	(1,173)	—
— 轉移至第3階段	(537)	(4,821)	5,358	—
於2021年12月31日的 損失準備	<u>23,614</u>	<u>18,705</u>	<u>90,154</u>	<u>132,473</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的 損失準備	877,395	198,968	386,282	1,462,645
年內轉出或結算的 金融資產	(231,159)	(36,030)	(145,220)	(412,409)
源生或購入的新金融資產 重新計量	341,440	—	—	341,440
重新計量	8,258	53,438	247,007	308,703
核銷	—	—	(230,885)	(230,885)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	32,822	32,822
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	2,496	(1,650)	(846)	—
— 轉移至第2階段	(23,232)	25,388	(2,156)	—
— 轉移至第3階段	(15,064)	(14,151)	29,215	—
於2022年12月31日的 損失準備	<u>960,134</u>	<u>225,963</u>	<u>316,219</u>	<u>1,502,316</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的				
損失準備	23,614	18,705	90,154	132,473
年內轉出或結算的				
金融資產	(9,440)	(4,237)	(5,831)	(19,508)
源生或購入的新金融資產	6,652	—	—	6,652
重新計量	(842)	4,359	44,108	47,625
核銷	—	—	(29,541)	(29,541)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	8,563	8,563
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	1,736	(1,272)	(464)	—
— 轉移至第2階段	(542)	4,371	(3,829)	—
— 轉移至第3階段	(549)	(10,785)	11,334	—
於2022年12月31日的				
損失準備	<u>20,629</u>	<u>11,141</u>	<u>114,494</u>	<u>146,264</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的損失準備	960,134	225,963	316,219	1,502,316
年內轉出或結算的金融資產	(379,731)	(65,628)	(24,753)	(470,112)
源生或購入的新金融資產	504,851	—	—	504,851
重新計量	132,740	159,269	526,396	818,405
核銷	—	—	(195,665)	(195,665)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	27,047	27,047

附錄一

會計師報告

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
－轉移至第1階段	6,728	(6,728)	—	—
－轉移至第2階段	(21,937)	55,638	(33,701)	—
－轉移至第3階段	(68,576)	(88,504)	157,080	—
於2023年12月31日的 損失準備	<u>1,134,209</u>	<u>280,010</u>	<u>772,623</u>	<u>2,186,842</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的損失準備	20,629	11,141	114,494	146,264
年內轉出或結算的金融資產	(8,593)	(4,288)	(7,989)	(20,870)
源生或購入的新金融資產	9,401	—	—	9,401
重新計量	5,666	16,251	19,695	41,612
核銷	—	—	(15,726)	(15,726)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	20,794	20,794
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
－轉移至第1階段	1,927	(1,927)	—	—
－轉移至第2階段	(525)	1,207	(682)	—
－轉移至第3階段	(221)	(2,296)	2,517	—
於2023年12月31日的 損失準備	<u>28,284</u>	<u>20,088</u>	<u>133,103</u>	<u>181,475</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的損失準備	1,134,209	280,010	772,623	2,186,842
期內轉出或結算的金融資產	(194,223)	(9,883)	(66,958)	(271,064)
源生或購入的新金融資產	311,796	—	—	311,796
重新計量	9,842	52,629	155,355	217,826
核銷	—	—	(227,783)	(227,783)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	23,357	23,357
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	8,105	(8,105)	—	—
— 轉移至第2階段	(98,092)	98,092	—	—
— 轉移至第3階段	(12,575)	(131,045)	143,620	—
於2024年6月30日的 損失準備	<u>1,159,062</u>	<u>281,698</u>	<u>800,214</u>	<u>2,240,974</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的損失準備	28,284	20,088	133,103	181,475
期內轉出或結算的金融資產	(5,789)	(4,066)	(9,876)	(19,731)
源生或購入的新金融資產	11,166	—	—	11,166
重新計量	9,872	5,363	19,867	35,102
核銷	—	—	(52,181)	(52,181)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	10,454	10,454

附錄一

會計師報告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	944	(944)	—	—
— 轉移至第2階段	(1,020)	1,025	(5)	—
— 轉移至第3階段	(449)	(6,878)	7,327	—
於2024年6月30日的 損失準備	<u>43,008</u>	<u>14,588</u>	<u>108,689</u>	<u>166,285</u>

(c) 賬面值變動

下表進一步說明公司及個人貸款組合賬面總值的變動，以解釋該等變動對組合預期信用損失的影響。

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的 賬面總值	19,018,893	512,016	811,341	20,342,250
年內轉出或結算的 金融資產	(9,580,974)	(87,035)	(186,855)	(9,854,864)
源生或購入的新金融資產	17,824,859	—	—	17,824,859
核銷	—	—	(160,600)	(160,600)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	150,990	(142,119)	(8,871)	—
— 轉移至第2階段	(673,777)	677,787	(4,010)	—
— 轉移至第3階段	(181,970)	(34,391)	216,361	—
於2021年12月31日的 賬面總值	<u>26,558,021</u>	<u>926,258</u>	<u>667,366</u>	<u>28,151,645</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的				
賬面總值	5,300,594	57,678	267,540	5,625,812
年內轉出或結算的				
金融資產	(2,522,964)	(18,472)	(54,049)	(2,595,485)
源生或購入的新金融資產	2,793,248	—	—	2,793,248
核銷	—	—	(96,494)	(96,494)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	21,040	(7,748)	(13,292)	—
— 轉移至第2階段	(116,069)	118,080	(2,011)	—
— 轉移至第3階段	(41,905)	(30,076)	71,981	—
於2021年12月31日的				
賬面總值	<u>5,433,944</u>	<u>119,462</u>	<u>173,675</u>	<u>5,727,081</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的				
賬面總值	26,558,021	926,258	667,366	28,151,645
年內轉出或結算的				
金融資產	(9,849,112)	(145,643)	(235,706)	(10,230,461)
源生或購入的新金融資產	17,074,614	—	—	17,074,614
核銷	—	—	(230,885)	(230,885)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	14,533	(13,123)	(1,410)	—
— 轉移至第2階段	(511,235)	516,028	(4,793)	—
— 轉移至第3階段	(382,109)	(65,601)	447,710	—
於2022年12月31日的				
賬面總值	<u>32,904,712</u>	<u>1,217,919</u>	<u>642,282</u>	<u>34,764,913</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的				
賬面總值	5,433,944	119,462	173,675	5,727,081
年內轉出或結算的				
金融資產	(2,397,450)	(39,832)	(26,511)	(2,463,793)
源生或購入的新金融資產	1,792,370	—	—	1,792,370
核銷	—	—	(29,541)	(29,541)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	16,086	(15,358)	(728)	—
— 轉移至第2階段	(82,788)	89,375	(6,587)	—
— 轉移至第3階段	(58,324)	(50,702)	109,026	—
於2022年12月31日的				
賬面總值	<u>4,703,838</u>	<u>102,945</u>	<u>219,334</u>	<u>5,026,117</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的				
賬面總值	32,904,712	1,217,919	642,282	34,764,913
年內轉出或結算的				
金融資產	(15,284,641)	(337,709)	(52,410)	(15,674,760)
源生或購入的新金融資產	20,600,091	—	—	20,600,091
核銷	—	—	(195,665)	(195,665)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	49,646	(49,646)	—	—
— 轉移至第2階段	(574,555)	642,014	(67,459)	—
— 轉移至第3階段	(507,890)	(263,656)	771,546	—
於2023年12月31日的				
賬面總值	<u>37,187,363</u>	<u>1,208,922</u>	<u>1,098,294</u>	<u>39,494,579</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的				
賬面總值	4,703,838	102,945	219,334	5,026,117
年內轉出或結算的				
金融資產	(2,008,496)	(37,899)	(16,045)	(2,062,440)
源生或購入的新金融資產	1,988,490	—	—	1,988,490
核銷	—	—	(15,726)	(15,726)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	29,736	(29,736)	—	—
— 轉移至第2階段	(71,420)	72,592	(1,172)	—
— 轉移至第3階段	(26,665)	(17,014)	43,679	—
於2023年12月31日的				
賬面總值	<u>4,615,483</u>	<u>90,888</u>	<u>230,070</u>	<u>4,936,441</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的				
賬面總值	37,187,363	1,208,922	1,098,294	39,494,579
期內轉出或結算的				
金融資產	(8,742,313)	(83,001)	(134,469)	(8,959,783)
源生或購入的新金融資產	11,892,526	—	—	11,892,526
核銷	—	—	(227,783)	(227,783)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	82,280	(82,280)	—	—
— 轉移至第2階段	(633,165)	633,165	—	—
— 轉移至第3階段	(156,736)	(347,348)	504,084	—
於2024年6月30日的				
賬面總值	<u>39,629,955</u>	<u>1,329,458</u>	<u>1,240,126</u>	<u>42,199,539</u>

附錄一

會計師報告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的				
賬面總值	4,615,483	90,888	230,070	4,936,441
期內轉出或結算的				
金融資產	(1,071,826)	(25,103)	(18,636)	(1,115,565)
源生或購入的新金融資產	1,160,815	—	—	1,160,815
核銷	—	—	(52,181)	(52,181)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	8,947	(8,947)	—	—
— 轉移至第2階段	(63,368)	63,375	(7)	—
— 轉移至第3階段	(15,219)	(25,330)	40,549	—
於2024年6月30日的				
賬面總值	<u>4,634,832</u>	<u>94,883</u>	<u>199,795</u>	<u>4,929,510</u>

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度及截至2024年6月30日止六個月，所有以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款均屬於第1階段。

(d) 按準備評估方法列示的貸款

於2021年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	<u>31,991,965</u>	<u>1,045,720</u>	<u>841,041</u>	<u>33,878,726</u>
— 公司貸款	26,558,021	926,258	667,366	28,151,645
— 個人貸款	5,433,944	119,462	173,675	5,727,081
減：預期信用損失撥備	<u>(901,009)</u>	<u>(217,673)</u>	<u>(476,436)</u>	<u>(1,595,118)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>31,090,956</u>	<u>828,047</u>	<u>364,605</u>	<u>32,283,608</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2022年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	37,608,550	1,320,864	861,616	39,791,030
— 公司貸款	32,904,712	1,217,919	642,282	34,764,913
— 個人貸款	4,703,838	102,945	219,334	5,026,117
減：預期信用損失撥備	(980,763)	(237,104)	(430,713)	(1,648,580)
客戶貸款及墊款淨額	<u>36,627,787</u>	<u>1,083,760</u>	<u>430,903</u>	<u>38,142,450</u>

於2023年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	41,802,846	1,299,810	1,328,364	44,431,020
— 公司貸款	37,187,363	1,208,922	1,098,294	39,494,579
— 個人貸款	4,615,483	90,888	230,070	4,936,441
減：預期信用損失撥備	(1,162,493)	(300,098)	(905,726)	(2,368,317)
客戶貸款及墊款淨額	<u>40,640,353</u>	<u>999,712</u>	<u>422,638</u>	<u>42,062,703</u>

於2024年6月30日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	44,264,787	1,424,341	1,439,921	47,129,049
— 公司貸款	39,629,955	1,329,458	1,240,126	42,199,539
— 個人貸款	4,634,832	94,883	199,795	4,929,510
減：預期信用損失撥備	(1,202,070)	(296,286)	(908,903)	(2,407,259)
客戶貸款及墊款淨額	<u>43,062,717</u>	<u>1,128,055</u>	<u>531,018</u>	<u>44,721,790</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率分別為4.71%、4.14%、5.33%及5.11%。

附錄一

會計師報告

貴行

(a) 按計量類別劃分的客戶貸款及墊款分析

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款				
— 公司貸款	24,645,343	30,761,058	36,010,771	38,600,438
— 個人貸款	4,134,809	3,455,967	3,093,616	3,131,873
應計利息	110,043	240,013	318,168	278,568
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	28,890,195	34,457,038	39,422,555	42,010,879
減：預期信用損失撥備	(1,309,971)	(1,355,300)	(2,044,050)	(2,094,594)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款淨額	27,580,224	33,101,738	37,378,505	39,916,285
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款				
— 貼現票據	431,351	297,983	482,197	650,797
— 轉貼現票據	1,208,877	3,807,827	6,829,980	7,300,017
客戶貸款及墊款淨額	29,220,452	37,207,548	44,690,682	47,867,099

貴行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失撥備載列如下，並計入其他綜合收益。

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款的預期信用損失撥備	2,299	3,418	6,055	8,807

附 錄 一

會 計 師 報 告

(b) 預期信用損失撥備的變動

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的				
損失準備	437,769	90,103	337,901	865,773
年內轉出或結算的				
金融資產	(159,002)	(8,654)	(29,852)	(197,508)
源生或購入的新金融資產	496,772	—	—	496,772
重新計量	26,250	79,877	83,201	189,328
核銷	—	—	(116,895)	(116,895)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	11,702	11,702
階段轉移產生的預期信用損失變動：				
— 轉移至第1階段	26,054	(26,054)	—	—
— 轉移至第2階段	(39,486)	39,486	—	—
— 轉移至第3階段	(8,230)	(5,280)	13,510	—
於2021年12月31日的				
損失準備	<u>780,127</u>	<u>169,478</u>	<u>299,567</u>	<u>1,249,172</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的				
損失準備	11,027	4,212	64,307	79,546
年內轉出或結算的				
金融資產	(4,484)	(930)	(8,900)	(14,314)
源生或購入的新金融資產	7,652	—	—	7,652
重新計量	103	13,257	31,497	44,857
核銷	—	—	(61,509)	(61,509)

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
收回已核銷貸款及墊款	—	—	4,567	4,567
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	938	(938)	—	—
— 轉移至第2階段	(188)	188	—	—
— 轉移至第3階段	(63)	(2,058)	2,121	—
於2021年12月31日的 損失準備	<u>14,985</u>	<u>13,731</u>	<u>32,083</u>	<u>60,799</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的 損失準備	780,127	169,478	299,567	1,249,172
年內轉出或結算的 金融資產	(196,898)	(20,638)	(138,336)	(355,872)
源生或購入的新金融資產 重新計量	302,712	—	—	302,712
重新計量	8,358	38,815	172,840	220,013
核銷	—	—	(167,012)	(167,012)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	27,900	27,900
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	—	—	—	—
— 轉移至第2階段	(19,826)	19,826	—	—
— 轉移至第3階段	(9,473)	(5,312)	14,785	—
於2022年12月31日的 損失準備	<u>865,000</u>	<u>202,169</u>	<u>209,744</u>	<u>1,276,913</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的				
損失準備	14,985	13,731	32,083	60,799
年內轉出或結算的				
金融資產	(6,355)	(2,860)	(727)	(9,942)
源生或購入的新金融資產	2,544	—	—	2,544
重新計量	(2,154)	3,099	37,740	38,685
核銷	—	—	(17,987)	(17,987)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	4,288	4,288
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	292	(292)	—	—
— 轉移至第2階段	(186)	186	—	—
— 轉移至第3階段	(426)	(10,141)	10,567	—
於2022年12月31日的				
損失準備	<u>8,700</u>	<u>3,723</u>	<u>65,964</u>	<u>78,387</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的損失準備	865,000	202,169	209,744	1,276,913
年內轉出或結算的金融資產	(315,949)	(54,545)	(17,659)	(388,153)
源生或購入的新金融資產	449,133	—	—	449,133
重新計量	122,255	171,918	478,325	772,498
核銷	—	—	(177,065)	(177,065)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	19,911	19,911

附 錄 一

會 計 師 報 告

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
－ 轉移至第1階段	3,810	(3,810)	－	－
－ 轉移至第2階段	(17,625)	17,625	－	－
－ 轉移至第3階段	(59,806)	(81,976)	141,782	－
於2023年12月31日的 損失準備	<u>1,046,818</u>	<u>251,381</u>	<u>655,038</u>	<u>1,953,237</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的損失準備	8,700	3,723	65,964	78,387
年內轉出或結算的金融資產	(2,761)	(1,546)	(2,805)	(7,112)
源生或購入的新金融資產	3,347	－	－	3,347
重新計量	1,383	4,724	7,119	13,226
核銷	－	－	(11,792)	(11,792)
收回已核銷貸款及墊款	－	－	14,757	14,757
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
－ 轉移至第1階段	64	(64)	－	－
－ 轉移至第2階段	(112)	112	－	－
－ 轉移至第3階段	(74)	(951)	1,025	－
於2023年12月31日的 損失準備	<u>10,547</u>	<u>5,998</u>	<u>74,268</u>	<u>90,813</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的損失準備	1,046,818	251,381	655,038	1,953,237
期內轉出或結算的金融資產	(162,692)	(6,764)	(53,397)	(222,853)
源生或購入的新金融資產	282,846	—	—	282,846
重新計量	13,760	48,828	105,004	167,592
核銷	—	—	(200,498)	(200,498)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	22,084	22,084
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
— 轉移至第1階段	7,573	(7,573)	—	—
— 轉移至第2階段	(97,340)	97,340	—	—
— 轉移至第3階段	(6,897)	(116,607)	123,504	—
於2024年6月30日的 損失準備	<u>1,084,068</u>	<u>266,605</u>	<u>651,735</u>	<u>2,002,408</u>
個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的損失準備	10,547	5,998	74,268	90,813
期內轉出或結算的金融資產	(2,087)	(211)	(4,159)	(6,457)
源生或購入的新金融資產	5,314	—	—	5,314
重新計量	(1,153)	3,053	22,549	24,449
核銷	—	—	(29,470)	(29,470)
收回已核銷貸款及墊款	—	—	7,537	7,537

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
階段轉移產生的預期信用 損失變動：				
－ 轉移至第1階段	16	(16)	－	－
－ 轉移至第2階段	(249)	249	－	－
－ 轉移至第3階段	(398)	(3,159)	3,557	－
於2024年6月30日的 損失準備	<u>11,990</u>	<u>5,914</u>	<u>74,282</u>	<u>92,186</u>

(c) 賬面值變動

下表進一步說明公司及個人貸款組合賬面總值的變動，以解釋該等變動對組合預期信用損失的影響。

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的賬面總值	15,996,220	433,146	552,535	16,981,901
年內轉出或結算的				
金融資產	(7,983,695)	(46,634)	(114,197)	(8,144,526)
源生或購入的新金融資產	16,025,789	－	－	16,025,789
核銷	－	－	(116,895)	(116,895)
階段轉移賬面值：				
－ 轉移至第1階段	122,652	(122,652)	－	－
－ 轉移至第2階段	(539,821)	539,821	－	－
－ 轉移至第3階段	(141,977)	(21,380)	163,357	－
於2021年12月31日的 賬面總值	<u>23,479,168</u>	<u>782,301</u>	<u>484,800</u>	<u>24,746,269</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2021年1月1日的賬面總值	3,493,133	27,034	120,671	3,640,838
年內轉出或結算的				
金融資產	(1,297,215)	(13,717)	(22,645)	(1,333,577)
源生或購入的新金融資產	1,898,174	—	—	1,898,174
核銷	—	—	(61,509)	(61,509)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	4,072	(4,072)	—	—
— 轉移至第2階段	(68,641)	68,641	—	—
— 轉移至第3階段	(10,749)	(11,988)	22,737	—
於2021年12月31日的 賬面總值	<u>4,018,774</u>	<u>65,898</u>	<u>59,254</u>	<u>4,143,926</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的賬面總值	23,479,168	782,301	484,800	24,746,269
年內轉出或結算的				
金融資產	(8,483,717)	(72,007)	(215,576)	(8,771,300)
源生或購入的新金融資產	15,186,684	—	—	15,186,684
核銷	—	—	(167,012)	(167,012)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	—	—	—	—
— 轉移至第2階段	(409,712)	409,712	—	—
— 轉移至第3階段	(297,244)	(23,284)	320,528	—
於2022年12月31日的 賬面總值	<u>29,475,179</u>	<u>1,096,722</u>	<u>422,740</u>	<u>30,994,641</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2022年1月1日的賬面總值	4,018,774	65,898	59,254	4,143,926
年內轉出或結算的				
金融資產	(1,647,373)	(17,014)	(11,302)	(1,675,689)
源生或購入的新金融資產	1,012,147	—	—	1,012,147
核銷	—	—	(17,987)	(17,987)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	1,606	(1,606)	—	—
— 轉移至第2階段	(26,043)	26,043	—	—
— 轉移至第3階段	(46,981)	(47,077)	94,058	—
於2022年12月31日的 賬面總值	<u>3,312,130</u>	<u>26,244</u>	<u>124,023</u>	<u>3,462,397</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的賬面總值	29,475,179	1,096,722	422,740	30,994,641
年內轉出或結算的金融資產	(12,585,019)	(286,900)	(31,801)	(12,903,720)
源生或購入的新金融資產	18,410,177	—	—	18,410,177
核銷	—	—	(177,065)	(177,065)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	17,469	(17,469)	—	—
— 轉移至第2階段	(519,329)	519,329	—	—
— 轉移至第3階段	(439,686)	(237,244)	676,930	—
於2023年12月31日的 賬面總值	<u>34,358,791</u>	<u>1,074,438</u>	<u>890,804</u>	<u>36,324,033</u>

附錄一

會計師報告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2023年1月1日的賬面總值	3,312,130	26,244	124,023	3,462,397
年內轉出或結算的金融資產	(1,166,807)	(10,592)	(5,577)	(1,182,976)
源生或購入的新金融資產	830,893	—	—	830,893
核銷	—	—	(11,792)	(11,792)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	475	(475)	—	—
— 轉移至第2階段	(25,031)	25,031	—	—
— 轉移至第3階段	(14,666)	(7,280)	21,946	—
於2023年12月31日的 賬面總值	<u>2,936,994</u>	<u>32,928</u>	<u>128,600</u>	<u>3,098,522</u>
公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的賬面總值	34,358,791	1,074,438	890,804	36,324,033
期內轉出或結算的金融資產	(7,655,261)	(68,280)	(105,737)	(7,829,278)
源生或購入的新金融資產	10,580,361	—	—	10,580,361
核銷	—	—	(200,498)	(200,498)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	80,277	(80,277)	—	—
— 轉移至第2階段	(604,703)	604,703	—	—
— 轉移至第3階段	(118,328)	(284,950)	403,278	—
於2024年6月30日的 賬面總值	<u>36,641,137</u>	<u>1,245,634</u>	<u>987,847</u>	<u>38,874,618</u>

附錄一

會計師報告

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
於2024年1月1日的賬面總值	2,936,994	32,928	128,600	3,098,522
期內轉出或結算的金融資產	(591,995)	(2,637)	(8,655)	(603,287)
源生或購入的新金融資產	670,496	—	—	670,496
核銷	—	—	(29,470)	(29,470)
階段轉移賬面值：				
— 轉移至第1階段	214	(214)	—	—
— 轉移至第2階段	(16,766)	16,766	—	—
— 轉移至第3階段	(37,388)	(14,300)	51,688	—
於2024年6月30日的 賬面總值	<u>2,961,555</u>	<u>32,543</u>	<u>142,163</u>	<u>3,136,261</u>

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度及截至2024年6月30日止六個月，所有以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款均屬於第1階段。

(d) 按撥備評估方法列示的貸款

於2021年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	27,497,942	848,199	544,054	28,890,195
— 公司貸款	23,479,168	782,301	484,800	24,746,269
— 個人貸款	4,018,774	65,898	59,254	4,143,926
減：預期信用損失撥備	<u>(795,112)</u>	<u>(183,209)</u>	<u>(331,650)</u>	<u>(1,309,971)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>26,702,830</u>	<u>664,990</u>	<u>212,404</u>	<u>27,580,224</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2022年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	32,787,309	1,122,966	546,763	34,457,038
－ 公司貸款	29,475,179	1,096,722	422,740	30,994,641
－ 個人貸款	3,312,130	26,244	124,023	3,462,397
減：預期信用損失撥備	(873,700)	(205,892)	(275,708)	(1,355,300)
客戶貸款及墊款淨額	<u>31,913,609</u>	<u>917,074</u>	<u>271,055</u>	<u>33,101,738</u>

於2023年12月31日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	37,295,785	1,107,366	1,019,404	39,422,555
－ 公司貸款	34,358,791	1,074,438	890,804	36,324,033
－ 個人貸款	2,936,994	32,928	128,600	3,098,522
減：預期信用損失撥備	(1,057,365)	(257,379)	(729,306)	(2,044,050)
客戶貸款及墊款淨額	<u>36,238,420</u>	<u>849,987</u>	<u>290,098</u>	<u>37,378,505</u>

於2024年6月30日

	預期信用損失撥備			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
客戶貸款及墊款總額	39,602,692	1,278,177	1,130,010	42,010,879
－ 公司貸款	36,641,137	1,245,634	987,847	38,874,618
－ 個人貸款	2,961,555	32,543	142,163	3,136,261
減：預期信用損失撥備	(1,096,058)	(272,519)	(726,017)	(2,094,594)
客戶貸款及墊款淨額	<u>38,506,634</u>	<u>1,005,658</u>	<u>403,993</u>	<u>39,916,285</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率分別為4.53%、3.93%、5.18%及4.99%。

附錄一

會計師報告

19 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
金融資產－以公允價值計量且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	559,387	406,851	221,074	191,004
－ 債務證券(a)	3,954,159	5,583,647	5,231,603	5,385,770
－ 非上市股票	–	33,190	35,375	33,772
－ 基金	–	200,059	480,647	1,184,682
－ 理財產品	–	–	300,090	–
總計	<u>4,513,546</u>	<u>6,223,747</u>	<u>6,268,789</u>	<u>6,795,228</u>

(a) 債務證券

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
政府	933,306	1,442,559	1,074,605	982,989
金融機構	1,310,623	2,715,461	2,603,668	3,013,384
公司	1,710,230	1,425,627	1,553,330	1,389,397
總計	<u>3,954,159</u>	<u>5,583,647</u>	<u>5,231,603</u>	<u>5,385,770</u>

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
金融資產－以公允價值計量且其變動計入當期損益				
－ 資產管理計劃	2,333,165	2,078,773	2,573,445	2,887,102
－ 債務證券(a)	2,234,711	3,946,331	3,784,727	4,233,234
－ 非上市股票	–	33,190	35,375	33,772
－ 基金	–	200,060	200,099	202,677
－ 理財產品	–	–	300,090	–
總計	<u>4,567,876</u>	<u>6,258,354</u>	<u>6,893,736</u>	<u>7,356,785</u>

附錄一

會計師報告

(a) 債務證券

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
政府	638,869	1,147,522	777,933	680,465
金融機構	849,623	2,150,852	2,058,197	2,675,705
公司	746,219	647,957	948,597	877,064
總計	<u>2,234,711</u>	<u>3,946,331</u>	<u>3,784,727</u>	<u>4,233,234</u>

20 金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

貴集團及貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
債務證券發行方：				
－ 政府	3,911,414	2,540,514	3,776,440	4,519,358
－ 金融機構	677,800	2,144,871	4,074,443	5,123,528
－ 公司	1,234,728	673,805	1,087,142	1,056,300
同業存單	<u>5,860,993</u>	<u>4,658,443</u>	<u>6,832,202</u>	<u>9,552,476</u>
應計利息	<u>74,079</u>	<u>118,396</u>	<u>175,663</u>	<u>143,723</u>
總計	<u>11,759,014</u>	<u>10,136,029</u>	<u>15,945,890</u>	<u>20,395,385</u>

(a) 預期信用損失撥備變動

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	837	24,163	—	25,000
源生或購入	3,049	—	—	3,049
償還及轉出	(817)	(1,238)	—	(2,055)
重新計量	(1,825)	(11,789)	—	(13,614)
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	2,147	—	—	2,147
－ 第2階段	—	(2,147)	—	(2,147)
－ 第3階段	—	—	—	—
於2021年12月31日	<u>3,391</u>	<u>8,989</u>	<u>—</u>	<u>12,380</u>

附錄一

會計師報告

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2022年1月1日	3,391	8,989	—	12,380
源生或購入	404	—	—	404
償還及轉出	(2,231)	(225)	—	(2,456)
重新計量	(8,937)	—	248,534	239,597
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	7,857	—	—	7,857
— 第2階段	—	(8,764)	—	(8,764)
— 第3階段	—	—	907	907
於2022年12月31日	<u>484</u>	<u>—</u>	<u>249,441</u>	<u>249,925</u>
於2023年1月1日	484	—	249,441	249,925
源生或購入	3,884	—	—	3,884
償還及轉出	(359)	(12)	—	(371)
重新計量	9	12,154	40,498	52,661
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	(126)	—	—	(126)
— 第2階段	—	126	—	126
— 第3階段	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>3,892</u>	<u>12,268</u>	<u>289,939</u>	<u>306,099</u>
於2024年1月1日	3,892	12,268	289,939	306,099
源生或購入	12,513	—	—	12,513
償還及轉出	(2,077)	(1,024)	—	(3,101)
重新計量	3,597	775	19,213	23,585
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>17,925</u>	<u>12,019</u>	<u>309,152</u>	<u>339,096</u>

(b) 賬面值變動

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	6,996,804	653,300	—	7,650,104
源生或購入	8,142,152	—	—	8,142,152
償還、轉出及公允價值變動	(3,838,436)	(194,806)	—	(4,033,242)

附錄一

會計師報告

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	(47,163)	－	－	(47,163)
－ 第2階段	－	47,163	－	47,163
－ 第3階段	－	－	－	－
於2021年12月31日	<u>11,253,357</u>	<u>505,657</u>	<u>－</u>	<u>11,759,014</u>
於2022年1月1日	11,253,357	505,657	－	11,759,014
源生或購入	7,783,644	－	－	7,783,644
償還、轉出及公允價值變動	(9,290,415)	(80,153)	(36,062)	(9,406,630)
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	313,993	－	－	313,993
－ 第2階段	－	(425,504)	－	(425,504)
－ 第3階段	－	－	111,512	111,512
於2022年12月31日	<u>10,060,579</u>	<u>－</u>	<u>75,450</u>	<u>10,136,029</u>
於2023年1月1日	10,060,579	－	75,450	10,136,029
源生或購入	11,713,016	－	－	11,713,016
償還、轉出及公允價值變動	(5,862,070)	(38,170)	(2,915)	(5,903,155)
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	(718,656)	－	－	(718,656)
－ 第2階段	－	718,656	－	718,656
－ 第3階段	－	－	－	－
於2023年12月31日	<u>15,192,869</u>	<u>680,486</u>	<u>72,535</u>	<u>15,945,890</u>
於2024年1月1日	15,192,869	680,486	72,535	15,945,890
源生或購入	10,007,328	－	－	10,007,328
償還、轉出及公允價值變動	(5,439,279)	(101,483)	(17,071)	(5,557,833)
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	－	－	－	－
－ 第2階段	－	－	－	－
－ 第3階段	－	－	－	－
於2024年6月30日	<u>19,760,918</u>	<u>579,003</u>	<u>55,464</u>	<u>20,395,385</u>

附錄一

會計師報告

21 金融投資－按攤餘成本

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
債務證券(a)				
－香港以外上市	5,279,705	7,655,256	7,631,700	6,520,184
債務融資工具	70,000	—	—	—
應計利息	133,748	152,230	151,969	70,756
減：預期信用損失撥備(b)	(1,835)	—	(40)	(46)
總計	<u>5,481,618</u>	<u>7,807,486</u>	<u>7,783,629</u>	<u>6,590,894</u>

(a) 債務證券

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
發行方：				
－政府	3,702,494	4,708,195	4,707,754	4,707,552
－金融機構	1,577,211	2,947,061	2,923,946	1,812,632
總計	<u>5,279,705</u>	<u>7,655,256</u>	<u>7,631,700</u>	<u>6,520,184</u>

貴集團投資的債務證券是政府債券、省級政府債務、國家開發銀行以及政策性銀行債務。

(b) 預期信用損失撥備的變動：

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	—	—	—	—
源生或購入	13	—	—	13
償還及轉出	—	—	—	—
重新計量	—	1,822	—	1,822

附 錄 一

會 計 師 報 告

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	(13)	－	－	(13)
－ 第2階段	－	13	－	13
－ 第3階段	－	－	－	－
於2021年12月31日	－	1,835	－	1,835
於2022年1月1日	－	1,835	－	1,835
源生或購入	－	－	－	－
償還及轉出	－	－	(31,464)	(31,464)
重新計量	－	－	29,629	29,629
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	－	－	－	－
－ 第2階段	－	(1,835)	－	(1,835)
－ 第3階段	－	－	1,835	1,835
於2022年12月31日	－	－	－	－
於2023年1月1日	－	－	－	－
源生或購入	－	－	－	－
償還及轉出	－	－	－	－
重新計量	40	－	－	40
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	－	－	－	－
－ 第2階段	－	－	－	－
－ 第3階段	－	－	－	－
於2023年12月31日	40	－	－	40
於2024年1月1日	40	－	－	40
源生或購入	－	－	－	－
償還及轉出	－	－	－	－
重新計量	6	－	－	6
下列階段的轉移淨額：				
－ 第1階段	－	－	－	－
－ 第2階段	－	－	－	－
－ 第3階段	－	－	－	－
於2024年6月30日	46	－	－	46

附 錄 一

會 計 師 報 告

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團按攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失率分別為0.03%、0.00%、0.00%及0.00%。

(c) 賬面值變動：

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	2,918,211	—	—	2,918,211
源生或購入	2,792,533	—	—	2,792,533
償還及轉出	(227,291)	—	—	(227,291)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	(74,298)	—	—	(74,298)
— 第2階段	—	74,298	—	74,298
— 第3階段	—	—	—	—
於2021年12月31日	<u>5,409,155</u>	<u>74,298</u>	<u>—</u>	<u>5,483,453</u>
於2022年1月1日	5,409,155	74,298	—	5,483,453
源生或購入	2,853,326	—	—	2,853,326
償還及轉出	(454,995)	—	(74,298)	(529,293)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	(74,298)	—	(74,298)
— 第3階段	—	—	74,298	74,298
於2022年12月31日	<u>7,807,486</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,807,486</u>
於2023年1月1日	7,807,486	—	—	7,807,486
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	(23,817)	—	—	(23,817)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>7,783,669</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>7,783,669</u>
於2024年1月1日	7,783,669	—	—	7,783,669
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	(1,192,729)	—	—	(1,192,729)

附錄一

會計師報告

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2024年6月30日	6,590,940	—	—	6,590,940

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
債務證券(a)				
— 香港以外上市	5,279,705	7,655,256	7,631,700	6,520,184
資產管理計劃	1,390,150	1,356,835	135,100	—
債務融資工具	70,000	—	—	—
應計利息	135,556	181,916	152,432	70,756
減：預期信用損失撥備(b)	(345,296)	(331,787)	(57,933)	(46)
總計	6,530,115	8,862,220	7,861,299	6,590,894

(a) 債務證券

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
發行方：				
— 政府	3,702,494	4,708,195	4,707,754	4,707,552
— 金融機構	1,577,211	2,947,061	2,923,946	1,812,632
總計	5,279,705	7,655,256	7,631,700	6,520,184

貴行投資的債務證券均為政府債券、省級政府債務、國家開發銀行及政策性銀行債務。

附 錄 一

會 計 師 報 告

(b) 損失準備變動：

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	22,826	—	274,725	297,551
源生或購入	12	—	—	12
償還及轉出	(2,513)	—	(15,576)	(18,089)
重新計量	—	1,822	64,000	65,822
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	(13)	—	—	(13)
— 第2階段	—	13	—	13
— 第3階段	—	—	—	—
於2021年12月31日	<u>20,312</u>	<u>1,835</u>	<u>323,149</u>	<u>345,296</u>
於2022年1月1日	20,312	1,835	323,149	345,296
源生或購入	(5,207)	—	—	(5,207)
償還及轉出	—	—	(37,931)	(37,931)
重新計量	—	—	29,629	29,629
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	(1,835)	—	(1,835)
— 第3階段	—	—	1,835	1,835
於2022年12月31日	<u>15,105</u>	<u>—</u>	<u>316,682</u>	<u>331,787</u>
於2023年1月1日	15,105	—	316,682	331,787
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	(11,184)	—	(256,000)	(267,184)
重新計量	(3,881)	—	(2,789)	(6,670)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>40</u>	<u>—</u>	<u>57,893</u>	<u>57,933</u>
於2024年1月1日	40	—	57,893	57,933
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	—	—	(57,893)	(57,893)
重新計量	6	—	—	6
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>46</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>46</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行按攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失率分別為5.02%、3.61%、0.73%及0.00%。

附 錄 一

會 計 師 報 告

(c) 賬面值變動：

	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段整個 存續期預期 信用損失	第3階段整個 存續期預期 信用損失	總計
於2021年1月1日	4,331,022	—	599,667	4,930,689
源生或購入	2,792,492	—	—	2,792,492
償還及轉出	(817,770)	—	(30,000)	(847,770)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	(74,298)	—	—	(74,298)
— 第3階段	—	74,298	—	74,298
於2021年12月31日	<u>6,231,446</u>	<u>74,298</u>	<u>569,667</u>	<u>6,875,411</u>
於2022年1月1日	6,231,446	74,298	569,667	6,875,411
源生或購入	2,853,326	—	—	2,853,326
償還及轉出	(446,532)	—	(88,198)	(534,730)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	(74,298)	—	(74,298)
— 第3階段	—	—	74,298	74,298
於2022年12月31日	<u>8,638,240</u>	<u>—</u>	<u>555,767</u>	<u>9,194,007</u>
於2023年1月1日	8,638,240	—	555,767	9,194,007
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	(844,108)	—	(430,667)	(1,274,775)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>7,794,132</u>	<u>—</u>	<u>125,100</u>	<u>7,919,232</u>
於2024年1月1日	7,794,132	—	125,100	7,919,232
源生或購入	—	—	—	—
償還及轉出	(1,203,192)	—	(125,100)	(1,328,292)
下列階段的轉移淨額：				
— 第1階段	—	—	—	—
— 第2階段	—	—	—	—
— 第3階段	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>6,590,940</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,590,940</u>

附錄一

會計師報告

22 對附屬公司的投資

貴行

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
投資成本	<u>259,956</u>	<u>259,956</u>	<u>259,956</u>	<u>259,956</u>

2010年12月24日，貴行與其他投資者共同發起設立興宜銀行，註冊地為宜賓市，註冊資本人民幣62.30百萬元。興宜銀行主要從事前中國銀保監會所批准的公司及個人存款、貸款及墊款、付款及結算、資金及其他銀行業務。2014年8月5日，興宜銀行的註冊資本增加人民幣62.30百萬元至人民幣124.60百萬元。2021年5月31日，興宜銀行的註冊資本增加人民幣175.40百萬元至人民幣300.00百萬元。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行擁有興宜銀行的53.15%股權及股東會投票權。

2010年12月24日，貴行與其他投資者共同發起設立興隆銀行，註冊地為內江市，註冊資本人民幣250百萬元。興隆銀行主要從事前中國銀保監會所批准的公司及個人存款、貸款及墊款、付款及結算、資金及其他銀行業務。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行均擁有興隆銀行51.00%的股權及投票權。

23 物業、廠房及設備

貴集團

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2021年1月1日	440,192	12,917	128,838	35,723	—	617,670
增加	7	1,832	20,686	593	—	23,118
處置	(1,998)	(2,913)	(3,243)	(1,381)	—	(9,535)
於2021年12月31日	<u>438,201</u>	<u>11,836</u>	<u>146,281</u>	<u>34,935</u>	<u>—</u>	<u>631,253</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
累計折舊						
於2021年1月1日	(98,589)	(10,826)	(88,463)	(27,152)	–	(225,030)
年內計入	(14,646)	(1,265)	(15,135)	(2,825)	–	(33,871)
處置	850	2,913	2,107	1,367	–	7,237
於2021年12月31日	<u>(112,385)</u>	<u>(9,178)</u>	<u>(101,491)</u>	<u>(28,610)</u>	<u>–</u>	<u>(251,664)</u>
減值損失						
於2021年1月1日	(268)	–	–	–	–	(268)
年內計入	–	–	–	–	–	–
於2021年12月31日	<u>(268)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(268)</u>
賬面淨值						
於2021年12月31日	<u>325,548</u>	<u>2,658</u>	<u>44,790</u>	<u>6,325</u>	<u>–</u>	<u>379,321</u>
	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2022年1月1日	438,201	11,836	146,281	34,935	–	631,253
增加	58	237	3,283	3,426	–	7,004
處置	(7,340)	(233)	(1,260)	(4,083)	–	(12,916)
於2022年12月31日	<u>430,919</u>	<u>11,840</u>	<u>148,304</u>	<u>34,278</u>	<u>–</u>	<u>625,341</u>
累計折舊						
於2022年1月1日	(112,385)	(9,178)	(101,491)	(28,610)	–	(251,664)
年內計入	(14,436)	(896)	(17,219)	(2,994)	–	(35,545)
處置	2,068	230	1,127	4,078	–	7,503
於2022年12月31日	<u>(124,753)</u>	<u>(9,844)</u>	<u>(117,583)</u>	<u>(27,526)</u>	<u>–</u>	<u>(279,706)</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
減值損失						
於2022年1月1日	(268)	—	—	—	—	(268)
年內計入	<u>(801)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(801)</u>
於2022年12月31日	<u>(1,069)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,069)</u>
賬面淨值						
於2022年12月31日	<u>305,097</u>	<u>1,996</u>	<u>30,721</u>	<u>6,752</u>	<u>—</u>	<u>344,566</u>
	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2023年1月1日	430,919	11,840	148,304	34,278	—	625,341
增加	4,227	507	10,498	1,339	26,285	42,856
處置	<u>(34,790)</u>	<u>(1,159)</u>	<u>(882)</u>	<u>(3,861)</u>	<u>—</u>	<u>(40,692)</u>
於2023年12月31日	<u>400,356</u>	<u>11,188</u>	<u>157,920</u>	<u>31,756</u>	<u>26,285</u>	<u>627,505</u>
累計折舊						
於2023年1月1日	(124,753)	(9,844)	(117,583)	(27,526)	—	(279,706)
年內計入	(12,077)	(619)	(14,274)	(2,601)	—	(29,571)
處置	<u>14,206</u>	<u>1,158</u>	<u>877</u>	<u>1,832</u>	<u>—</u>	<u>18,073</u>
於2023年12月31日	<u>(122,624)</u>	<u>(9,305)</u>	<u>(130,980)</u>	<u>(28,295)</u>	<u>—</u>	<u>(291,204)</u>
減值損失						
於2023年1月1日	(1,069)	—	—	—	—	(1,069)
年內計入	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於2023年12月31日	<u>(1,069)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,069)</u>
賬面淨值						
於2023年12月31日	<u>276,663</u>	<u>1,883</u>	<u>26,940</u>	<u>3,461</u>	<u>26,285</u>	<u>335,232</u>

附錄一

會計師報告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2024年1月1日	400,356	11,188	157,920	31,756	26,285	627,505
增加	–	–	917	243	1,521	2,681
處置	–	–	(212)	(889)	–	(1,101)
於2024年6月30日	<u>400,356</u>	<u>11,188</u>	<u>158,625</u>	<u>31,110</u>	<u>27,806</u>	<u>629,085</u>
累計折舊						
於2024年1月1日	(122,624)	(9,305)	(130,980)	(28,295)	–	(291,204)
期內計入	(6,702)	(336)	(4,783)	(1,218)	–	(13,039)
處置	–	–	212	874	–	1,086
於2024年6月30日	<u>(129,326)</u>	<u>(9,641)</u>	<u>(135,551)</u>	<u>(28,639)</u>	<u>–</u>	<u>(303,157)</u>
減值損失						
於2024年1月1日	(1,069)	–	–	–	–	(1,069)
期內計入	–	–	–	–	–	–
於2024年6月30日	<u>(1,069)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(1,069)</u>
賬面淨值						
於2024年6月30日	<u>269,961</u>	<u>1,547</u>	<u>23,074</u>	<u>2,471</u>	<u>27,806</u>	<u>324,859</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，尚未完成房屋權屬證書登記的樓宇淨值分別為人民幣82,148千元、人民幣74,146千元、人民幣71,616千元及人民幣69,605千元。然而，有關登記程序對貴集團於該等資產的權利影響並不重大。貴集團擁有的土地或物業概無位於香港。

貴行

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2021年1月1日	215,886	7,999	116,204	22,829	–	362,918
增加	–	1,832	19,791	407	–	22,030
處置	(1,152)	(2,707)	(3,143)	(1,233)	–	(8,235)
於2021年12月31日	<u>214,734</u>	<u>7,124</u>	<u>132,852</u>	<u>22,003</u>	<u>–</u>	<u>376,713</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
累計折舊						
於2021年1月1日	(67,085)	(6,866)	(79,184)	(16,582)	–	(169,717)
年內計入	(7,362)	(928)	(14,048)	(2,139)	–	(24,477)
處置	851	2,707	2,007	1,219	–	6,784
於2021年12月31日	<u>(73,596)</u>	<u>(5,087)</u>	<u>(91,225)</u>	<u>(17,502)</u>	<u>–</u>	<u>(187,410)</u>
減值損失						
於2021年1月1日	(268)	–	–	–	–	(268)
年內計入	–	–	–	–	–	–
於2021年12月31日	<u>(268)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(268)</u>
賬面淨值						
於2021年12月31日	<u>140,870</u>	<u>2,037</u>	<u>41,627</u>	<u>4,501</u>	<u>–</u>	<u>189,035</u>
	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2022年1月1日	214,734	7,124	132,852	22,003	–	376,713
增加	–	–	1,949	1,587	–	3,536
處置	(1,576)	(3)	(586)	(366)	–	(2,531)
於2022年12月31日	<u>213,158</u>	<u>7,121</u>	<u>134,215</u>	<u>23,224</u>	<u>–</u>	<u>377,718</u>
累計折舊						
於2022年1月1日	(73,596)	(5,087)	(91,225)	(17,502)	–	(187,410)
年內計入	(7,149)	(603)	(15,796)	(1,936)	–	(25,484)
處置	1,575	–	586	366	–	2,527
於2022年12月31日	<u>(79,170)</u>	<u>(5,690)</u>	<u>(106,435)</u>	<u>(19,072)</u>	<u>–</u>	<u>(210,367)</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
減值損失						
於2022年1月1日	(268)	—	—	—	—	(268)
年內計入	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於2022年12月31日	<u>(268)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(268)</u>
賬面淨值						
於2022年12月31日	<u>133,720</u>	<u>1,431</u>	<u>27,780</u>	<u>4,152</u>	<u>—</u>	<u>167,083</u>
	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2023年1月1日	213,158	7,121	134,215	23,224	—	377,718
增加	4,227	138	9,857	1,009	—	15,231
處置	<u>(8,550)</u>	<u>(680)</u>	<u>(619)</u>	<u>(1,485)</u>	<u>—</u>	<u>(11,334)</u>
於2023年12月31日	<u>208,835</u>	<u>6,579</u>	<u>143,453</u>	<u>22,748</u>	<u>—</u>	<u>381,615</u>
累計折舊						
於2023年1月1日	(79,170)	(5,690)	(106,435)	(19,072)	—	(210,367)
年內計入	(5,461)	(458)	(12,949)	(1,720)	—	(20,588)
處置	<u>4,298</u>	<u>680</u>	<u>614</u>	<u>1,425</u>	<u>—</u>	<u>7,017</u>
於2023年12月31日	<u>(80,333)</u>	<u>(5,468)</u>	<u>(118,770)</u>	<u>(19,367)</u>	<u>—</u>	<u>(223,938)</u>
減值損失						
於2023年1月1日	(268)	—	—	—	—	(268)
年內計入	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於2023年12月31日	<u>(268)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(268)</u>
賬面淨值						
於2023年12月31日	<u>128,234</u>	<u>1,111</u>	<u>24,683</u>	<u>3,381</u>	<u>—</u>	<u>157,409</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	樓宇	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建工程	總計
成本						
於2024年1月1日	208,835	6,579	143,453	22,748	–	381,615
增加	–	–	788	194	–	982
處置	–	–	(127)	(258)	–	(385)
於2024年6月30日	<u>208,835</u>	<u>6,579</u>	<u>144,114</u>	<u>22,684</u>	<u>–</u>	<u>382,212</u>
累計折舊						
於2024年1月1日	(80,333)	(5,468)	(118,770)	(19,367)	–	(223,938)
期內計入	(3,592)	(219)	(4,140)	(805)	–	(8,756)
處置	–	–	127	258	–	385
於2024年6月30日	<u>(83,925)</u>	<u>(5,687)</u>	<u>(122,783)</u>	<u>(19,914)</u>	<u>–</u>	<u>(232,309)</u>
減值損失						
於2024年1月1日	(268)	–	–	–	–	(268)
期內計入	–	–	–	–	–	–
於2024年6月30日	<u>(268)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(268)</u>
賬面淨值						
於2024年6月30日	<u>124,642</u>	<u>892</u>	<u>21,331</u>	<u>2,770</u>	<u>–</u>	<u>149,635</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，尚未完成房屋權屬證書登記的樓宇淨值分別為人民幣3,677千元、人民幣3,316千元、人民幣3,049千元及人民幣2,864千元。然而，有關登記程序對貴行於該等資產的權利影響並不重大。貴行擁有的土地或物業概無位於香港。

附 錄 一

會 計 師 報 告

24 租賃

貴集團	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2021年1月1日	58,350	—	58,350
增加	9,446	129	9,575
減少	—	—	—
	<u>67,796</u>	<u>129</u>	<u>67,925</u>
於2021年12月31日	<u>67,796</u>	<u>129</u>	<u>67,925</u>
累計折舊			
於2021年1月1日	(25,566)	—	(25,566)
增加	(13,782)	(46)	(13,828)
減少	—	—	—
	<u>(39,348)</u>	<u>(46)</u>	<u>(39,394)</u>
於2021年12月31日	<u>(39,348)</u>	<u>(46)</u>	<u>(39,394)</u>
賬面淨值			
於2021年12月31日	<u>28,448</u>	<u>83</u>	<u>28,531</u>
租賃負債			
賬面淨值			
於2021年12月31日	<u>21,697</u>	<u>—</u>	<u>21,697</u>
貴集團	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2022年1月1日	67,796	129	67,925
增加	10,370	—	10,370
減少	—	—	—
	<u>78,166</u>	<u>129</u>	<u>78,295</u>
於2022年12月31日	<u>78,166</u>	<u>129</u>	<u>78,295</u>
累計折舊			
於2022年1月1日	(39,348)	(46)	(39,394)
增加	(12,413)	(46)	(12,459)
減少	—	—	—
	<u>(51,761)</u>	<u>(92)</u>	<u>(51,853)</u>
於2022年12月31日	<u>(51,761)</u>	<u>(92)</u>	<u>(51,853)</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團	物業	設備	總計
賬面淨值			
於2022年12月31日	26,405	37	26,442
租賃負債			
賬面淨值			
於2022年12月31日	16,306	–	16,306
貴集團	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2023年1月1日	78,166	129	78,295
增加	17,609	–	17,609
減少	–	–	–
於2023年12月31日	95,775	129	95,904
累計折舊			
於2023年1月1日	(51,761)	(92)	(51,853)
增加	(11,840)	(37)	(11,877)
減少	–	–	–
於2023年12月31日	(63,601)	(129)	(63,730)
賬面淨值			
於2023年12月31日	32,174	–	32,174
租賃負債			
賬面淨值			
於2023年12月31日	26,496	–	26,496
貴集團	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2024年1月1日	95,775	129	95,904
增加	2,476	–	2,476
減少	(2,398)	(129)	(2,527)
於2024年6月30日	95,853	–	95,853

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴集團	物業	設備	總計
累計折舊			
於2024年1月1日	(63,601)	(129)	(63,730)
增加	(6,968)	–	(6,968)
減少	2,398	129	2,527
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2024年6月30日	<u>(68,171)</u>	<u>–</u>	<u>(68,171)</u>
賬面淨值			
於2024年6月30日	<u>27,682</u>	<u>–</u>	<u>27,682</u>
租賃負債			
賬面淨值			
於2024年6月30日	<u>23,890</u>	<u>–</u>	<u>23,890</u>
貴行	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2021年1月1日	35,391	–	35,391
增加	3,472	128	3,600
減少	–	–	–
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2021年12月31日	<u>38,863</u>	<u>128</u>	<u>38,991</u>
累計折舊			
於2021年1月1日	(14,281)	–	(14,281)
增加	(8,507)	(46)	(8,553)
減少	–	–	–
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2021年12月31日	<u>(22,788)</u>	<u>(46)</u>	<u>(22,834)</u>
賬面淨值			
於2021年12月31日	<u>16,075</u>	<u>82</u>	<u>16,157</u>
租賃負債			
賬面淨值			
於2021年12月31日	<u>10,538</u>	<u>–</u>	<u>10,538</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴行	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2022年1月1日	38,863	128	38,991
增加	3,696	—	3,696
減少	—	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2022年12月31日	<u>42,559</u>	<u>128</u>	<u>42,687</u>
累計折舊			
於2022年1月1日	(22,788)	(46)	(22,834)
增加	(7,764)	(46)	(7,810)
減少	—	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2022年12月31日	<u>(30,552)</u>	<u>(92)</u>	<u>(30,644)</u>
賬面淨值			
於2022年12月31日	<u>12,007</u>	<u>36</u>	<u>12,043</u>
租賃負債			
賬面淨值			
於2022年12月31日	<u>3,763</u>	<u>—</u>	<u>3,763</u>
貴行	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2023年1月1日	42,559	128	42,687
增加	9,204	—	9,204
減少	—	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2023年12月31日	<u>51,763</u>	<u>128</u>	<u>51,891</u>
累計折舊			
於2023年1月1日	(30,552)	(92)	(30,644)
增加	(6,368)	(36)	(6,404)
減少	—	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於2023年12月31日	<u>(36,920)</u>	<u>(128)</u>	<u>(37,048)</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴行	物業	設備	總計
賬面淨值			
於2023年12月31日	14,843	—	14,843
租賃負債			
賬面淨值			
於2023年12月31日	10,227	—	10,227
貴行	物業	設備	總計
使用權資產			
成本			
於2024年1月1日	51,763	128	51,891
增加	1,543	—	1,543
減少	(1,717)	(128)	(1,845)
於2024年6月30日	51,589	—	51,589
累計折舊			
於2024年1月1日	(36,920)	(128)	(37,048)
增加	(4,193)	—	(4,193)
減少	1,717	128	1,845
於2024年6月30日	(39,396)	—	(39,396)
賬面淨值			
於2024年6月30日	12,193	—	12,193
租賃負債			
賬面淨值			
於2024年6月30日	9,152	—	9,152

附 錄 一

會 計 師 報 告

25 遞延所得稅資產

貴集團

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度及截至2024年6月30日止六個月，遞延所得稅乃根據資產負債表負債法按25%的實際稅率就在中國發生交易產生的所有暫時性差異計算。遞延所得稅賬目的變動如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
年／期初餘額	862,579	928,721	1,060,720	1,114,600
計入損益 (附註14)	49,343	148,809	103,759	55,930
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務				
工具投資的預期信用損失撥備變動 (附註34(c))	3,038	(59,679)	(14,671)	(8,947)
重新計量退休福利責任 (附註34(c))	393	—	130	378
金融投資－以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益公允價值變動 (附註34(c))	13,368	42,869	(35,338)	(39,385)
年／期末餘額	<u>928,721</u>	<u>1,060,720</u>	<u>1,114,600</u>	<u>1,122,576</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

遞延所得稅資產及負債歸屬於以下項目：

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產								
以公允價值計量且其變動計入其他綜								
合收益的金融資產公允價值變動	64,644	16,161	236,120	59,030	94,768	23,692	-	-
客戶貸款及墊款以及金融投資的預期								
信用損失撥備	3,133,200	783,300	3,381,364	845,341	3,784,876	946,219	4,044,209	1,011,052
存放同業及其他金融機構款項預期信								
用損失撥備 (附註17)	259,747	64,937	262,645	65,661	262,746	65,687	285,621	71,406
應付僱員福利	86,340	21,585	86,108	21,527	46,988	11,747	48,980	12,245
金融投資－以公允價值計量且其變								
動計入當期損益公允價值變動	68,040	17,010	97,152	24,288	44,220	11,055	-	-
抵債資產減值損失撥備 (附註26(c))	14,047	3,512	14,071	3,518	14,482	3,621	14,482	3,621
租賃負債	21,697	5,424	16,306	4,077	26,496	6,624	23,890	5,973
其他	95,698	23,925	175,556	43,889	216,007	53,999	171,041	42,761
小計	<u>3,743,413</u>	<u>935,854</u>	<u>4,269,322</u>	<u>1,067,331</u>	<u>4,490,583</u>	<u>1,122,644</u>	<u>4,588,223</u>	<u>1,147,058</u>
遞延所得稅負債								
以公允價值計量且其變動計入其他綜								
合收益的金融資產公允價值變動	-	-	-	-	-	-	(62,771)	(15,693)
金融投資－以公允價值計量且其變								
動計入當期損益公允價值變動	-	-	-	-	-	-	(7,472)	(1,868)
使用權資產	(28,531)	(7,133)	(26,442)	(6,611)	(32,174)	(8,044)	(27,682)	(6,921)
小計	<u>(28,531)</u>	<u>(7,133)</u>	<u>(26,442)</u>	<u>(6,611)</u>	<u>(32,174)</u>	<u>(8,044)</u>	<u>(97,925)</u>	<u>(24,482)</u>
總計	<u>3,714,882</u>	<u>928,721</u>	<u>4,242,880</u>	<u>1,060,720</u>	<u>4,458,409</u>	<u>1,114,600</u>	<u>4,490,298</u>	<u>1,122,576</u>

附錄一

會計師報告

貴行

截至2021年、2022年、2023年12月31日止年度及截至2024年6月30日止六個月，遞延所得稅乃根據資產負債表負債法按25%的實際稅率就在中國發生交易產生的所有暫時性差異計算。遞延所得稅賬目的變動如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
年／期初餘額	808,463	853,644	969,820	991,707
計入損益	28,371	133,000	71,767	35,429
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債務工具投資的預期信用損失撥備變動 (附註34(c))	3,055	(59,665)	(14,702)	(8,937)
重新計量退休福利責任 (附註34(c))	393	—	130	378
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益公允價值變動 (附註34 (c))	13,362	42,841	(35,308)	(39,447)
年／期末餘額	<u>853,644</u>	<u>969,820</u>	<u>991,707</u>	<u>979,130</u>

遞延所得稅資產及負債歸屬於以下項目：

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	64,624	16,156	235,988	58,997	94,756	23,689	—	—
客戶貸款及墊款以及金融投資的預期信 用損失撥備	3,113,668	778,417	3,312,180	828,045	3,409,997	852,499	3,582,426	895,607
存放同業及其他金融機構款項預期 信用損失撥備 (附註17)	2,818	704	5,462	1,366	260,874	65,219	284,329	71,083
應付僱員福利	68,056	17,014	64,644	16,161	36,500	9,125	39,550	9,888

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2021年		於12月31日 2022年		2023年		於6月30日 2024年	
	暫時性 差異	遞延所得稅 資產/(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產/(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產/(負債)	暫時性 差異	遞延所得稅 資產/(負債)
金融投資－以公允價值計量且其變動計								
入當期損益公允價值變動	68,040	17,010	97,152	24,288	44,220	11,055	-	-
抵債資產減值損失撥備								
(附註26(c))	11,832	2,958	11,856	2,964	11,856	2,964	11,856	2,964
租賃負債	10,538	2,635	3,763	941	10,227	2,557	9,152	2,288
其他	91,158	22,789	160,276	40,069	113,238	28,310	71,895	17,974
小計	3,430,734	857,683	3,891,321	972,831	3,981,668	995,418	3,999,208	999,804
遞延所得稅負債								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合								
收益的金融資產公允價值變動	-	-	-	-	-	-	(63,032)	(15,758)
金融投資－以公允價值計量且其變動計								
入當期損益公允價值變動	-	-	-	-	-	-	(7,472)	(1,868)
使用權資產	(16,157)	(4,039)	(12,043)	(3,011)	(14,843)	(3,711)	(12,193)	(3,048)
小計	(16,157)	(4,039)	(12,043)	(3,011)	(14,843)	(3,711)	(82,697)	(20,674)
總計	3,414,577	853,644	3,879,278	969,820	3,966,825	991,707	3,916,511	979,130

26 其他資產

貴集團

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
應收利息(a)	7,722	16,328	23,025	37,018
無形資產	37,401	33,332	30,911	31,456
其他應收款項	123,435	85,926	94,466	84,258
減：預期信用損失撥備	(13,394)	(23,204)	(23,918)	(20,345)
將資本化的[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
抵債資產(b)	83,915	84,011	84,016	84,016
減：減值(c)	(14,047)	(14,071)	(14,482)	(14,482)
長期待攤費用	13,584	13,803	14,153	12,323
投資性房地產(d)	203,887	190,596	177,877	173,813
其他	2,112	2,556	3,120	2,834
總計	444,615	389,277	411,268	413,902

附 錄 一

會 計 師 報 告

(a) 應收利息

	2021 年	於12月31日 2022 年	2023 年	於6月30日 2024 年
客戶貸款及墊款	12,106	18,840	26,664	72,378
減：預期信用損失撥備	(4,384)	(2,512)	(3,639)	(35,360)
總計	7,722	16,328	23,025	37,018

(b) 抵債資產

	物業及廠房	土地使用權	其他	總計
於2021年1月1日	94,179	—	335	94,514
增加	—	—	—	—
處置	(10,599)	—	—	(10,599)
於2021年12月31日	83,580	—	335	83,915
於2022年1月1日	83,580	—	335	83,915
增加	96	—	—	96
處置	—	—	—	—
於2022年12月31日	83,676	—	335	84,011
於2023年1月1日	83,676	—	335	84,011
增加	5	—	—	5
處置	—	—	—	—
於2023年12月31日	83,681	—	335	84,016
於2024年1月1日	83,681	—	335	84,016
增加	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2024年6月30日	83,681	—	335	84,016

附錄一

會計師報告

(c) 減值

	物業及廠房	土地使用權	其他	總計
於2021年1月1日	14,036	—	33	14,069
增加	2,215	—	—	2,215
撥回	(1,747)	—	—	(1,747)
處置	(467)	—	(23)	(490)
於2021年12月31日	<u>14,037</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>14,047</u>
於2022年1月1日	14,037	—	10	14,047
增加	24	—	—	24
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2022年12月31日	<u>14,061</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>14,071</u>
於2023年1月1日	14,061	—	10	14,071
增加	411	—	—	411
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>14,472</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>14,482</u>
於2024年1月1日	14,472	—	10	14,482
增加	—	—	—	—
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>14,472</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>14,482</u>

(d) 投資性房地產

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
成本				
年初餘額	253,025	255,542	255,875	251,484
增加	2,517	333	3,193	—
處置	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(7,584)</u>	<u>—</u>
年末餘額	<u>255,542</u>	<u>255,875</u>	<u>251,484</u>	<u>251,484</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
累計折舊				
年初餘額	(41,977)	(51,575)	(60,204)	(69,051)
折舊	(9,598)	(8,629)	(9,629)	(4,064)
處置	—	—	782	—
年末餘額	<u>(51,575)</u>	<u>(60,204)</u>	<u>(69,051)</u>	<u>(73,115)</u>
減值損失				
年初餘額	(80)	(80)	(5,075)	(4,556)
增加	—	(4,995)	—	—
處置	—	—	519	—
年末餘額	<u>(80)</u>	<u>(5,075)</u>	<u>(4,556)</u>	<u>(4,556)</u>
賬面淨值				
年末餘額	<u>203,887</u>	<u>190,596</u>	<u>177,877</u>	<u>173,813</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，尚未完成房屋權屬證書登記的投資性房地產淨額分別為人民幣161,679千元、人民幣129,858千元、人民幣118,465千元及人民幣112,795千元。然而，有關登記程序對貴集團於該等資產的權利影響並不重大。貴集團擁有的土地或物業概無位於香港。

貴行

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
應收利息(a)	4,162	2,092	6,160	16,989
無形資產	34,349	30,383	26,956	27,673
其他應收款項	52,145	68,007	69,486	79,154
減：預期信用損失撥備	(8,579)	(15,126)	(16,569)	(12,979)
將資本化的[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
抵債資產(b)	39,099	39,195	39,195	39,195
減：減值(c)	(11,832)	(11,856)	(11,856)	(11,856)
長期待攤費用	7,211	5,655	6,223	5,002
投資性房地產(d)	60,604	57,242	55,662	53,910
其他	1,908	2,496	2,570	2,722
總計	<u>179,067</u>	<u>178,088</u>	<u>199,927</u>	<u>222,821</u>

附錄一

會計師報告

(a) 應收利息

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
客戶貸款及墊款	7,506	2,972	1,751	46,624
資產管理計劃	—	—	4,892	—
減：預期信用損失撥備	(3,344)	(880)	(483)	(29,635)
總計	<u>4,162</u>	<u>2,092</u>	<u>6,160</u>	<u>16,989</u>

(b) 抵債資產

	物業及廠房	土地使用權	其他	總計
於2021年1月1日	48,251	—	335	48,586
增加	—	—	—	—
處置	(9,487)	—	—	(9,487)
於2021年12月31日	<u>38,764</u>	<u>—</u>	<u>335</u>	<u>39,099</u>
於2022年1月1日	38,764	—	335	39,099
增加	96	—	—	96
處置	—	—	—	—
於2022年12月31日	<u>38,860</u>	<u>—</u>	<u>335</u>	<u>39,195</u>
於2023年1月1日	38,860	—	335	39,195
增加	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>38,860</u>	<u>—</u>	<u>335</u>	<u>39,195</u>
於2024年1月1日	38,860	—	335	39,195
增加	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>38,860</u>	<u>—</u>	<u>335</u>	<u>39,195</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

(c) 減值

	物業及廠房	土地使用權	其他	總計
於2021年1月1日	14,036	—	33	14,069
增加	—	—	—	—
撥回	(1,747)	—	—	(1,747)
處置	(467)	—	(23)	(490)
於2021年12月31日	<u>11,822</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>11,832</u>
於2022年1月1日	11,822	—	10	11,832
增加	24	—	—	24
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2022年12月31日	<u>11,846</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>11,856</u>
於2023年1月1日	11,846	—	10	11,856
增加	—	—	—	—
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2023年12月31日	<u>11,846</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>11,856</u>
於2024年1月1日	11,846	—	10	11,856
增加	—	—	—	—
撥回	—	—	—	—
處置	—	—	—	—
於2024年6月30日	<u>11,846</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>11,856</u>

(d) 投資性房地產

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
成本				
年初餘額	101,568	104,085	104,417	107,610
增加	2,517	332	3,193	—
減少	—	—	—	—
年末餘額	<u>104,085</u>	<u>104,417</u>	<u>107,610</u>	<u>107,610</u>

附錄一

會計師報告

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
累計折舊				
年初餘額	(38,676)	(43,401)	(47,095)	(51,868)
折舊	(4,725)	(3,694)	(4,773)	(1,752)
減少	—	—	—	—
年末餘額	<u>(43,401)</u>	<u>(47,095)</u>	<u>(51,868)</u>	<u>(53,620)</u>
減值損失				
年初餘額	(80)	(80)	(80)	(80)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
年末餘額	<u>(80)</u>	<u>(80)</u>	<u>(80)</u>	<u>(80)</u>
賬面淨值				
年末餘額	<u>60,604</u>	<u>57,242</u>	<u>55,662</u>	<u>53,910</u>

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，尚未完成房屋權屬證書登記的投資性房地產淨額分別為人民幣28,203千元、人民幣904千元、人民幣753千元及人民幣730千元。然而，有關登記程序對貴行於該等資產的權利影響並不重大。貴行擁有的土地或物業概無位於香港。

27 向中央銀行借款

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
向中央銀行借款	998,314	1,878,953	2,196,716	1,963,095
應計利息	<u>669</u>	<u>1,131</u>	<u>1,324</u>	<u>1,033</u>
總計	<u>998,983</u>	<u>1,880,084</u>	<u>2,198,040</u>	<u>1,964,128</u>

附錄一

會計師報告

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
向中央銀行借款	998,314	1,737,916	2,139,095	1,943,035
應計利息	669	1,044	1,291	1,024
總計	998,983	1,738,960	2,140,386	1,944,059

28 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
同業及其他金融機構存放款項	29,603	132,272	883,136	1,159,113
同業及其他金融機構拆入款項	1,940,000	3,100,000	2,840,000	2,840,000
賣出回購金融資產	4,261,558	1,908,904	2,527,142	2,673,577
應計利息	8,680	8,916	12,808	14,812
總計	6,239,841	5,150,092	6,263,086	6,687,502

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
同業及其他金融機構存放款項	305,128	431,313	1,208,957	2,060,191
同業及其他金融機構拆入款項	1,940,000	3,100,000	2,840,000	2,840,000
賣出回購金融資產	3,950,000	1,590,000	2,400,000	2,639,577
應計利息	14,021	13,797	16,254	21,917
總計	6,209,149	5,135,110	6,465,211	7,561,685

附 錄 一

會 計 師 報 告

29 客戶存款

貴集團

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
公司存款				
－ 活期	18,641,281	19,724,860	17,803,227	20,164,076
－ 定期	8,727,620	13,317,431	19,946,755	19,370,911
小計	27,368,901	33,042,291	37,749,982	39,534,987
個人存款				
－ 活期	3,990,767	4,833,833	4,929,860	5,135,811
－ 定期	16,064,782	20,327,966	27,111,857	33,835,811
小計	20,055,549	25,161,799	32,041,717	38,971,622
應計利息	918,237	1,189,726	1,647,355	1,956,563
總計	48,342,687	59,393,816	71,439,054	80,463,172

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團的客戶存款包括保證金存款，分別為人民幣487,355千元、人民幣938,847千元、人民幣1,282,150千元及人民幣2,405,172千元。

貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
公司存款				
－ 活期	16,838,518	17,956,849	16,187,628	19,018,148
－ 定期	8,588,752	13,154,469	19,744,489	19,179,885
小計	25,427,270	31,111,318	35,932,117	38,198,033
個人存款				
－ 活期	3,647,270	4,456,329	4,634,122	4,848,293
－ 定期	13,185,766	16,950,125	22,796,100	28,729,462

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
小計	16,833,036	21,406,454	27,430,222	33,577,755
應計利息	695,091	928,793	1,360,991	1,660,804
總計	42,955,397	53,446,565	64,723,330	73,436,592

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行的客戶存款包括保證金存款，分別為人民幣470,255千元、人民幣882,032千元、人民幣1,260,874千元及人民幣2,377,504千元。

30 已發行債務證券

貴集團及貴行

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
同業存單	4,182,274	4,466,816	3,279,022	467,508

同業存單情況如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
參考回報率	1.25%至3.33%	1.25%至3.33%	0.67%至3.13%	2.78%至2.95%
原到期日	6至12個月	6至12個月	3至12個月	12個月

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團及貴行並無任何同業存單本金及利息逾期或其他違約。

附錄一

會計師報告

31 應交稅費

貴集團

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
所得稅	68,931	213,114	190,713	99,506
增值稅及其他	39,720	40,091	46,935	47,162
總計	<u>108,651</u>	<u>253,205</u>	<u>237,648</u>	<u>146,668</u>

貴行

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
所得稅	65,529	210,923	174,849	94,764
增值稅及其他	36,401	36,376	42,035	44,003
總計	<u>101,930</u>	<u>247,299</u>	<u>216,884</u>	<u>138,767</u>

32 其他負債

貴集團

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
應付僱員福利(a)	136,281	150,299	177,277	150,587
應付股息	4,596	6,530	12,017	88,465
待結算及清算款項	64,704	39,586	180,188	170,178
應付理財產品	2,713	37,454	779	—
其他應付款項	96,849	157,428	210,092	245,240
將支付的[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
撥備	54,548	102,362	69,771	79,152
其他	52,813	91,347	60,022	91,004
總計	<u>412,504</u>	<u>585,006</u>	<u>714,198</u>	<u>825,591</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

(a) 應付僱員福利

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
短期僱員福利(i)	95,096	112,479	139,287	106,568
定額供款福利(ii)	425	57	945	5,548
補充退休福利(iii)	40,760	37,763	37,045	38,471
總計	136,281	150,299	177,277	150,587

(i) 短期僱員福利

		2021年		
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	88,101	232,085	(226,624)	93,562
職工福利	202	12,983	(12,813)	372
社會保障供款	(7)	42,813	(42,792)	14
－ 醫療保險	－	21,223	(21,217)	6
－ 工傷保險	(7)	1,144	(1,137)	－
－ 生育保險	－	509	(509)	－
－ 住房公積金	－	19,937	(19,929)	8
工會經費和職工教育				
經費	1,175	6,364	(6,391)	1,148
總計	89,471	294,245	(288,620)	95,096

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2022年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	93,562	248,578	(230,925)	111,215
職工福利	372	12,879	(13,251)	—
社會保障供款	14	47,548	(47,562)	—
— 醫療保險	6	24,652	(24,658)	—
— 工傷保險	—	1,421	(1,421)	—
— 生育保險	—	38	(38)	—
— 住房公積金	8	21,437	(21,445)	—
工會經費和職工教育				
經費	1,148	6,100	(5,984)	1,264
總計	95,096	315,105	(297,722)	112,479
	2023年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	111,215	278,018	(251,122)	138,111
職工福利	—	14,386	(14,386)	—
社會保障供款	—	49,040	(49,040)	—
— 醫療保險	—	25,349	(25,349)	—
— 工傷保險	—	716	(716)	—
— 生育保險	—	5	(5)	—
— 住房公積金	—	22,970	(22,970)	—
工會經費和職工教育				
經費	1,264	6,887	(6,975)	1,176
總計	112,479	348,331	(321,523)	139,287

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至2024年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	138,111	131,096	(169,266)	99,941
職工福利	–	6,975	(6,975)	–
社會保障供款	–	25,071	(19,761)	5,310
– 醫療保險	–	13,242	(7,932)	5,310
– 工傷保險	–	173	(173)	–
– 生育保險	–	1	(1)	–
– 住房公積金	–	11,655	(11,655)	–
工會經費和職工教育經費	1,176	3,225	(3,084)	1,317
總計	139,287	166,367	(199,086)	106,568
(ii) 定額供款福利				
	2021年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老金	(301)	27,126	(26,839)	(14)
失業保險	(7)	1,039	(1,032)	–
年金計劃	450	9,152	(9,163)	439
總計	142	37,317	(37,034)	425
	2022年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老金	(14)	30,610	(30,596)	–
失業保險	–	1,183	(1,183)	–
年金計劃	439	10,569	(10,951)	57
總計	425	42,362	(42,730)	57

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2023年			年末餘額
	年初餘額	本年增加	本年減少	
基本養老金	—	32,363	(32,163)	200
失業保險	—	1,222	(1,222)	—
年金計劃	57	11,441	(10,753)	745
總計	57	45,026	(44,138)	945
截至2024年6月30日止六個月				
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老金	200	16,009	(16,109)	100
失業保險	—	602	(602)	—
年金計劃	745	6,135	(1,432)	5,448
總計	945	22,746	(18,143)	5,548

(iii) 補充退休福利

貴集團的退休福利責任是指使用預期單位信用精算成本法於合併綜合收益表確認的退休人員及提前退休人員的補充福利，詳情如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
年／期初餘額	40,570	40,760	37,763	37,045
精算利得或損失				
— 計入損益(附註10(i))	2,630	1,416	2,937	1,620
— 計入其他綜合收益 (附註34(c))	1,570	—	520	1,510
已付福利	(4,010)	(4,413)	(4,175)	(1,704)
年／期末餘額	40,760	37,763	37,045	38,471

附 錄 一

會 計 師 報 告

用於精算估值的主要假設如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
	%	%	%	%
折現率－退休福利計劃	3.00%	3.00%	2.75%	2.25%
折現率－提前退休福利計劃	2.50%	2.50%	2.25%	2.00%
體檢費年增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
內退人員基本工資和住房公積金供款				
年增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
社會保障供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
EAP供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
補充醫療保險供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
退休年齡（歲）				
－ 男性	60	60	60	60
－ 女性	50/55	50/55	50/55	50/55

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日的未來死亡率假設均基於《中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)》，該生命表為2016年12月28日發佈的統計數據，可於中國公開獲得。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團並無拖欠上述應付員工成本。

附 錄 一

會 計 師 報 告

貴行

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
應付僱員福利(a)	114,300	123,246	148,399	126,668
應付股息	4,328	6,263	11,750	88,198
待結算及清算款項	63,918	32,978	179,423	164,975
應付理財產品	2,713	37,454	779	—
其他應付款項	50,575	71,641	89,101	94,909
將支付的[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
撥備	54,030	101,515	69,329	79,151
其他	39,671	86,854	50,129	80,699
總計	329,535	459,951	552,962	635,565

(a) 應付僱員福利

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
短期僱員福利(i)	73,552	85,746	111,899	83,318
定額供款福利(ii)	(12)	—	—	5,310
補充退休福利(iii)	40,760	37,500	36,500	38,040
總計	114,300	123,246	148,399	126,668

附 錄 一

會 計 師 報 告

(i) 短期僱員福利

	2021年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	65,512	183,612	(176,684)	72,440
職工福利	177	9,388	(9,448)	117
社會保障供款	(7)	32,919	(32,898)	14
－ 醫療保險	－	16,926	(16,920)	6
－ 工傷保險	(7)	853	(846)	－
－ 生育保險	－	455	(455)	－
－ 住房公積金	－	14,685	(14,677)	8
工會經費和職工教育 經費	864	5,192	(5,075)	981
總計	66,546	231,111	(224,105)	73,552
	2022年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	72,440	197,154	(184,901)	84,693
職工福利	117	9,483	(9,600)	－
社會保障供款	14	37,891	(37,905)	－
－ 醫療保險	6	20,727	(20,733)	－
－ 工傷保險	－	1,082	(1,082)	－
－ 生育保險	－	38	(38)	－
－ 住房公積金	8	16,044	(16,052)	－
工會經費和職工教育 經費	981	4,950	(4,878)	1,053
總計	73,552	249,478	(237,284)	85,746

附 錄 一

會 計 師 報 告

	2023年			年末餘額
	年初餘額	本年增加	本年減少	
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	84,693	227,366	(201,250)	110,809
職工福利	—	10,640	(10,640)	—
社會保障供款	—	39,959	(39,959)	—
— 醫療保險	—	21,696	(21,696)	—
— 工傷保險	—	557	(557)	—
— 生育保險	—	5	(5)	—
— 住房公積金	—	17,701	(17,701)	—
工會經費和職工教育				
經費	1,053	5,633	(5,596)	1,090
總計	85,746	283,598	(257,445)	111,899
截至2024年6月30日止六個月				
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
工資及薪金、花紅、				
津貼及補貼	110,809	108,879	(142,824)	76,864
職工福利	—	5,652	(5,652)	—
社會保障供款	—	20,349	(15,039)	5,310
— 醫療保險	—	11,160	(5,850)	5,310
— 工傷保險	—	136	(136)	—
— 生育保險	—	1	(1)	—
— 住房公積金	—	9,052	(9,052)	—
工會經費和職工教育				
經費	1,090	2,659	(2,605)	1,144
總計	111,899	137,539	(166,120)	83,318

附 錄 一

會 計 師 報 告

(ii) 定額供款福利

	2021年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老金	(301)	20,690	(20,403)	(14)
失業保險	(7)	778	(771)	–
年金計劃	–	8,352	(8,350)	2
總計	(308)	29,820	(29,524)	(12)
	2022年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老金	(14)	23,294	(23,280)	–
失業保險	–	867	(867)	–
年金計劃	2	9,788	(9,790)	–
總計	(12)	33,949	(33,937)	–
	2023年			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
基本養老金	–	24,865	(24,865)	–
失業保險	–	928	(928)	–
年金計劃	–	9,950	(9,950)	–
總計	–	35,743	(35,743)	–

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至2024年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
基本養老金	—	12,389	(12,389)	—
失業保險	—	463	(463)	—
年金計劃	—	5,310	—	5,310
總計	—	18,162	(12,852)	5,310

(iii) 補充退休福利

貴集團的退休福利義務是指使用預期單位信用精算成本法於合併綜合收益表確認的退休人員及提前退休人員的補充福利，詳情如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
年／期初餘額	40,570	40,760	37,500	36,500
精算利得或損失				
— 計入損益	2,630	1,140	2,520	1,620
— 計入其他綜合收益 (附註34(c))	1,570	—	520	1,510
已付福利	(4,010)	(4,400)	(4,040)	(1,590)
年／期末餘額	40,760	37,500	36,500	38,040

附錄一

會計師報告

用於精算估值的主要假設如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
	%	%	%	%
折現率－退休福利計劃	3.00%	3.00%	2.75%	2.25%
折現率－提前退休福利計劃	2.50%	2.50%	2.25%	2.00%
體檢費年增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
內退人員基本工資和住房公積金供款				
年增長率	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
社會保障供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
EAP供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
補充醫療保險供款年增長率	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
退休年齡(歲)				
－ 男性	60	60	60	60
－ 女性	50/55	50/55	50/55	50/55

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日的未來死亡率假設均基於《中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)》，該生命表為2016年12月28日發佈的統計數據，可於中國公開獲得。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴行並無拖欠上述應付員工成本。

附錄一

會計師報告

33 股本及資本公積

貴集團及貴行

貴集團所有已發行股份均為繳足普通股。每股面值為人民幣1.00元。貴集團的股份數目如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
股份數目	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000

股本變動情況如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
年／期初餘額	2,822,545	3,900,000	3,900,000	3,900,000
股東注資	1,077,455	—	—	—
股份股息	—	—	—	—
年／期末餘額	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000

以下性質的交易計入資本公積：

- (a) 按超過面值的價格發行股份所產生的股份溢價；
- (b) 股東視作供款；
- (c) 股東購買的不良資產超出賬面價值的金額；
- (d) 中國法規規定須處理的任何其他項目。

經股東批准，資本公積可用於發行紅股或增加實繳資本。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團的資本公積列示如下：

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
資本公積	3,362,784	3,412,784	3,462,784	3,462,784

附錄一

會計師報告

根據2021年5月14日在股東週年大會上議定的決議，貴集團啟動第四輪增資擴股。普通股總數增加後達到3,900百萬股。

於2021年，資本公積主要指以超過面值發行新股所產生的股份溢價及股東視作供款。

於2022年及2023年，資本公積的變動指股東視作供款。

本行於2020年向五糧液集團、宜賓市財政局、宜賓市翠屏區財政局、宜賓市南溪區財政局及武漢天盈投資集團有限公司等五名股東（「五名股東」）轉讓部分不良資產。五名股東於2021年、2022年及2023年完成相應批准程序後，分別出資不良資產收回款項淨額人民幣100.0百萬元、人民幣50.0百萬元及人民幣50.0百萬元。

34 其他儲備

貴集團

	盈餘公積(a)	一般風險 準備(b)	其他綜合 收益(c)	總計
於2021年1月1日	17,096	227,397	11,808	256,301
增加	26,107	274,308	(50,398)	250,017
於2021年12月31日	<u>43,203</u>	<u>501,705</u>	<u>(38,590)</u>	<u>506,318</u>
於2022年1月1日	43,203	501,705	(38,590)	506,318
增加	37,119	349,810	50,435	437,364
於2022年12月31日	<u>80,322</u>	<u>851,515</u>	<u>11,845</u>	<u>943,682</u>
於2023年1月1日	80,322	851,515	11,845	943,682
增加	45,590	159,138	149,632	354,360
於2023年12月31日	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>161,477</u>	<u>1,298,042</u>
於2024年1月1日	125,912	1,010,653	161,477	1,298,042
增加	—	—	143,865	143,865
於2024年6月30日	<u>125,912</u>	<u>1,010,653</u>	<u>305,342</u>	<u>1,441,907</u>

(a) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及貴行公司章程，貴行可分配淨利潤的10%須轉撥至不可分配法定準備金，直至該準備金相當於貴行股本的50%為止。經批准，法定盈餘公積可用於彌補虧損或轉增股本。

附錄一

會計師報告

(b) 一般風險準備

貴集團按照財政部印發《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定執行。根據規定，一般風險準備金不應低於期末風險資產的1.5%。此外，倘難以達到1.5%的門檻，原則上該實體可以不超過5年的時間達到此要求，原則上不得超過5年。

(c) 其他綜合收益

	總額	稅務影響	賬面淨值
於2021年1月1日	15,743	(3,935)	11,808
其後可能不會重新分類至損益之項目：			
重新計量設定受益計劃的變動			
(附註32(a)(iii))	(1,570)	393	(1,177)
其後可能重新分類至損益之項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的債務工具投資公允			
價值變動	(53,472)	13,368	(40,104)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合			
收益的債務工具投資的信用減值損失			
變動	(12,155)	3,038	(9,117)
於2021年12月31日	(51,454)	12,864	(38,590)
	總額	稅務影響	賬面淨值
於2022年1月1日	(51,454)	12,864	(38,590)
其後可能不會重新分類至損益之項目：			
重新計量設定受益計劃的			
變動(附註32(a)(iii))	—	—	—

附 錄 一

會 計 師 報 告

	總 額	稅 務 影 響	賬 面 淨 值
<i>其後可能重新分類至損益之項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	(171,471)	42,869	(128,602)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 的信用減值損失變動	238,716	(59,679)	179,037
於2022年12月31日	15,791	(3,946)	11,845
	總 額	稅 務 影 響	賬 面 淨 值
於2023年1月1日	15,791	(3,946)	11,845
<i>其後可能不會重新分類至損益之項目：</i>			
重新計量設定受益計劃的 變動 (附註32(a)(iii))	(520)	130	(390)
<i>其後可能重新分類至損益之項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	141,353	(35,338)	106,015
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 的信用減值損失變動	58,678	(14,671)	44,007
於2023年12月31日	215,302	(53,825)	161,477

附錄一

會計師報告

	總額	稅務影響	賬面淨值
於2024年1月1日	215,302	(53,825)	161,477
其後可能不會重新分類至損益之項目：			
重新計量設定受益計劃的			
變動(附註32(a)(iii))	(1,510)	378	(1,132)
其後可能重新分類至損益之項目：			
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具投資			
公允價值變動	157,538	(39,385)	118,153
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的債務工具			
投資的信用減值損失變動	35,791	(8,947)	26,844
於2024年6月30日	407,121	(101,779)	305,342

貴行

	盈餘公積(a)	一般風險準備(b)	其他綜合收益(c)	總計
於2021年1月1日	17,096	176,074	11,794	204,964
增加	26,107	283,477	(50,430)	259,154
於2021年12月31日	43,203	459,551	(38,636)	464,118
於2022年1月1日	43,203	459,551	(38,636)	464,118
增加	37,120	348,786	50,471	436,377
於2022年12月31日	80,323	808,337	11,835	900,495

附錄一

會計師報告

	盈餘公積(a)	一般風險準備(b)	其他綜合收益(c)	總計
於2023年1月1日	80,323	808,337	11,835	900,495
增加	<u>45,589</u>	<u>156,926</u>	<u>149,642</u>	<u>352,157</u>
於2023年12月31日	<u>125,912</u>	<u>965,263</u>	<u>161,477</u>	<u>1,252,652</u>
於2024年1月1日	125,912	965,263	161,477	1,252,652
增加	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>144,021</u>	<u>144,021</u>
於2024年6月30日	<u>125,912</u>	<u>965,263</u>	<u>305,498</u>	<u>1,396,673</u>

(a) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及貴行公司章程，貴行可分配淨利潤的10%須轉撥至不可分配法定準備金，直至該準備金相當於貴行股本的50%為止。經批准，法定盈餘公積可用於彌補虧損或轉增股本。

(b) 一般風險準備

貴行按照財政部印發《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定執行。根據規定，一般風險準備金不應低於期末風險資產的1.5%。此外，倘難以達到1.5%的門檻，原則上該實體可以不超過5年的時間達到此要求，原則上不得超過5年。

根據董事會決議和財政部監管要求，貴行分別於2021年、2022年、2023年計提一般風險準備金額人民幣283,477千元、人民幣348,786千元、人民幣156,926千元。

附錄一

會計師報告

(c) 其他綜合收益

	總額	稅務影響	賬面淨值
於2021年1月1日	15,726	(3,932)	11,794
其後可能不會重新分類至損益之項目： 重新計量設定受益計劃的變動 (附註 32(a)(iii))	(1,570)	393	(1,177)
其後可能重新分類至損益之項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	(53,446)	13,362	(40,084)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資的信用減值損失 變動	(12,224)	3,055	(9,169)
於2021年12月31日	(51,514)	12,878	(38,636)
	總額	稅務影響	賬面淨值
於2022年1月1日	(51,514)	12,878	(38,636)
其後可能不會重新分類至損益之項目： 重新計量設定受益計劃的變動 (附註 32(a)(iii))	—	—	—
其後可能重新分類至損益之項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	(171,369)	42,841	(128,528)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資的信用減值損失 變動	238,664	(59,665)	178,999
於2022年12月31日	15,781	(3,946)	11,835

附錄一

會計師報告

	總額	稅務影響	賬面淨值
於2023年1月1日	15,781	(3,946)	11,835
其後可能不會重新分類至損益之項目： 重新計量設定受益計劃的變動 (附註 32(a)(iii))	(520)	130	(390)
其後可能重新分類至損益之項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	141,232	(35,308)	105,924
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資的信用減值損失 變動	58,810	(14,702)	44,108
於2023年12月31日	215,303	(53,826)	161,477
	總額	稅務影響	賬面淨值
於2024年1月1日	215,303	(53,826)	161,477
其後可能不會重新分類至損益之項目： 重新計量設定受益計劃的變動 (附註32(a)(iii))	(1,510)	378	(1,132)
其後可能重新分類至損益之項目： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	157,788	(39,447)	118,341
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資的信用減值損失 變動	35,749	(8,937)	26,812
於2024年6月30日	407,330	(101,832)	305,498

附錄一

會計師報告

35 股息

貴集團及貴行

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
年／期內宣派股息	—	48,750	58,500	78,000
每股股息（人民幣元）	—	0.0125	0.0150	0.0200

根據中國公司法及貴行的公司章程，中國法定財務報表所呈報的稅後淨利潤僅可於就下列各項作出撥備後作為股息分派：

- (i) 彌補過往年度的累計虧損（如有）；
- (ii) 分配貴集團淨利潤的10%至不可分配法定累計準備金。

貴行[編纂]後，貴行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國會計準則釐定的留存利潤及(ii)根據國際財務報告準則釐定的留存利潤中的較低者。

根據2022年5月19日在2022年股東週年大會的批准，貴行從未分配利潤中向股東派發現金股息人民幣48,750千元。截至2022年12月31日，貴行已向登記在冊的股東進行分派，未支付的股息已確認為應付股息（含稅每股人民幣0.0125元，人民幣1元以下的股份四捨五入）。

2023年6月29日召開的2023年股東週年大會通過了貴行2022年利潤分配方案，據此，貴行從未分配利潤中向股東派發現金股息人民幣58,500千元。截至2023年12月31日，未支付的股息已確認為應付股息（含稅每股人民幣0.0150元，人民幣1元以下的股份四捨五入）。

2024年4月29日召開的2024年股東週年大會通過了貴行2023年利潤分配方案，據此，貴行從未分配利潤中向股東派發現金股息人民幣78,000千元。截至2024年6月30日，未支付的股息已確認為應付股息（含稅每股人民幣0.0200元，人民幣1元以下的股份四捨五入）。

36 結構化主體

(a) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 貴集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

貴集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為貴集團作為代理人發行並管理的理財產品。基於對潛在目標客戶的分析研究，貴集團設計並向特定目標客戶銷售資本投資及管理計劃，並將募集資金根據產品合同投入相關金融市場或投資相關理財產品。收益將於貴集團從投資獲益後分配予投資者。貴集團作為資產管理人收取相應的理財佣金費收入。截至2021年12月31日止年度，貴集團通過提供資產管理服務確認非保本理財產品的淨佣金收入為人民幣31,615千元，截至2022年12月31日止年度為人民幣17,383千元，截至2023年12月31日止年度為人民幣35,098千元，截至2023年6月30日止六個月為人民幣9,936千元及截至2024年6月30日止六個月為人民幣28,401千元（附註6）。截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴集團並無向理財產品提供任何流動性支持。

貴集團向個人投資者發行及管理非保本理財產品。自個人投資者募集的資金主要投資於公開市場債券及貨幣市場工具。

貴集團評估其對非保本理財產品的控制權。貴集團對該等理財產品承擔受託責任，並無償還本金或利息的合同責任。產品的風險敞口主要來自債券市場預期收益的波動及貨幣市場的表現。虧損風險由投資者承擔。貴集團從該等產品賺取手續費及佣金收入淨額。

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團管理的未納入合併範圍的理財產品餘額分別為人民幣4,543,141千元、人民幣4,513,813千元、人民幣4,305,516千元及人民幣4,226,143千元。

(ii) 貴集團投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為更好地運用資金獲取收益，貴集團投資於結構化主體，包括獨立第三方發行及管理的基金及資產管理計劃。貴集團將未納入合併範圍內的結構化主體分類為金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益。

附錄一

會計師報告

下表列示因持有未納入合併範圍內的結構化主體利潤而形成的資產的賬面價值及最大損失風險敞口。

於2021年12月31日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	<u>559,387</u>	<u>559,387</u>
於2022年12月31日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	<u>606,910</u>	<u>606,910</u>
於2023年12月31日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	<u>1,001,811</u>	<u>1,001,811</u>
於2024年6月30日	賬面價值	最大風險敞口
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	<u>1,375,686</u>	<u>1,375,686</u>

截至2021年、2022年及2023年12月31日止年度以及截至2023年及2024年6月30日止六個月，貴集團並無向未納入合併範圍內的結構化主體提供任何財務或其他支持計劃。

上述未納入合併範圍內的結構化主體的收入為：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月
	2021年	2022年	2023年	2024年
交易活動淨收益／（損失）	<u>19,418</u>	<u>(131,779)</u>	<u>29,614</u>	<u>(10,248)</u>

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

納入合併範圍內的結構化主體主要為貴集團控制的資產管理計劃（附註19及附註21）。

附 錄 一

會 計 師 報 告

37 財務擔保及信貸承諾、其他承諾及或有負債

(a) 財務擔保及信貸承諾

下表列示貴集團承諾向客戶提供的財務擔保及信貸承諾的合同金額：

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
銀行承兌匯票	7,608,620	11,412,234	6,510,671	7,477,346
保函	20,322	79,160	50,293	71,494
總計	<u>7,628,942</u>	<u>11,491,394</u>	<u>6,560,964</u>	<u>7,548,840</u>

(b) 資本開支承諾

		於12月31日		於6月30日
	2021年	2022年	2023年	2024年
物業及設備				
已訂約但未撥備	<u>26,555</u>	<u>37,809</u>	<u>63,328</u>	<u>410,777</u>

(c) 法律訴訟

第三方對貴集團（作為被告）提起法律訴訟。於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，貴集團並無重大未決法律申索。

附錄一

會計師報告

38 抵押品

(a) 質押資產

於2021年、2022年、2023年12月31日及2024年6月30日，根據回購協議及向中央銀行借款協議質押為抵押品的資產的賬面價值如下：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
債務證券	4,443,900	4,270,600	5,581,400	4,832,400

(b) 收到的抵押品

如附註17所載，貴集團就買入返售金融資產收取債務證券作為抵押品。根據該等協議的條款，除非對手方違約，否則貴集團不得轉售或重新質押該等抵押品的若干部分。

39 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括以下原到期日少於三個月的非限制性結餘，用於履行短期現金承諾：

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
				(未經審計)
現金及存放中央銀行款項	4,089,335	2,623,951	3,052,999	1,584,435
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,524,791	5,597,829	4,796,201	2,955,065
	7,614,126	8,221,780	7,849,200	4,539,500
	7,614,126	8,221,780	7,849,200	4,539,500
	7,614,126	8,221,780	7,849,200	4,539,500

附錄一

會計師報告

40 關聯方交易

(a) 貴集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括持有貴行5%或以上權益的股東。

於2021年12月31日，貴行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990%
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980%
宜賓市財政局	779,220	19.980%
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940%
天風證券股份有限公司	201,990	5.180%
總計	3,200,740	82.070%

於2022年12月31日，貴行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990%
宜賓市財政局	779,482	19.987%
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980%
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940%
天風證券股份有限公司	201,990	5.180%
總計	3,201,002	82.077%

附錄一

會計師報告

於2023年12月31日，貴行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990%
宜賓市財政局	779,482	19.987%
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980%
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940%
總計	2,999,012	76.897%

於2024年6月30日，貴行的主要股東如下：

股東名稱	持股數量 (千股)	持股比例 (%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	779,610	19.990%
宜賓市財政局	779,482	19.987%
宜賓市翠屏區財政局	779,220	19.980%
宜賓市南溪區財政局	660,700	16.940%
總計	2,999,012	76.897%

(ii) 其他關聯方

其他關聯方主要包括貴行董事、監事、高級管理層及該等人士的近親；貴集團董事、監事、高級管理層及該等人士近親控制或共同控制的實體；及附註40(a)(i)所載貴集團主要股東控制或共同控制的實體以及貴行的附屬公司。

貴行與附屬公司之間存在多項關聯交易。該等交易乃按一般商業條款及條件進行。與附屬公司的重大結餘及交易已於綜合財務報表中悉數對銷。管理層認為，貴行與附屬公司之間的交易對損益無重大影響。

附錄一

會計師報告

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與主要股東的交易及餘額

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
貿易性質並計入：				
客戶存款	2,688,048	4,596,354	4,490,757	4,566,177
非貿易性質並計入：				
其他資產	—	30	—	—
其他負債*	2,259	2,149	2,099	2,099

* 於2024年6月30日的其他負債餘額主要指由其中一名主要股東為服務科技型中小微型企業提供的政府補助人民幣1.62百萬元，該等補助將不會在[編纂]前結清。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
其他營業收入	143	143	—	—	—
利息開支	53,316	53,402	92,671	56,437	45,259

(ii) 與其他關聯方的交易及餘額

	2021年	於12月31日 2022年	2023年	於6月30日 2024年
貿易性質並計入：				
客戶貸款及墊款	1,493,341	1,632,906	1,062,600	1,067,993
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	200,000	—	—	—
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益	—	31,516	25,325	—

附 錄 一

會 計 師 報 告

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
金融投資－以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益	20,749	739,152	—	—
使用權資產	—	348	—	—
其他資產	4,381	4,483	200	114
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
賣出回購金融資產、同業及其他金融				
機構存放和拆入款項	200,000	300,000	—	—
客戶存款	6,698,418	6,729,816	15,014,382	16,712,267
租賃負債	—	2	—	—
其他負債	—	90	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
銀行承兌匯票	565,745	367,935	535,786	380,039
保函	9,494	58,595	—	—
委託貸款	5,142,190	9,935,600	8,534,910	10,346,830
委託保證金	10,317,244	15,988,229	13,814,723	13,464,718
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
非貿易性質並計入：				
其他資產**	1	1	2	2
其他負債	307	263	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

** 其他資產餘額指就貴行一家分行購買物業而向其中一名其他關聯方支付的房產登記費。該結餘將於登記完成時結清。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年	2024年
				(未經審計)	
利息收入	84,068	103,810	65,913	41,163	27,547
手續費及佣金收入	2,053	1,990	1,001	204	682
其他營業收入	—	—	143	71	71
利息開支	67,189	110,410	202,022	114,615	156,243
金融投資收益淨額	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

附錄一

會計師報告

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制貴集團活動的人員。

關鍵管理人員於各報告年度／期間的薪酬如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2021年	2022年	2023年	2023年 (未經審計)	2024年
薪酬、薪金、津貼及福利	6,135	6,207	6,928	2,771	3,473
酌情花紅	7,086	7,675	8,224	3,213	3,877
退休金計劃供款	215	251	259	113	127
總計	13,436	14,133	15,411	6,097	7,477

(d) 資本開支承諾

	於12月31日		於6月30日	
	2021年	2022年	2023年	2024年
物業及設備				
已訂約但未撥備	—	—	—	362,903

於2024年6月6日，貴行與關聯方宜賓華僑城三江置業有限公司訂立收購協議以總對價人民幣362,903千元購買商用物業。貴行擬使用有關商用物業作辦公室以配合貴行的業務擴展。貴行於2024年6月30日並無預付任何對價。預期收購於2025年6月前完成。

附 錄 一

會 計 師 報 告

(e) 政府相關實體

貴集團與政府機關之間的交易乃按一般商業條款及條件進行。該等交易主要包括提供存款及代理服務。貴集團認為與該等實體的交易為於日常業務過程中進行的活動。貴集團亦已就產品及服務制定定價政策，而該等定價政策並非取決於客戶是否為政府機關。

41 分部分析

貴集團的經營分部為提供不同金融產品及服務並從事不同類型金融交易的業務單元。由於不同的經營分部面對不同的客戶及交易對手，需要特定的技術及市場策略，故分部獨立運營。

貴集團有四個經營分部：公司銀行業務報告分部、零售銀行業務報告分部、金融市場業務報告分部以及未分配業務分部。

公司銀行業務報告分部主要為公司客戶提供存款、貸款等金融產品及服務。

零售銀行業務報告分部主要為個人客戶提供存款、貸款等金融產品及服務。

金融市場業務報告分部主要進行金融機構間拆借、金融投資及理財。

未分配業務分部進行不包括在上述三個分部或不能按適當基準分配的業務。

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至2021年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
外部客戶淨利息收入／(開支)	1,320,540	(253,118)	314,805	–	1,382,227
分部內部淨利息收入／(開支)	(90,621)	542,940	(452,319)	–	–
淨利息收入	1,229,919	289,822	(137,514)	–	1,382,227
手續費及佣金收入淨額	11,047	390	21,277	–	32,714
交易活動淨收益	–	–	171,240	–	171,240
金融投資淨收益	–	–	11,008	–	11,008
其他營業收入	14,941	6,874	1,078	760	23,653
營業收入	1,255,907	297,086	67,089	760	1,620,842
營業費用	(436,552)	(93,246)	(64,809)	(12,147)	(606,754)
– 折舊及攤銷	(47,449)	(24,056)	(3,458)	(2,280)	(77,243)
– 其他	(389,103)	(69,190)	(61,351)	(9,867)	(529,511)
預期信用損失	(536,980)	(55,972)	(51,710)	–	(644,662)
減值損失	(287)	(146)	(21)	(14)	(468)
稅前利潤	282,088	147,722	(49,451)	(11,401)	368,958
資本性支出	(37,380)	(18,951)	(2,724)	(1,796)	(60,851)

	截至2021年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
分部資產	32,176,132	6,477,951	28,883,163	24,405	67,561,651
分部負債	28,616,273	20,730,064	10,949,090	11,210	60,306,637

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至2022年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
外部客戶淨利息 收入／(開支)	1,798,149	(413,102)	367,227	–	1,752,274
分部內部淨利息 (開支)／收入	<u>(358,793)</u>	<u>733,636</u>	<u>(374,843)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
淨利息收入	<u>1,439,356</u>	<u>320,534</u>	<u>(7,616)</u>	<u>–</u>	<u>1,752,274</u>
手續費及佣金收入淨額	<u>28,142</u>	<u>109</u>	<u>11,125</u>	<u>–</u>	<u>39,376</u>
交易活動淨收益	–	–	(34,950)	–	(34,950)
金融投資淨收益	–	–	86,544	–	86,544
其他營業收入	<u>14,590</u>	<u>7,561</u>	<u>1,115</u>	<u>502</u>	<u>23,768</u>
營業收入	<u>1,482,088</u>	<u>328,204</u>	<u>56,218</u>	<u>502</u>	<u>1,867,012</u>
營業費用	(493,692)	(85,378)	(67,000)	(9,285)	(655,355)
– 折舊及攤銷	(47,477)	(23,952)	(3,624)	(1,635)	(76,688)
– 其他	(446,215)	(61,426)	(63,376)	(7,650)	(578,667)
預期信用損失	(423,467)	(34,769)	(270,072)	–	(728,308)
減值損失	<u>(3,603)</u>	<u>(1,818)</u>	<u>(275)</u>	<u>(124)</u>	<u>(5,820)</u>
稅前利潤	<u>561,326</u>	<u>206,239</u>	<u>(281,129)</u>	<u>(8,907)</u>	<u>477,529</u>
資本性支出	<u>(24,331)</u>	<u>(12,275)</u>	<u>(1,858)</u>	<u>(838)</u>	<u>(39,302)</u>
	截至2022年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
分部資產	<u>40,803,285</u>	<u>5,455,640</u>	<u>33,078,207</u>	<u>15,425</u>	<u>79,352,557</u>
分部負債	<u>35,154,149</u>	<u>25,979,254</u>	<u>10,601,293</u>	<u>10,629</u>	<u>71,745,325</u>

附 錄 一

會 計 師 報 告

	截至2023年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
外部客戶淨利息 收入／(開支)	1,870,698	(584,026)	498,839	–	1,785,511
分部內部淨利息 (開支)／收入	(310,038)	1,030,085	(720,047)	–	–
淨利息收入	1,560,660	446,059	(221,208)	–	1,785,511
手續費及佣金收入淨額	20,434	468	23,017	–	43,919
交易活動淨收益	–	–	291,821	–	291,821
金融投資淨收益	–	–	10,637	–	10,637
其他營業收入	23,377	11,878	1,790	826	37,871
營業收入	1,604,471	458,405	106,057	826	2,169,759
營業費用	(431,813)	(213,740)	(37,890)	(14,760)	(698,203)
– 折舊及攤銷	(43,414)	(22,058)	(3,325)	(1,535)	(70,332)
– 其他	(388,399)	(191,682)	(34,565)	(13,225)	(627,871)
預期信用損失	(793,272)	(91,818)	(43,488)	–	(928,578)
減值損失	(254)	(129)	(19)	(9)	(411)
稅前利潤	379,132	152,718	24,660	(13,943)	542,567
資本性支出	(42,431)	(21,560)	(3,250)	(1,500)	(68,741)
	截至2023年12月31日止年度				總計
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	
分部資產	48,262,209	5,376,852	38,673,905	16,478	92,329,444
分部負債	40,116,766	34,216,033	9,815,015	9,730	84,157,544

附錄一

會計師報告

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
(未經審計)					
外部客戶淨利息					
收入／(開支)	897,936	(284,012)	248,781	—	862,705
分部內部淨利息					
(開支)／收入	(118,554)	452,519	(333,965)	—	—
淨利息收入	779,382	168,507	(85,184)	—	862,705
手續費及佣金收入淨額	9,480	(382)	7,031	—	16,129
交易活動淨收益	—	—	183,163	—	183,163
金融投資淨收益	—	—	555	—	555
其他營業收入	8,288	4,168	622	311	13,389
營業收入	797,150	172,293	106,187	311	1,075,941
營業費用	(244,438)	(38,061)	(41,516)	(5,145)	(329,160)
— 折舊及攤銷	(22,456)	(11,295)	(1,687)	(843)	(36,281)
— 其他	(221,982)	(26,766)	(39,829)	(4,302)	(292,879)
預期信用損失	(408,614)	865	(47,793)	—	(455,542)
減值損失	—	—	—	—	—
稅前利潤	144,098	135,097	16,878	(4,834)	291,239
資本性支出	(12,208)	(6,141)	(917)	(458)	(19,724)
分部資產	44,666,321	5,173,112	37,692,364	17,010	87,548,807
分部負債	38,479,162	29,853,528	11,313,197	18,804	79,664,691

附錄一

會計師報告

	截至2024年6月30日止六個月				
	公司銀行	零售銀行	金融市場	未分配	總計
外部客戶淨利息 收入／(開支)	921,333	(405,793)	312,298	—	827,838
分部內部淨利息 (開支)／收入	(189,667)	635,635	(445,968)	—	—
淨利息收入	731,666	229,842	(133,670)	—	827,838
手續費及佣金收入淨額	19,419	406	17,110	—	36,935
交易活動淨收益	—	—	129,953	—	129,953
金融投資淨收益	—	—	69,804	—	69,804
其他營業收入	8,277	4,213	659	274	13,423
營業收入	759,362	234,461	83,856	274	1,077,953
營業費用	(216,079)	(106,539)	(20,196)	(6,861)	(349,675)
— 折舊及攤銷	(19,630)	(9,992)	(1,562)	(648)	(31,832)
— 其他	(196,449)	(96,547)	(18,634)	(6,213)	(317,843)
預期信用損失	(300,557)	(24,861)	(55,878)	—	(381,296)
減值損失	—	—	—	—	—
稅前利潤	242,726	103,061	7,782	(6,587)	346,982
資本性支出	(8,967)	(4,565)	(714)	(296)	(14,542)
分部資產	51,132,998	5,296,956	42,625,267	14,859	99,070,080
分部負債	41,713,794	40,793,813	8,057,058	13,794	90,578,459

貴集團並無高度依賴任何主要外部客戶。

42 期後事項

截至報告日期，貴行並無須予披露的重大期後事項。

III 期後財務報表

貴集團並無就2024年6月30日後及直至本報告日期的任何期間擬備經審計財務報表。