中國銀行
BANK OF CHINA

Head Office : 1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing 100818, People's Republic of China.
Tel : (86) 10-6659 6688 Fax : (86) 10-6601 6871 Swift : BKCHCNBJ
website: www.boc.cn

Singapore Branch : 4 Battery Road, Bank of China Building, Singapore 049908
Tel : (65) 6779 5566 Fax : (65) 6534 3401 Swift : BKCHSGSGXXX
website: www.bankofchina.com/sg

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கை

2021 டிசம்பர் 31ல் நிலவரப்படி

(வேறுவிதமாக குறிப்பிடப்படாவிட்டால் தொகைகள் RMB பில்லியனில்)

	2021	2020
சொத்துகள்		
ரொக்கமும் வங்கிகள் இதர நிதி நிலையங்களிலிருந்து வரவேண்டியதும்	644,816	803,145
மத்திய வங்கிகளிலுள்ள இருப்புகள்	2,228,726	2,076,840
வங்கிகளிலும் இதர நிதி நிலையங்களிலும் உள்ள வைப்புகளும் கொடுக்கப்பட்ட கடன்களும்	1,257,413	939,320
அரசாங்க கடன் சான்றிதழ்கள் வெளியிடப்பட்ட வங்கி நோட்டுகளுக்குரியவை	175,715	168,608
விலையுயர்ந்த உலோகங்கள்	276,258	223,313
டெரிவேட்டிவ் நிதிச் சொத்துகள்	95,799	171,738
வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடனும் முன்பணமும், நிகர முதலீடுகள்	15,322,484	13,848,304
நிதி முதலீடுகள்	6,164,671	5,591,117
- லாபம் அல்லது நட்டத்தின் வழியாக நியாய மதிப்பிலான நிதிச் சொத்துகள்	561,642	504,549
- இதர விரிவான வருமானத்தின் வழியாக நியாய மதிப்பிலான நிதிச் சொத்துகள்	2,389,830	2,107,790
- கடன்தீர்ப்பு விலையிலான நிதிச்சொத்துகள்	3,213,199	2,978,778
இணை நிறுவனங்களிலும் கூட்டுத் தொழில்களிலும் முதலீடு	35,769	33,508
சொத்தும் சாதனமும்	246,091	248,589
முதலீடுச் சொத்து	19,554	22,065
தள்ளிவைக்கப்பட்ட வருமான வரி சொத்துகள்	51,172	58,916
இதர சொத்துகள்	203,940	217,196
மொத்த சொத்துகள்	**26,722,408**	**24,402,659**
பொறுப்புகள்		
வங்கிகள், இதர நிதி நிலையங்களுக்குச் சேரவேண்டியவை	2,682,739	1,917,003
மத்திய வங்கிகளுக்குச் சேரவேண்டியவை	955,557	887,811
புழக்கத்தில் உள்ள வேங்கி நோட்டுகள்	175,605	168,751
வங்கிகள், இதர நிதி நிலையங்களின் வைப்புகள்	407,767	411,949
வர்த்தகத்திற்குள்ள நிதிப் பொறுப்புகள்	12,458	17,912
டெரிவேடிவ் நிதிப் பொறுப்புகள்	89,151	212,052
வாடிக்கையாளர்களுக்கு சேரவேண்டியவை	18,142,887	16,879,171
வெளியிட்ட முறிகள்	1,388,678	1,244,403
இதர கைமாற்றுகள்	26,354	26,034
நடப்பு வரி பொறுப்புகள்	45,006	55,665
ஓய்வுகால அனுகூலப் பொறுப்புகள்	2,095	2,199
தள்ள வைக்கப்பட்ட வருமான வரிப் பொறுப்புகள்	7,003	6,499
இதர பொறுப்புகள்	436,555	410,373
மொத்த பொறுப்புகள்	**24,371,855**	**22,239,822**
பங்குமுதல்		
மூலதனமும் வங்கியின் பங்குமுதல்தாரர்களுக்குரிய காப்புநிதிகளும்		
பங்கு மூலதனம்	294,388	294,388
இதர பங்குமுதல் இனங்கள்	319,505	277,490
மூலதன காப்புநிதி	135,717	135,973
கருவூலப் பங்குகள்	-	(8)
இதர விரிவான வருமானம்	1,417	4,309
சட்டப்பூர்வ காப்புநிதி	213,930	193,438
பொது மற்றும் ஒழுங்குமுறை காப்பு நிதிகள்	303,209	267,981
பகிர்வு செய்யப்படாத லாபங்கள்	956,987	864,848
	2,225,153	**2,038,419**
கட்டுபாடற்ற பாத்தியதை	**125,400**	**124,418**
மொத்த பங்குமுதல்	**2,350,553**	**2,162,837**
மொத்த பங்குமுதலும் பொறுப்புகளும்	**26,722,408**	**24,402,659**

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வருமானவரி அறிக்கை

2021 டிசம்பர் 31ல் முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரியது

(வேறுவிதமாக குறிப்பிடப்படாவிட்டால் தொகைகள் RMB பில்லியனில்)

	2021	2020
வட்டி வருமானம்	789,488	760,070
வட்டி செலவினம்	(364,346)	(344,152)
நிகர வட்டி வருமானம்	**425,142**	**415,918**
கட்டணமும் தரகு வருமானமும்	94,453	88,640
கட்டணமும் தரகுச் செலவும்	(13,027)	(13,118)
நிகர கட்டணமும் தரகு வருமானமும்	**81,426**	**75,522**
நிகர் வர்த்தக ஆதாயம்	28,291	8,055
நிதிச் சொத்து பரிமாற்றங்களிலிருந்து நிகர ஆதாயம்	3,197	9,547
இதர நடைமுறை வருமானம்	67,661	58,605
நடைமுறை வருமானம்	**605,717**	**567,647**
நடைமுறை செலவுகள்	(226,355)	(202,411)
சொத்துகளின் சேதார இழப்புகள்	(104,220)	(119,016)
நடைமுறை லாபம்	**275,142**	**246,220**
இணை நிறுவனங்கள், கூட்டுத்தொழில்களின் பலாபலனில் பகிர்வு	1,478	158
வருமான வரிக்கு முந்திய லாபம்	**276,620**	**246,378**
வருமான வரிச் செலவு	(49,281)	(41,282)
ஆண்டுக்குரிய லாபம்	**227,339**	**205,096**
இவற்றுக்கு உரியவை:		
வங்கியின் பங்குமுதல்தாரர்கள்	216,559	192,870
கட்டுப்பாடற்ற பாத்தியதை	10,780	12,226
	227,339	**205,096**
பங்கு ஒன்றின் வருவாய் (RMB நாணயத்தில்)		
- அடிப்படை	0.70	0.61
- ரொக்கமாக்கப்பட்டவை	0.70	0.61

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட விரிவான வருமான அறிக்கை

2021 டிசம்பர் 31ல் முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரியது

(வேறுவிதமாக குறிப்பிடப்படாவிட்டால் தொகைகள் RMB பில்லியனில்)

ஆண்டுக்குரிய லாபம்	**227,339**	**205,096**
இதர விரிவான வருமானம்:		
லாபம் அல்லது நட்டத்தில் மறுபகுப்பு செய்யப்படாத அம்சங்கள்		
- வரையறுக்கப்பட்ட அனுகூலத் திட்டங்களின் புள்ளி விவரக் கணக்கீட்டின்படியான (நட்டம்) / ஆதாயம்	(83)	101
- இதர விரிவான வருமானத்தின்வழி நியாய மதிப்பிலான பங்குமுதல் அம்சங்களில் செய்யப்பட்ட முதலீடுகளின் நியாய மதிப்பில மாற்றங்கள்	150	(651)
- மற்றவை	83	10
இவற்றின் மொத்தம்	150	(540)
லாபம் அல்லது நட்டத்தின் பிற்பாடு மறுபகுப்பு செய்யப்படக்கூடிய அம்சங்கள்		
- இதர விரிவான வருமானத்தின்வழி நியாய மதிப்பில் கணக்கிடப்பட்ட கடன் அம்சங்களினல் செய்யப்பட்ட முதலீடுகளின் கடன்	5,444	(2,976)
- இழப்புக்கான ஒதுக்கீடு	571	3,084
- பங்குமுதல் முறையைப் பயன்படுத்தி கணக்கு வைக்கப்பட்ட இணை நிறுவனங்கள் மற்றும் கூட்டுத் தொழில்களின் இதர விரிவான வருமானத்தில் பகிர்வு	8	(130)
- வெளிநாட்டு நடவடிக்கைகளின் அந்நியச் செலாவணி நாணய மாற்று வேறுபாடுகள்	(12,760)	(21,549)
- மற்றவை	351	(751)
இவற்றின் மொத்தம்	(6,386)	(22,322)
ஆண்டுகளுக்குரிய இதர விரிவான வருமானம், வரியின் நிகரம்	**(6,236)**	**(22,862)**
ஆண்டுக்குரிய மொத்த விரிவான வருமானம்	**221,103**	**182,234**
இவற்றிற்குரிய மொத்த விரிவான வருமானம்:		
வங்கியின் பங்குமுதல்தாரர்கள்	213,615	177,424
கட்டுப்பாடற்ற பாத்தியதை	7,488	4,810
	221,103	**182,234**

(சதவிகதத்தைத் தவிர்த்து தொகைகள் RMB மில்லியனில்)

(சதவிகதத்தைத் தவிர்த்து தொகைகள் RMB மில்லியனில்)

இடர் சொத்துகள்	16,323,713	15,109,085
ஆதார மூலதன வள விகிதம்	11.30%	11.28%
மூலதன வள விகிதம்	16.53%	16.22%

சுயேச்சை தணிக்கையாளர்களின் அறிக்கை

பேங்க் ஆ.ப் சைனா லிமிடெட் பங்குதாரர்களுக்கு
(சீன மக்கள் குடியரசில் குறுகிய பொறுப்புடன் நிறுவிக்கப்பட்டது)

கருத்து

நாங்கள் தணிக்கை செய்துள்ளோம்

பேங்க் ஆ.ப் சைனா லிமிடெட் ("வங்கி") மற்றும் அதன் துணை நிறுவனங்கள் ("தொகுதி") ஆகியவற்றின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகள், பக்கங்கள் 199 முதல் 354 வரை இடம்பெறும்:

- 31 டிசம்பர் 2021 இன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி நிலை அறிக்கை;
- முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வருமான அறிக்கை;
- முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட விரிவான வருமான அறிக்கை;
- முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட பங்குமுதல் மாற்றங்கள் அறிக்கை;
- அதன்பின் முடிவுற்ற ஆண்டுக்குரிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட ரொக்கப்புழக்க அறிக்கை; மற்றும்
- குறிப்பிடத்தக்க கணக்குக் கொள்கைகளும் பிற விளக்கத் தகவல்களும் உள்ளடங்கும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலை அறிக்கைகளின் குறிப்புகள்.

எங்கள் கருத்து

எங்கள் கருத்துப்படி, ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகள் 31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி, தொகுதியின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதிநிலையையும், முடிவுற்ற ஆண்டில் அதன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி செயல்பாடு மற்றும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட ரொக்கப் புழக்கத்தையும் அனைத்துலக நிதிநிலை தாக்கல் தரங்களுக்கு ("IFRSs") ஏற்பவும் ஹாங்காங் நிறுவனங்கள் ஆணையின் வெளியீட்டு விதிகளுக்கு ஏற்பவும் முறையாகத் தயாரித்து, உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் படைக்கின்றன.

கருத்துக்கான அடிப்படை

நாங்கள் அனைத்துலக தணிக்கை தரங்களுக்கு ("ISAs") ஏற்ப தணிக்கையை நடத்தினோம். இந்தத் தரங்களின்கீழ் எங்களுக்குள்ள பொறுப்புகள் எங்கள் அறிக்கையின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளின் தணிக்கைக்கான தணிக்கையாளரின் பொறுப்புகளில் மேலும் விவரிக்கப்பட்டுள்ளன. நாங்கள் பெற்ற தணிக்கை ஆதாரங்கள் போதுமானவை என்றும் எங்கள் கருத்துக்கு அடிப்படை வழங்கப் பொருத்தமானவை என்றும் நாங்கள் நம்புகிறோம்.

சுதந்திரம்

கணக்காளர்களுக்கான அனைத்துலக நெறிமுறைத் தர மன்றத்தால் ("IESBA குறியீடு") வழங்கப்பட்ட நிபுணத்துவக் கணக்காளர்களுக்கான அனைத்துலக நெறிமுறைக் குறியீட்டுக்கு (அனைத்துலக சுதந்திரத் தரநிலைகள் உட்பட) ஏற்ப நாங்கள் தொகுதியுடன் தொடர்பில்லாத சுதந்திர அமைப்பாகச் செயல்பட்டு, IESBA குறியீட்டின்படி எங்களது மற்ற நெறிமுறைப் பொறுப்புகளை நிறைவேற்றினோம்.

முக்கிய தணிக்கை விவகாரங்கள்

முக்கிய தணிக்கை விவகாரங்கள் என்பது நிபுணத்துவ மதிப்பீட்டின்படி, நடப்பு காலக்கட்டத்தில் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகள் குறித்த எங்கள் தணிக்கைக்கு மிகவும் முக்கியத்துவமிக்க விவகாரங்களாகும். ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளின் ஒட்டுமொத்த தணிக்கையின் அடிப்படையில் இவ்விவகாரங்கள் ஆராயப்பட்டு, அதற்கேற்ப எங்கள் கருத்தை வகுக்கையில், இவ்விவகாரங்கள் குறித்து தனியொரு கருத்தை நாங்கள் வெளியிடவில்லை.

முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது:

- வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பை ("ECL") அளவிடுதல்
- நியாய மதிப்பிலான நிதிச் சொத்துகள்
- கட்டமைப்புத் திட்டங்களின் ஒருங்கிணைப்பு

முக்கிய தணிக்கை விவகாரம்: வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்பை ("ECL") அளவிடுதல்:

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளின் குறிப்பு II 4.6, குறிப்பு III 1, குறிப்பு V 9, 17, 23 மற்றும் குறிப்பு VI 2.3 ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும். ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளின் குறிப்பு II 4.6, குறிப்பு 31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி, BOC இன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளில் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் அளவு RMB15,322,484 மில்லியன் ஆகும். இந்த நிலுவைகளில், RMB15,319,394 மில்லியன் சேதார ஒதுக்கீட்டில் கணக்கிடப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள், RMB351,795 மில்லியன் இதர விரிவான வருமானப்படி, நியாய மதிப்பிலான வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள், திரட்டப்பட்ட வட்டியுடன் சேர்த்து ECL அளவீட்டுக்கு உட்பட்டது. நிர்வாகத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட சேதார ஒதுக்கீடு, 31 டிசம்பர் 2021 இன் படி, RMB390,541 மில்லியன் ஆகும். 31 டிசம்பர் 2021 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான குழுவின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட வருமான அறிக்கையில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் மீதான சேதார ஒதுக்கீடுகள் RMB98,298 மில்லியன் ஆகும். வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் கடன் ஆபத்து அவர்களின் ஆரம்ப அங்கீகாரத்திலிருந்து கணிசமாக அதிகரித்துள்ளதா என்பதை தொகுதி மதிப்பிட்டது. மேலும் ECL ஐக் கணக்கிட மூன்று-நிலை பகுப்பு மாதிரி அணுகுமுறையைப் பயன்படுத்தியது. தொடர்புடைய முக்கிய இடர் அளவுருக்களை உள்ளடக்கிய இடர் அளவுரு மாதிரி வடிவமைப்பு அணுகுமுறையைப் பயன்படுத்தி, பிழை செய்வதற்கான சாத்தியக்கூறுகள் ("PD"), பிழையினால் ஏற்படட இழப்பு ("LGD") மற்றும் பிழைக்கான வெளிப்பாடு ("EAD")ஐ உள்ளடக்கிய, நிலை 1 அல்லது நிலை 2 மற்றும் ஒப்பீட்டளவில் அற்பமான தனிப்பட்ட தொகையுடன் கூடிய நிலை 3 (பகுக்கப்படட) என வகைப்படுத்தப்பட்ட, வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐ தொகுதியானது மதிப்பிட்டது. ஒப்பீட்டளவில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த தனிப்பட்ட தொகையுடன் நிலை 3 என வகைப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL ஐ, ஒவ்வொரு கடனுக்கான எதிர்கால ரொக்கப் புழக்கத் தொகையை மதிப்பீடு செய்வதன் மூலம் குழு மதிப்பிட்டது.

வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL இன் அளவீடு, குறிப்பிடத்தக்க மேலாண்மை தீர்ப்புகள் மற்றும் அனுமானங்களை உள்ளடக்கியது, முக்கியமாக:

(1) கடன் இடரில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பை அடையாளம் காண்பதற்கான நிபந்தனைகளின் தேர்ந்தெடுப்பு மதிப்பீட்டை பெரிதும் சார்ந்திருக்கிறது;
(2) முதிர்ச்சிக்கு நீண்ட எஞ்சிய காலக்கட்டமுள்ள கடன்களுக்கான எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் இழப்புகள் மீது குறிப்பிடத்தக்க விளைவுகளும் நேரலாம்;
(3) பொருளாதார குறிகாட்டிகள், பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் முன்னோக்கு அளவீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் அளவீடுகள்;
(4) நிலை 3 கடன்களுக்கான எதிர்கால பணப்புழக்கங்களின் மதிப்பீடு மற்றும் ஒப்பீட்டளவில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த தனிப்பட்ட தொகையுடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கான முன்பணங்கள்.

குறிப்பிடத்தக்க மேலாண்மை தீர்ப்புகள் மற்றும் அனுமானங்கள் மற்றும் அத்தகைய அளவீட்டில் பல அளவுருக்கள் மற்றும் தரவு உள்ளீடுகளின் பயன்பாடு, வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான குழுவின் இழப்புக் கொடுப்பனவுகளின் பொருள் இருப்பு மற்றும் மதிப்பீடுகளின் நிச்சயமற்ற தன்மை, சிக்கலான மாதிரிகளை ஏற்றுக்கொள்வது, ஈடுபாடு ஆகியவற்றின் காரணமாக அதிக உள்ளார்ந்த ஆபத்து காரணமாக வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL இன் அளவீட்டை ஒரு முக்கிய தணிக்கை விஷயமாக நாங்கள் கண்டறிந்துள்ளோம்.

முக்கிய தணிக்கை விவகாரத்திற்கு எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு தீர்வு கண்டது

நிர்வாகத்தின் உள் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECLஐ அளவீடுவதற்கான மதிப்பீட்டு செயல்முறையை நாங்கள் புரிந்துகொண்டு மதிப்பீடு செய்தோம். மதிப்பீட்டின் நிச்சயமற்ற தன்மை மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் மதிப்பீட்டு மாதிரிகளின் சிக்கலான தன்மை, குறிப்பிடத்தக்க நிர்வாகத் தீர்ப்புகள் மற்றும் அனுமானங்களின் அகநிலை மற்றும் நிர்வாக சார்புக்கு ஏற்புத்தன்மை போன்ற பிற உள்ளார்ந்த ஆபத்து காரணிகளின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு, பொருள் தவறான அறிக்கையின் உள்ளார்ந்த அபாயத்தை மதிப்பீடு செய்தோம். நாங்கள் வடிவமைப்பை மதிப்பிட்டு, வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்னேற்றங்களுக்கான ECL அளவீட்டின் முக்கிய உள் கட்டுப்பாடுகளின் செயல்பாட்டு செயல்திறனைச் சோதித்தோம். இவை குறிப்பிட்ட கால மதிப்பீடு மற்றும் ஒப்புதல் கட்டுப்பாடுகளை உள்ளடக்கியது. இதில் முதன்மையாக பின்வருவன அடங்கும்:

(1) ECL மாதிரி நிர்வாகத்தின் மீதான உள் கட்டுப்பாடுகள், மாதிரிவடிவ முறைகளின் தேர்வை தொடர்ந்து கண்காணித்தல், மாதிரி தேர்வுமுறை, முக்கிய அளவுருக்களில் மாற்றங்களின் ஒப்புதல் மற்றும் பயன்பாடு மற்றும் மாதிரி பின்-சோதனை;
(2) முன்வரையறை பகுப்பு, அளவுரு மதிப்பீடு, நிர்ணயம் மற்றும் கடன் ஆபத்து, இயல்புநிலை மற்றும் கடன் குறைபாடுள்ள சொத்துக்கள், அத்துடன் பொருளாதார குறிகாட்டிகள், பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் மதிப்புகள் ஆகியவற்றில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்புகளை கண்டறிவதற்கான அளவுகோல்களின் பயன்பாடு உட்பட, குறிப்பிடத்தக்க மேலாண்மை தீர்ப்புகள் மற்றும் அனுமானங்கள் மீதான உள் கட்டுப்பாடுகள் முன்னோக்கிய அளவீட்டில்;
(3) மதிப்பிடப்பட்ட எதிர்கால பணப்புழக்கங்களின் மீதான உள் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் தொடர்பான தற்போதைய மதிப்பைக் கணக்கிடுதல் ஆகியவை ஒப்பீட்டளவில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த தனிப்பட்ட தொகையுடன் நிலை 3 என வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன;
(4) மாதிரிகள் பயன்படுத்தும் முக்கிய தரவுகளின் துல்லியம் மற்றும் முழுமையின் மீதான உள் கட்டுப்பாடுகள்;
(5) ECL அளவீட்டிற்கான தகவல் தொழில்நுட்ப ("IT") அமைப்புகளின் மீதான உள் கட்டுப்பாடுகள், தகவல் தொழில்நுட்ப பொது கட்டுப்பாடுகள் ("ITGCs"), தரவு இடைமுகங்கள், மாதிரி அளவுருக்கள் பயன்பாடு மற்றும் குறைபாடு கணக்கீடுகள் மீதான தானியங்கு IT கட்டுப்பாடுகள் உட்பட.

வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL அளவீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் மாதிரி முறைகள், குறிப்பிடத்தக்க தீர்ப்புகள் மற்றும் அனுமானங்கள், தரவு மற்றும் முக்கிய அளவுருக்கள் ஆகியவற்றை மதிப்பிடுவதில் எங்கள் கடன் இடர் நிபுணர்களை நாங்கள் ஈடுபடுத்தினோம். எங்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட முக்கிய தணிக்கை நடைமுறைகள் முக்கியமாக பின்வருமாறு:

(1) முன்வரையறை பகுப்பின் சரியான தன்மை மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் இடர் பண்புகள், தொகுதியின் இடர் மேலாண்மை நடைமுறைகள் மற்றும் தொழில் நடைமுறைகள் ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு வெவ்வேறு முன்வரையறைக்களைப் பொறுத்தமட்டில் ECL ஐ அளவிடுவதற்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மாதிரிகளை நாங்கள் மதிப்பிட்டோம். ECL கணக்கீடுகளின் மாதிரிகளைத் தேர்ந்தெடுத்து, மாதிரி கணக்கீட்டு இயந்திரங்கள் தொகுதியின் முறைகளுடன் ஒத்துப்போகிறதா என்பதை ஆய்வு செய்தோம்.
(2) ECL மாதிரிகளில் பயன்படுத்தப்படும் வரலாற்று மற்றும் அளவீட்டுத் தேதித் தரவின் துல்லியம் மற்றும் முழுமையை மாதிரி அடிப்படையில் ஆய்வு செய்தோம், இதில் அடங்கும்:
   (i) PD தொடர்பாக: கடனாளிகளின் கடன் மதிப்பீடு, காலதாமதமான திருப்பிச் செலுத்தும் நிலை போன்றவற்றை நிர்ணயிப்பதற்கான நிதி மற்றும் நிதி அல்லாத தகவல்கள்;
   (ii) LGD தொடர்பாக: உத்தரவாதங்கள் மற்றும் இணை, வரலாற்று உண்மையான இழப்பு விகிதங்கள் போன்றவை;
   (iii) EAD தொடர்பாக: கடன் ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களை ஒப்புக்கொள்வதன் மூலம் கடன் வாங்குபவர்களின் நிலுவையில் உள்ள கடன் நிலுவைகள், வட்டி விகிதங்கள், முதிர்வு தேதிகள், திருப்பிச் செலுத்தும் முறைகள் போன்றவை. இதர தகவல் அமைப்புகளின் தரவுகளுக்கு ECL மாடல்களில் உள்ள மொத்த கடன் இடர் வெளிப்பாட்டையும் நாங்கள் ஒப்புக்கொண்டோம்.
(3) PD மற்றும் LGD தொடர்பாக, சுயாதீனமான பின்-சோதனையின் மூலம் குறிப்பிடத்தக்க வெளிப்பாடுகளுக்கு இயல்புநிலை கொடுக்கப்பட்ட உண்மையான இயல்புநிலை மற்றும் இழப்புவரலாற்றுரீதியாக எதிர்பார்க்கப்பட்ட இழப்பு மற்றும் இழப்பு கொடுக்கப்பட்ட இயல்புநிலை ஆகியவற்றை ஒப்பிடுவதன் மூலம் அளவுருக்களின் நியாயத்தன்மையை மதிப்பிட்டோம்.
(4) நாங்கள் மாதிரிகளைத் தேர்ந்தெடுத்து, கடன் அபாயத்தில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பு மற்றும் கடன் வாங்குபவரின் நிதி மற்றும் நிதி அல்லாத தகவல்கள் மற்றும் நிர்வாகத்தால் வழங்கப்பட்ட பிற வெளிப்புறச் சான்றுகளின் அடிப்படையில் இயல்புநிலை அல்லது கடன் குறைபாடுள்ள சொத்துக்களை அடையாளம் காண்பதில் பயன்படுத்தப்படும் நிர்வாகத்தின் நிலை வகைப்பாடுகள் மற்றும் தீர்ப்புகளின் சரியான தன்மையை மதிப்பீடு செய்தோம். அத்தகைய மதிப்பீட்டில் கடன் வாங்குபவர்களின் கடன் இடர், விவரம் மற்றும் தொகுதியின் இடர் மேலாண்மை நடைமுறைகளை நாங்கள் கருத்தில் கொண்டோம்.
(5) முன்னோக்கிய அளவீடுகளுக்கு, பொருளாதார குறிகாட்டிகள், பொருளாதார சூழ்நிலைகள் மற்றும் புள்ளியியல் பகுப்பாய்வு மற்றும் நியாயர் தீர்ப்புகளின் அடிப்படையில் ஒதுக்கப்பட்ட எடைகள் ஆகியவற்றிற்கான நிர்வாகத்தின் தேர்வு முறையை மதிப்பீடு செய்தோம். முன்னறிவிக்கப்பட்ட பொருளாதாரக் குறிகாட்டிகளின் நியாயத்தன்மையை, பின்-சோதனை செய்து, மூன்றாம் தரப்பு நிறுவனங்களின் பொதுவில் கிடைக்கும் முன்னறிவிப்புகளுடன் ஒப்பிட்டு மதிப்பீடு செய்தோம். வெவ்வேறு பொருளாதார சூழ்நிலைகளின் கீழ் பொருளாதார குறிகாட்டிகள் மற்றும் மதிப்புகள் மீது உணர்திறன் பகுப்பாய்வு செய்தோம்.
(6) தனிப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கான முன்பணங்கள், ஒப்பீட்டளவில் முக்கியத்துவம் வாய்ந்த நிலை 3 என வகைப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு, நாங்கள் ஒரு மாதிரி அடிப்படையில் ஆய்வு செய்தோம், கடன் வாங்குபவர்கள் மற்றும் உத்தரவாததாரர்களின் நிதித் தகவல், சமீபத்திய இணை மதிப்பீடுகள் மற்றும் கிடைக்கக்கூடிய பிற தகவல்களின் அடிப்படையில் நிர்வாகத்தால் தயாரிக்கப்பட்ட முன்னறிவிக்கப்பட்ட பணப்புழக்கங்கள் மற்றும் காரணிகள் மற்றும் தள்ளுபடி விகிதங்கள் இழப்பு கொடுப்பனவுகளின் கணக்கீட்டை ஆதரிக்கப் பயன்படுகின்றன.

ECL அளவீடு தொடர்பான நிதி அறிக்கை வெளிப்பாடுகளை நாங்கள் சரிபார்த்து மதிப்பீடு செய்தோம். நிகழ்த்தப்பட்ட நடைமுறைகளின் அடிப்படையில், வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான ECL-ஐ அளவிடுவதில் நிர்வாகத்தால் பயன்படுத்தப்படும் மாதிரிகள், குறிப்பிடத்தக்க தீர்ப்புகள் மற்றும் ஊகங்கள், தொடர்புடைய தரவு மற்றும் அளவுருக்கள் ஆகியவை, கிடைக்கக்கூடிய சான்றுகளால் ஆதரிக்கப்படுகின்றன என்று நாங்கள் கருதுகிறோம்.

முக்கிய தணிக்கை விவகாரம்: நிதி அம்ச நுகளின் நியாய மதிப்பை நிர்ணயித்தல்

ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட நிதி அறிக்கைகளின் குறிப்பு II, 4.4, குறிப்பு III, 2, குறிப்பு V, 18 மற்றும் குறிப்பு VI, 5.1 ஆகியவற்றைப் பார்க்கவும்.

31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி, லாபம் அல்லது நஷ்டம் மற்றும் குழுவின் இதர விரிவான வருமானத்தின் மூலம் நியாயமான மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதி முதலீடுகள் முறையே RMB561,642 மில்லியன் மற்றும் RMB2,389,830 மில்லியன், இது மொத்த சொத்துக்களில் 11.04% ஆகும். நியாயமான மதிப்பில் அளவிடப்படும் இந்த நிதி முதலீடுகளில், (1) செயலில் உள்ள சந்தைகளில் மேற்கோள் காட்டப்பட்ட விலைகளை (சரிசெய்யப்படாதது) பயன்படுத்தி 15.47%-க்கு அளவிடப்பட்ட நிலை 1 நியாய மதிப்பு என வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதி முதலீடுகள்; (2) நிதி முதலீடுகளுக்கான உள்ளீடுகளைக் காணக்கூடிய மதிப்பீட்டு நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தி 79.24%-க்கு அளவிடப்பட்ட நிலை 2 நியாயமான மதிப்பு என வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதி முதலீடுகள்; (3) 5.29% மதிப்பீட்டில் குறிப்பிடத்தக்க தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும், கவனிக்கப்பட முடியாத உள்ளீடுகளைப் பயன்படுத்தி மதிப்பீட்டு நுட்பங்களைப் பயன்படுத்தி அளவிடப்பட்ட நிலை 3 நியாய மதிப்பு என வகைப்படுத்தப்பட்ட நிதி முதலீடுகள். நிலை 3 நிதி முதலீடுகளில் தொகுதியின் பட்டியலிடப்படாத பங்கு மற்றும் நிதி முதலீடுகளும் முக்கியமாக அடங்கும்.

நியாயமான மதிப்பில் அளவிடப்பட்ட நிதி முதலீடுகளின் பொருள் இருப்பு மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க நிர்வாகத் தீர்ப்பு மற்றும் நிலை 3 இல் உள்ள நிதி முதலீடுகளை மதிப்பிடுவதில் கவனிக்க முடியாத உள்ளீடுகளைத் தேர்ந்தெடுப்பது மற்றும் தீர்மானித்தல் உள்ளிட்ட அனுமானங்கள் தேவைப்படுவதால், இதை ஒரு முக்கிய தணிக்கை விஷயமாக நாங்கள் அடையாளம் கண்டுள்ளோம்.

முக்கிய தணிக்கை விஷயத்தை எங்கள் தணிக்கை எவ்வாறு எடுத்துரைத்தது

நியாயமான மதிப்பில் அளவிடப்படும் நிதி முதலீடுகளின் மதிப்பீட்டின் மீதான நிர்வாகத்தின் உள் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் மதிப்பீட்டு செயல்முறையைப் புரிந்துகொண்