

本附錄所載的資料並不屬於本招股說明書附錄一本行申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)編製的會計師報告的部分，且僅供參考。

未經審計備考財務信息應與本招股說明書「財務信息」一節及本招股說明書附錄一會計師報告一併閱讀。

### A. 未經審計備考經調整有形資產淨值報表

以下為根據上市規則第4.29條編製的未經審核備考經調整綜合有形資產淨值報表，旨在說明倘全球發售已於2013年6月30日進行所帶來的影響，此乃根據會計師報告中所示截至2013年6月30日本行權益持有人應佔經審核綜合有形資產淨值計算，全文載於本招股說明書附錄一，並經調整如下。

編製未經審核備考經調整綜合有形資產淨值僅供說明之用，因其假設性質，其未必可真實反映倘全球發售已於2013年6月30日或任何未來日期完成後本集團的財政狀況。

	截至2013年 6月30日的 本行股東 應佔經審計 綜合有形 資產淨值 <sup>(1)</sup>	估計全球 發售淨募集 資金 <sup>(2)</sup>	本行股東 應佔未經 審計備考 經調整 綜合有形 資產淨值	每股未經審計備考經調整 綜合有形資產淨值	
		(人民幣千元)		(人民幣) <sup>(3)</sup>	(港元) <sup>(5)</sup>
按每股股份發售價					
3.47港元計算 .....	22,071,895	6,618,006	28,689,901	2.69	3.42
按每股股份發售價					
3.88港元計算 .....	22,071,895	7,407,643	29,479,538	2.76	3.51

附註：

- (1) 於2013年6月30日的本行股東應佔經審計綜合有形資產淨值乃摘錄自本招股說明書附錄一會計師報告，根據於2013年6月30日的本行股東應佔經審計綜合資產淨值人民幣22,139,071,000元及於2013年6月30日的無形資產人民幣67,176,000元調整計算。
- (2) 估計全球發售淨募集資金是分別根據每股3.47港元及3.88港元(即指定發售價範圍的最低價至最高價)的指示性發售價計算，已扣除本行應付的承銷費用及其他相關開支，惟並無計入根據超額配股權而可能發行的任何股份。
- (3) 未經審計備考經調整每股綜合有形資產淨值是經上文附註2所述的調整後，並假設10,674,819,283股股份已發行(假設全球發售已於2013年6月30日完成，惟不計入任何於行使超額配股權而可予發行的股份)而釐定。
- (4) 本行並無對未經審計備考經調整綜合有形資產淨值進行任何調整，以反映本行於2013年6月30日後的任何交易結果或所進行的其他交易。
- (5) 就本未經審核備考經調整有形資產淨值而言，以人民幣列示的結餘已按匯率人民幣1.00元兌1.272港元換算成港元。惟概不表示人民幣金額已經、可能已經或可能按該匯率兌換為港元(反之亦然)。

**B. 未經審計備考預測每股盈利**

以下為截至2013年12月31日止年度未經審計備考預測每股盈利，乃按下述附註編製，以反映假設全球發售於2013年1月1日進行的影響。編製未經審計備考預測每股盈利僅為參考用途，並由於其假設性質所限，未必可以反映於截至2013年12月31日止年度或任何未來期間本集團財務業績的真實情況。

截至2013年12月31日止年度本行股東應佔預測

綜合利潤<sup>(1)</sup> ..... 不少於人民幣50.1億元  
(相當於63.73億港元)<sup>(3)</sup>

未經審計備考預測每股盈利<sup>(2)</sup> ..... 不少於人民幣0.47元  
(相當於0.60港元)<sup>(3)</sup>

附註：

- (1) 截至2013年12月31日止年度本行股東應佔預測綜合利潤乃摘錄自本招股說明書「財務資料 — 截至2013年12月31日止年度的利潤預測」一節。利潤預測按本招股說明書附錄四中概述的基準和假設編製。董事已根據本集團截至2013年6月30日止六個月的經審計綜合業績和本集團截至2013年9月30日止三個月根據管理賬目編製的未經審計綜合業績及本集團截至2013年12月31日止餘下三個月的綜合業績預測，編製截至2013年12月31日止年度本行股東應佔預測綜合利潤。編製預測所按的基準在所有重大方面與本集團目前採納的會計政策一致，該等會計政策載於本招股說明書附錄一會計師報告第II節附註3。
- (2) 截至2013年12月31日止年度的未經審計備考預測每股盈利是根據截至2013年12月31日止年度本行股東應佔預測綜合利潤及基於整個期間發行10,674,819,283股股份而計算，並假設全球發售已於2013年1月1日完成。上述計算方法並無計及根據超額配股權而可能發行的任何股份。
- (3) 就本行股東應佔預測綜合利潤和未經審計備考預測每股盈利而言，以人民幣列示的結餘已按匯率人民幣1.00元兌1.272港元換算成港元。惟概不表示人民幣金額已經、可能已或可以按該匯率兌換為港元(反之亦然)。

**C. 未經審計備考財務信息的報告**

以下為羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文，以供載入本招股說明書內。



羅兵咸永道

**獨立申報會計師就編製招股說明書內未經審計備考財務信息的鑑證報告**

致徽商銀行股份有限公司

列位董事

本所已對 貴行董事對徽商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)編製的未經審計備考財務信息完成鑒證工作並作出報告，僅供說明用途。未經審計備考財務信息包括 貴行就擬首次公開發售股份而於2013年10月31日刊發的招股說明書(「招股說明書」)中附錄三第III-1至III-2頁內所載有關 貴集團於2013年6月30日的未經審計備考經調整有形資產淨值報表和截至2013年12月31日止年度未經審計備考預測每股盈利以及相關附註(「未經審計備考財務信息」)。  
貴行董事用於編製未經審計備考財務信息的適用標準載於 貴行招股說明書第III-1至III-2頁的附註。

未經審計備考財務信息由 貴行董事編製，以說明擬首次公開發售對 貴集團於2013年6月30日的財務狀況可能造成的影響，猶如該擬首次公開發售於2013年6月30日已發生，以及擬首次公開發售對 貴集團截至2013年12月31日止年度的財務業績可能造成的影響，猶如該擬首次公開發售於2013年1月1日已發生。在此過程中， 貴行董事從 貴集團截至2013年6月30日止期間的財務信息中摘錄有關 貴集團財務狀況的資料，而上述財務資料已公佈會計師報告且 貴行董事從招股說明書「財務信息 — 截至2013年12月31日年度的盈利預測」所載利潤預測摘錄有關 貴集團利潤預測的資料，並就利潤預測刊發相關函件。

**董事對未經審計備考財務信息的責任**

貴行董事負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第4.29條及參考香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的會計指引第7號「編製備考財務信息以載入投資通函內」(「會計指引第7號」)，編製未經審計備考財務信息。

**申報會計師的責任**

本所的責任是根據上市規則第4.29(7)段的規定，對未經審計備考財務信息發表意見並向 閣下報告。與編製未經審計備考財務信息時所採用的任何財務信息相關的由本所曾發

羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

出的任何報告，本所除對該等報告出具日的報告收件人負責外，本所概不承擔任何其他責任。

本所根據香港會計師公會頒佈的香港鑑證業務準則第3420號「就編製招股說明書內備考財務信息作出報告的鑒證業務」執行我們的工作。該準則要求我們遵守職業道德規範，計劃和實施工作以對董事是否根據上市規則第4.29段及參考香港會計師公會頒佈的會計指引第7號編製未經審計備考財務信息獲取合理保證。

就本次委聘而言，本所並無責任更新或重新出具就在編製未經審計備考財務信息時所使用的歷史財務信息而發出的任何報告或意見，且在委聘過程中，我們也不對在編製未經審計備考財務信息時所使用的財務信息進行審計或審閱。

將未經審計備考財務信息包括在招股說明書中，目的僅為說明某一重大事項或交易對該實體未經調整財務信息的影響，猶如該事項或交易已在為說明為目的而選擇的較早日期發生。因此，我們不對該擬首次公開發售於2013年6月30日及2013年1月1日的實際結果是否如同呈報一樣發生提供任何保證。

就未經審計備考財務信息是否已按照適用標準適當地編製的合理保證的鑑證業務，涉及實施程序以評估董事用以編製未經審計備考財務信息的適用標準是否提供合理基準以呈列該事項或交易直接造成的重大影響，並須就以下事項獲取充分適當的證據：

- 相關備考調整是否適當地按照該等標準編製；及
- 未經審計備考財務信息是否反映已對未經調整財務信息作出的適當調整。

所選定的程序取決於申報會計師的判斷，並考慮申報會計師對該銀行性質的瞭解、與編製未經審計備考財務信息有關的事項或交易以及其他相關業務情況的瞭解。

本次委聘亦包括評估未經審計備考財務信息的整體呈列方式。

我們相信，我們獲取的證據是充分、適當的，為發表意見提供了基礎。

本所的工作並非按照美國審計準則或其他公認準則及慣例，或美國公眾公司會計監察委員會的審計準則進行，故閣下不應假設我們已根據該等準則和慣例進行工作般依賴本報告。

意見

本所認為：

- a) 未經審計備考財務信息已由 貴行董事按照所述基準適當編製；
- b) 該基準與 貴集團的會計政策一致；及
- c) 就根據上市規則第4.29(1)條所披露的未經審計備考財務信息而言，該等調整是適當的。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2013年10月31日