

以下第I-1至I-3頁為本集團申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文,以供收錄於本招股說明書。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信息出具的會計師報告」的要求擬備,並以本集團董事及聯席保薦人為收件人。



羅兵咸永道

致東莞農村商業銀行股份有限公司列位董事以及招商證券(香港)有限公司、招銀國際融資有限公司、農銀國際融資有限公司及工銀國際融資有限公司就歷史財務信息出具的會計師報告

序言

本所(以下簡稱「我們」)謹此就東莞農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱為「貴集團」)的歷史財務信息作出報告(載於第I-4至I-198頁),此等歷史財務信息包括於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的合併財務狀況報表、貴行於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的財務狀況報表以及截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度各年與截至2021年3月31日止三個月(「往績記錄期間」)的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表,以及主要會計政策概要及其他附註解釋數據(統稱為「歷史財務信息」)。第I-4至I-198頁所載的歷史財務信息為本報告的組成部分,其擬備以供收錄於貴行於2021年9月16日就貴行在香港聯合交易所有限公司主板進行股份首次上市而刊發的招股說明書(「招股說明書」)內。

董事就歷史財務信息須承擔的責任

貴行董事須負責根據歷史財務信息附註2.1所載的擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務信息,並對其認為為使歷史財務信息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信息發表意見,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信息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信息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信息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信息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信息附註2.1所載的擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務信息相關的內部控制，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所作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務信息的整體列報方式。

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。

意見

我們認為，就會計師報告而言，此等歷史財務信息已根據歷史財務信息附註2.1所載的擬備基準，真實而中肯地反映貴行於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的財務狀況及貴集團於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的合併財務狀況以及貴集團於往績記錄期間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信息

我們已審閱貴集團追加期間的比較財務信息，此等財務信息包括截至2020年3月31日止三個月的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表以及其他解釋資料（「追加期間的比較財務信息」）。貴公司董事須負責根據歷史財務信息附註2.1所載的擬備基準，列報及擬備追加期間的比較財務信息。我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務信息作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會（「國際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信息審閱進行審閱。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，就本會計師報告而言，追加期間的比較財務信息在各重大方面未有根據歷史財務信息附註2.1所載的擬備基準擬備。

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

在擬備歷史財務信息時，未對第I-4頁中所述的相關財務報表作出任何調整。

股息

我們參考歷史財務信息附註36，該附註包含東莞農村商業銀行股份有限公司往績記錄期間
支付股息的相關數據。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港

2021年9月16日

I 貴集團歷史財務信息

編製歷史財務信息

下文所載歷史財務信息屬於本會計師報告一部分。

貴集團截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月（「往績記錄期間」）的財務報表是歷史財務信息的基礎，由羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則審計（「相關財務報表」）。

除另有說明外，歷史財務信息以人民幣（「人民幣」）呈列，所有金額已列算至千位（人民幣千元）。

合併綜合收益表

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月		
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年	
				(未經審計)		
利息收入	4	16,114,672	17,353,111	19,517,604	4,757,632	5,304,303
利息支出	4	(8,794,276)	(8,551,824)	(9,585,225)	(2,230,423)	(2,723,955)
利息淨收入		7,320,396	8,801,287	9,932,379	2,527,209	2,580,348
手續費及佣金收入	5	1,052,724	1,184,060	995,075	207,146	226,116
手續費及佣金支出	5	(101,160)	(129,287)	(54,696)	(14,873)	(32,699)
手續費及佣金淨收入		951,564	1,054,773	940,379	192,273	193,417
交易淨收益	6	1,223,009	1,133,273	881,282	361,262	308,217
金融投資淨收益	7	82,018	462,874	181,903	57,600	57,464
其他營業收入	8	200,600	343,020	111,104	34,716	16,550
營業收入		9,777,587	11,795,227	12,047,047	3,173,060	3,155,996
營業費用	9	(3,049,329)	(3,535,757)	(3,924,886)	(1,008,265)	(898,983)
預期信用損失及資產 損失	12	(1,717,078)	(2,593,543)	(2,774,335)	(437,220)	(272,553)
營業利潤		5,011,180	5,665,927	5,347,826	1,727,575	1,984,460
對聯營企業的投資收益	20	23,048	34,847	24,283	6,352	15,680
稅前利潤		5,034,228	5,700,774	5,372,109	1,733,927	2,000,140
所得稅支出	13	(580,922)	(830,525)	(316,792)	(206,465)	(240,939)
淨利潤		4,453,306	4,870,249	5,055,317	1,527,462	1,759,201

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年 (未經審計)	2021年
淨利潤歸屬於：					
貴行股東	4,482,351	4,935,856	4,856,926	1,500,924	1,711,808
非控制性權益	(29,045)	(65,607)	198,391	26,538	47,393
	<u>4,453,306</u>	<u>4,870,249</u>	<u>5,055,317</u>	<u>1,527,462</u>	<u>1,759,201</u>
歸屬於貴行股東利潤的 基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	14	0.78	0.86	0.85	0.26
		<u>0.78</u>	<u>0.86</u>	<u>0.85</u>	<u>0.26</u>
其他綜合收益／(虧損) 預計將重分類至損益的 項目：	33				
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		1,654,946	(865,093)	(1,510,171)	690,586
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 資產信用損失準備		612,095	1,731,008	98,386	105,946
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 及信用損失準備的 所得稅影響		(566,760)	(216,447)	352,897	(199,133)
預計不會重分類至 損益的項目：					
指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益 工具公允價值變動		(3,822)	10,577	2,557	(7,367)
指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益 工具公允價值 變動的所得稅影響		956	(2,644)	(639)	1,842
		<u>1,697,415</u>	<u>657,401</u>	<u>(1,056,970)</u>	<u>591,874</u>
		<u>1,697,415</u>	<u>657,401</u>	<u>(1,056,970)</u>	<u>591,874</u>
綜合收益總額		<u>6,150,721</u>	<u>5,527,650</u>	<u>3,998,347</u>	<u>2,119,336</u>
綜合收益總額歸屬於：					
貴行股東		6,176,742	5,592,152	3,823,743	2,088,555
非控制性權益		(26,021)	(64,502)	174,604	30,781
		<u>6,150,721</u>	<u>5,527,650</u>	<u>3,998,347</u>	<u>2,119,336</u>
		<u>6,150,721</u>	<u>5,527,650</u>	<u>3,998,347</u>	<u>2,119,336</u>

合併財務狀況表

	附註	12月31日			3月31日
		2018年	2019年	2020年	2021年
資產					
現金及存放中央銀行款項	15	40,296,882	39,557,171	38,576,454	36,955,877
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	16	15,033,574	21,299,663	18,707,434	19,338,941
客戶貸款及墊款	17	157,445,661	198,970,638	254,641,762	268,689,883
金融投資	18	188,997,400	195,475,309	227,713,101	231,006,625
— 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產		34,974,737	30,254,846	36,101,567	37,097,217
— 以攤餘成本計量的金融投資		67,979,559	86,869,578	111,667,933	109,770,386
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		86,043,104	78,350,885	79,943,601	84,139,022
對聯營企業投資	20	267,662	430,645	432,990	448,670
物業及設備	21	1,396,123	1,577,638	2,432,773	2,466,700
使用權資產	22	629,949	613,557	612,164	595,150
商譽	23	—	181,381	520,521	520,521
遞延稅項資產	24	1,683,771	2,018,115	3,054,183	3,089,073
其他資產	25	2,153,630	1,084,685	1,710,574	1,446,752
資產總額		407,904,652	461,208,802	548,401,956	564,558,192
負債					
向中央銀行借款	26	644,513	2,601,164	30,653,358	29,870,602
賣出回購金融資產、同業及其他金融 機構存放及拆入款項	27	53,204,378	46,373,159	43,482,217	45,590,795
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債		24,494	132,398	238,841	230,174
客戶存款	28	265,004,892	314,217,005	377,548,894	389,641,304
已發行債務證券	29	55,676,725	58,271,670	50,249,237	54,780,901
應交稅費	30	536,413	913,821	822,735	1,060,824
租賃負債	22	499,967	456,383	450,860	433,137
其他負債	31	2,478,697	2,771,421	6,313,000	2,633,701
負債總額		378,070,079	425,737,021	509,759,142	524,241,438
股東權益					
股本	32	5,740,455	5,740,455	5,740,455	5,740,455
重估儲備	33	573,178	1,229,474	196,291	100,041
盈餘公積	34	6,203,996	6,705,033	7,177,594	7,177,594
一般風險準備	34	5,017,771	5,284,125	5,767,735	5,767,735
未分配利潤		12,053,080	14,855,317	17,263,552	18,975,360
歸屬於貴行的股東權益合計		29,588,480	33,814,404	36,145,627	37,761,185
非控制性權益		246,093	1,657,377	2,497,187	2,555,569
股東權益合計		29,834,573	35,471,781	38,642,814	40,316,754
負債及股東權益合計		407,904,652	461,208,802	548,401,956	564,558,192

合併權益變動表

	歸屬於貴行的股東權益						非控制性 權益	合計
	股本 (附註32)	重估儲備 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般風險 準備 (附註34)	未分配利潤			
2018年1月1日								
本年淨利潤	5,740,455	(1,121,213)	2,747,740	4,787,719	12,565,862	290,148	25,010,711	
其他綜合收益	—	—	—	—	4,482,351	(29,045)	4,453,306	
	—	1,694,391	—	—	—	3,024	1,697,415	
綜合收益合計	—	1,694,391	—	—	4,482,351	(26,021)	6,150,721	
提取盈餘公積	—	—	3,456,256	—	(3,456,256)	—	—	
提取一般風險準備	—	—	—	230,052	(230,052)	—	—	
股利分配(附註36)	—	—	—	—	(1,308,825)	(18,034)	(1,326,859)	
2018年12月31日	<u>5,740,455</u>	<u>573,178</u>	<u>6,203,996</u>	<u>5,017,771</u>	<u>12,053,080</u>	<u>246,093</u>	<u>29,834,573</u>	
2019年1月1日								
本年淨利潤	5,740,455	573,178	6,203,996	5,017,771	12,053,080	246,093	29,834,573	
其他綜合收益	—	—	—	—	4,935,856	(65,607)	4,870,249	
	—	656,296	—	—	—	1,105	657,401	
綜合收益合計	—	656,296	—	—	4,935,856	(64,502)	5,527,650	
收購子公司	—	—	—	—	—	1,480,921	1,480,921	
提取盈餘公積	—	—	501,037	—	(501,037)	—	—	
提取一般風險準備	—	—	—	266,354	(266,354)	—	—	
股利分配(附註36)	—	—	—	—	(1,366,228)	(5,135)	(1,371,363)	
2019年12月31日	<u>5,740,455</u>	<u>1,229,474</u>	<u>6,705,033</u>	<u>5,284,125</u>	<u>14,855,317</u>	<u>1,657,377</u>	<u>35,471,781</u>	

歸屬於貴行的股東權益

	股本 (附註32)	重估儲備 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般風險 準備 (附註34)	未分配利潤	非控制性 權益	合計
2020年1月1日	5,740,455	1,229,474	6,705,033	5,284,125	14,855,317	1,657,377	35,471,781
本年淨利潤	—	—	—	—	4,856,926	198,391	5,055,317
其他綜合收益	—	(1,033,183)	—	—	—	(23,787)	(1,056,970)
綜合收益合計	—	(1,033,183)	—	—	4,856,926	174,604	3,998,347
收購子公司	—	—	—	—	—	727,272	727,272
提取盈餘公積	—	—	472,561	—	(472,561)	—	—
提取一般風險儲備	—	—	—	483,610	(483,610)	—	—
股利分配(附註36)	—	—	—	—	(1,492,520)	(62,066)	(1,554,586)
2020年12月31日	<u>5,740,455</u>	<u>196,291</u>	<u>7,177,594</u>	<u>5,767,735</u>	<u>17,263,552</u>	<u>2,497,187</u>	<u>38,642,814</u>
(未經審計)							
2020年1月1日	5,740,455	1,229,474	6,705,033	5,284,125	14,855,317	1,657,377	35,471,781
本期淨利潤	—	—	—	—	1,500,924	26,538	1,527,462
其他綜合收益	—	587,631	—	—	—	4,243	591,874
綜合收益合計	—	587,631	—	—	1,500,924	30,781	2,119,336
提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險儲備	—	—	—	—	—	—	—
股利分配(附註36)	—	—	—	—	—	—	—
2020年3月31日(未經審計)	<u>5,740,455</u>	<u>1,817,105</u>	<u>6,705,033</u>	<u>5,284,125</u>	<u>16,356,241</u>	<u>1,688,158</u>	<u>37,591,117</u>

歸屬於貴行的股東權益

	股本 (附註32)	重估儲備 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般風險 準備 (附註34)	未分配利潤	非控制性 權益	合計
2021年1月1日	5,740,455	196,291	7,177,594	5,767,735	17,263,552	2,497,187	38,642,814
本期淨利潤	—	—	—	—	1,711,808	47,393	1,759,201
其他綜合收益	—	(96,250)	—	—	—	10,989	(85,261)
綜合收益合計	—	(96,250)	—	—	1,711,808	58,382	1,673,940
提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
提取一般風險儲備	—	—	—	—	—	—	—
股利分配(附註36)	—	—	—	—	—	—	—
2021年3月31日	5,740,455	100,041	7,177,594	5,767,735	18,975,360	2,555,569	40,316,754

合併現金流量表

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月		
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年	
				(未經審計)		
經營活動現金流量：						
稅前利潤	5,034,228	5,700,774	5,372,109	1,733,927	2,000,140	
調整：						
預期信用損失及資產 損失	12	1,717,078	2,593,543	2,774,335	437,220	272,553
金融投資利息收入	4	(6,523,443)	(6,256,619)	(5,980,844)	(1,511,360)	(1,596,023)
已發行債務證券利息 支出	4	1,990,457	1,891,196	1,778,187	506,837	411,126
租賃負債利息支出	4	21,734	24,497	17,174	4,504	4,369
交易淨收益	6	(1,223,009)	(1,133,273)	(881,282)	(361,262)	(308,217)
金融投資淨收益	7	(82,018)	(462,874)	(181,903)	(57,600)	(57,464)
處置物業、設備及 其他長期資產淨收益	8	(148,079)	(296,420)	(73,453)	(25,929)	(5,212)
折舊及攤銷	9	355,164	320,228	351,126	108,908	124,595
對聯營企業的投資收益	20	(23,048)	(34,847)	(24,283)	(6,352)	(15,680)
		<u>1,119,064</u>	<u>2,346,205</u>	<u>3,151,166</u>	<u>828,893</u>	<u>830,187</u>
經營資產的淨增加：						
存放中央銀行淨減少／ (增加)額		3,472,895	4,220,996	3,003,430	2,836,642	(1,184,106)
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 淨減少／(增加)額		11,953,385	(3,751,011)	9,018,517	2,059,805	(205,774)
客戶貸款和墊款淨 增加額		(19,341,214)	(31,114,241)	(52,354,611)	(12,091,757)	(14,164,754)
其他經營資產淨減少／ (增加)額		25,198	(402,049)	(481,947)	(87,657)	207,528
		<u>(3,889,736)</u>	<u>(31,046,305)</u>	<u>(40,814,611)</u>	<u>(7,282,967)</u>	<u>(15,347,106)</u>

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
經營負債的淨增加：					
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	328,712	1,956,651	28,040,491	1,669,604	(782,756)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項淨(減少)／增加額	(12,116,074)	(6,865,281)	(3,598,757)	(17,385,124)	2,108,578
客戶存款淨增加額	21,126,348	27,334,849	33,673,990	4,375,835	12,092,410
其他經營負債淨增加／(減少)額	370,681	295,045	932,267	(123,912)	(1,178,787)
	<u>9,709,667</u>	<u>22,721,264</u>	<u>59,047,991</u>	<u>(11,463,597)</u>	<u>12,239,445</u>
營運所得現金	6,938,995	(5,978,836)	21,384,546	(17,917,671)	(2,277,474)
已付所得稅	(714,327)	(1,018,781)	(1,070,229)	(63,692)	(23,379)
經營活動產生／(所用)的現金淨額	<u>6,224,668</u>	<u>(6,997,617)</u>	<u>20,314,317</u>	<u>(17,981,363)</u>	<u>(2,300,853)</u>
投資活動現金流量：					
收回金融投資收到的現金	253,344,639	211,958,380	214,106,873	46,356,499	59,779,331
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額	24,984	348,556	139,110	65,923	13,088
收取的現金股利	43,427	58,549	56,255	—	1,800
金融投資支付的現金	(266,965,670)	(209,137,095)	(223,919,224)	(40,770,794)	(63,722,599)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金	(163,454)	(227,273)	(576,340)	(119,805)	(116,327)
投資子公司(支付)／收到的現金淨額	38 (1,178,000)	4,560,267	7,435,252	—	—
其他投資活動淨額	<u>2,921</u>	<u>37,511</u>	<u>55,351</u>	<u>10,969</u>	<u>13,268</u>
投資活動(所用)／產生的現金淨額	<u>(14,891,153)</u>	<u>7,598,895</u>	<u>(2,702,723)</u>	<u>5,542,792</u>	<u>(4,031,439)</u>

附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
籌資活動現金流量：					
已發行債務證券收到的現金	102,640,000	87,817,901	109,139,297	38,294,884	24,560,718
已發行債務證券支付的現金	(85,140,926)	(87,114,152)	(118,939,917)	(29,870,000)	(20,440,180)
分配股利支付的現金	(1,326,860)	(1,371,363)	(1,554,586)	—	—
租賃支付的現金	(121,884)	(124,219)	(128,035)	(32,070)	(35,360)
自股東權益扣除的上市開支支付的現金	—	(9,762)	(14,882)	(13,470)	(17,955)
籌資活動產生／(所用)的現金淨額	16,050,330	(801,595)	(11,498,123)	8,379,344	4,067,223
匯率變動對現金及現金等價物的影響	39,053	21,321	(109,086)	(11,308)	(98,566)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	7,422,898	(178,996)	6,004,385	(4,070,535)	(2,363,635)
現金及現金等價物年／期初數	16,011,336	23,434,234	23,255,238	23,255,238	29,259,623
現金及現金等價物年／期末數	23,434,234	23,255,238	29,259,623	19,184,703	26,895,988

35

貴行的財務狀況表

	附註	12月31日			3月31日
		2018年	2019年	2020年	2021年
資產					
現金及存放中央銀行款項	15	39,906,098	37,063,305	32,372,011	30,940,399
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	16	14,597,973	15,561,236	13,880,849	15,121,535
客戶貸款及墊款	17	155,255,266	185,112,186	234,685,274	245,968,915
金融投資	18	186,732,039	186,902,567	191,100,234	194,188,965
— 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產		34,974,737	30,254,846	35,971,047	36,731,865
— 以攤餘成本計量的金融投資		67,811,115	80,462,517	78,721,881	82,099,003
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		83,946,187	76,185,204	76,407,306	75,358,097
對子公司投資	19	290,000	1,917,760	3,735,487	3,735,487
對聯營企業投資	20	267,662	430,645	432,990	448,670
物業及設備	21	1,378,758	1,396,004	1,760,613	1,831,806
使用權資產	22	600,063	549,267	495,877	483,322
遞延稅項資產	24	1,578,504	1,849,222	2,765,742	2,810,137
其他資產	25	2,132,311	1,012,920	1,497,714	1,225,632
資產總額		402,738,674	431,795,112	482,726,791	496,754,868
負債					
向中央銀行借款	26	600,504	2,540,133	30,239,596	29,495,549
賣出回購金融資產、同業及其他金融 機構存放及拆入款項	27	53,065,507	46,784,620	41,899,089	44,373,729
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債		24,494	132,398	238,841	230,174
客戶存款	28	260,341,820	286,159,506	316,367,152	325,520,897
已發行債務證券	29	55,628,613	58,421,670	50,635,237	55,668,282
應交稅費	30	533,271	849,282	820,579	1,023,639
租賃負債	22	468,737	408,532	348,473	334,546
其他負債	31	2,463,644	2,613,348	6,021,258	2,427,285
負債總額		373,126,590	397,909,489	446,570,225	459,074,101

	附註	12月31日			3月31日
		2018年	2019年	2020年	2021年
股東權益					
股本	32	5,740,455	5,740,455	5,740,455	5,740,455
重估儲備	33	545,242	1,174,639	212,485	118,233
盈餘公積	34	6,203,996	6,705,033	7,177,594	7,177,594
一般風險準備	34	4,995,563	5,246,082	5,718,643	5,718,643
未分配利潤		<u>12,126,828</u>	<u>15,019,414</u>	<u>17,307,389</u>	<u>18,925,842</u>
股東權益合計		<u>29,612,084</u>	<u>33,885,623</u>	<u>36,156,566</u>	<u>37,680,767</u>
負債及股東權益合計		<u>402,738,674</u>	<u>431,795,112</u>	<u>482,726,791</u>	<u>496,754,868</u>

II 歷史財務信息附註

1 一般資料

東莞農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)始建於1952年，前身為原東莞市農村信用合作聯社(以下簡稱「東莞合作聯社」)。東莞市農村信用合作聯社後根據中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」，前身為中國銀行業監督管理委員會)的批覆並變更為股份制商業銀行，於2009年12月22日正式更名為東莞農村商業銀行股份有限公司。

貴行持有中國銀保監會頒發的金融許可證，機構編碼為B1054H244190001；持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的營業執照，註冊號為914419007829859746，註冊地為廣東省東莞市東城區鴻福東路2號。

貴行及所屬子公司(以下合稱「貴集團」)在中華人民共和國(中國)境內經營，主要從事以下活動：公司及個人存款、貸款及墊款、支付結算、資金業務及中國銀保監會批准的其他銀行業務。

2 主要會計政策概要

編製歷史財務信息時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

2.1 編製基礎

貴集團的歷史財務信息是根據由國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)發佈所有適用的*國際財務報告準則*(「國際財務報告準則」)編製。

貴集團於整個業績記錄期間貫徹應用於2021年1月1日開始的財政年度強制應用的所有生效的準則、準則修訂及詮釋，包括國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第15號及國際財務報告準則第16號。

除某些金融工具以公允價值計量外，歷史財務信息以歷史成本作為編製基礎。

編製符合國際財務報告準則的歷史財務信息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的會計政策過程中行使其判斷。對於涉及高度的判斷或高度複雜性的事項，或涉及對歷史財務信息作出重大假設和估計的事項，已呈列於附註3。

2.1.1 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產出售或注資	待確定。
國際財務報告準則第16號的修訂	2021年6月30日後有關 Covid-19的租金減免	2021年4月1日
國際會計準則第1號的修訂	負債分類為即期或非即期	2022年1月1日
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：擬定使 用前所得款項	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	對概念框架的提述	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損性合同 — 履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則2018–2020年度 改進		2022年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日

貴集團預計採用該等準則不會對貴集團的財務狀況及表現造成重大影響。

2.2 合併財務報表

2.2.1 合併基礎

歷史財務信息包括貴行及其子公司以及貴集團控制的結構化主體的財務報表。當貴集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，貴集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其收入及開支分別自購買日起或截至處置日之前納入合併綜合收益表內。

為使子公司的會計政策與貴集團的會計政策一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

所有集團內部交易、往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非交易提供所轉移資產的減值證據。合併子公司中的非控制性權益與控制方的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔非控制性權益份額之和。子公司的全部綜合收益以貴行持股比例為基礎分別歸屬於貴行權益股東和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在貴行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

2.2.2 企業合併

企業收購採用購買法進行會計處理。企業合併所轉讓的對價按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：貴集團放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的成本於發生時計入綜合收益表。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延稅項資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第12號—所得稅和國際會計準則第19號—僱員福利予以確認和計量。

商譽應按如下兩者之間的差額進行計量：(i)所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及貴集團先前在被購買方主體持有的權益(如有)的公允價值的總額，與(ii)所取得的可辨認淨資產公允價值、所承擔的負債以及或有負債相抵後的淨額。

代表在被購買方持有的所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產已確認金額的份額進行計量，該對非控制性權益的計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

2.2.3 商譽

商譽是指收購成本超過在購買日確認的貴集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在合併財務狀況表中列示。收購聯營企業產生的商譽計入對聯營企業的投資中。

為進行減值測試，商譽應分配到貴集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組。

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果有跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至合併損益表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

2.3 聯營公司

聯營公司是指貴集團對其實施重大影響的主體，但這一主體既不是子公司也不是貴集團在合營企業中的權益。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司被收購後的損益按權益法會計納入合併財務報表。根據權益法，聯營公司中的投資按成本進行初始確認，並在其後進行調整，以確認貴集團在該聯營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果貴集團在聯營公司的損失中所佔的份額等於或超過貴集團在該聯營公司中的權益(包括任何實質上構成貴集團對該聯營公司的淨投資的長期權益)，貴集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在貴集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司進行的支付範圍內進行確認。

在每一報告期末，貴集團會考慮是否有情況表明貴集團對聯營公司投資可能存在減值跡象。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第36號—資產減值的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)與賬面價值之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何減值損失的轉回金額於該投資可收回金額其後增加時確認。

貴集團主體與其聯營公司之間的交易的利潤和虧損，在貴集團的合併財務報表中確認，但僅限於與貴集團無關的在聯營公司的權益。除非交易提供證據顯示所轉讓資產已減值，否則未實現虧損亦予以對銷。

2.4 外幣折算

貴集團的功能貨幣為人民幣。貴集團和貴行的呈列貨幣為人民幣。

在編製集團內個別主體的財務報表時，以主體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應於產生期間於合併綜合收益表確認。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當期合併綜合收益

表，除非與此非貨幣性項目有關的收益和虧損直接於其他綜合收益確認，在此情況下重新折算所產生的匯兌差額亦直接於其他綜合收益確認。

2.5 利息收入和支出

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「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見附註2.12金融工具的後續計量。

2.6 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，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。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，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算及債券承銷收入等；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，主要包括顧問和諮詢及託管收入等。

2.7 股利收入

股利僅於貴集團收取股利的權利被確立時於損益確認。

2.8 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，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。

2.9 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報酬或補償，包括在職薪酬、離職後福利和內退福利。

在職薪酬

貴集團在職工提供服務的報告期間，將應付在職薪酬確認為負債，並計入合併損益表的開

支。在職薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。

離職後福利

貴集團的離職後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保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。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，貴集團也不再承擔法定或推定的進一步支付義務的離職後福利。

貴集團在支付義務發生期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入合併綜合收益表。

貴行員工參加由貴行設立的年金計劃（以下簡稱「年金計劃」）。貴行參照員工工資向年金計劃供款，供款義務發生時計入合併綜合收益表。如年金計劃不足以支付員工退休福利，貴行並無義務注入資金。

2.10 稅項

當期及遞延所得稅

當期應付稅項根據本年應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併綜合收益表中列報的利潤，因為應納稅利潤不包括其他年度應納稅或可抵扣的收入或支出項目，亦不包括毋須納稅或不可抵扣項目。貴集團的當期稅項負債按於報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅率計算。

遞延稅項按合併財務報表中資產及負債之賬面價值與計算應納稅利潤的相應稅基的暫時性差異確認。遞延稅項負債一般就所有應納稅暫時性差異確認。遞延稅項資產一般在很可能出現應納稅利潤能用作抵銷可抵扣暫時性差異的情況下就所有可抵扣暫時性差異進行確認。倘交易因商譽或初步確認其他資產及負債（企業合併除外）而產生的暫時性差異不會影響應納稅利潤或會計利潤，則遞延稅項資產及負債不予確認。

對子公司及聯營企業投資引起的應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非貴集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，且暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。當很可能有足夠應納稅利潤以使用暫時性差異利益，且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認與上述投資及權益相關的可抵扣暫時性差異所產生的遞延稅項資產。

遞延稅項資產的賬面價值會在每一報告期末進行審核，如果暫時性差異在可預見的未來不會轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤利用全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面價值。

遞延稅項資產及負債以報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或變現該資產的當期稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量反映貴集團於報告期末預期收回或清償資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。當期及遞延稅項於合併損益表確認，除非有關稅項與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關，在此情況下，當期及遞延稅項亦分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

當貴集團有法定權利以當期稅項負債抵銷當期稅項資產，並且遞延稅項資產和遞延稅項負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關而貴集團擬按淨額清償當期稅項資產和負債時，貴集團將抵銷遞延稅項資產和遞延稅項負債。

增值稅

貴集團的相關利息收入、手續費及佣金收入、金融商品轉讓業務收入及保費收入扣除相應的增值稅金後以淨額於合併財務報表列示。

2.11 貴金屬

貴金屬為黃金。貴集團非交易性貴金屬初始按收購成本計量，隨後以成本與可變現淨值中的較低者計量。貴集團交易性貴金屬初始按公允價值確認，因重新計量而產生的公允價值變動於產生期間直接在合併綜合收益表確認。

2.12 金融工具

2.12.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當貴集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指貴集團承諾買入或賣出資產的日期。

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遞增交易費用。以公允價值計量且其變動計入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。

(I) 金融資產

貴集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；或
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

業務模式反映了貴集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，貴集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。貴集團在確定一組金融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、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。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，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，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同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。

貴集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

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、中國中央及地方政府發行的債券和公司債券。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：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。

- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照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損益，但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損益的金融負債適用於衍生工具及交易性金融負債。

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。

2.12.2 金融資產的重分類

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分類，且自重分類日起採用未來適用法重分類，不得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。

2.12.3 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不存在近期交易。

金融工具不存在活躍市場的，貴集團採用適當估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考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。

2.124 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支出，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餘額（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（而非賬面餘額）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餘額計算利息收入，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準備）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，並且信用風險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餘額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

賬面價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損益的金融資產

債務工具

對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資，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「淨交易(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損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入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。

2.12.5 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，以及部分貸款承諾和財務擔保合同的風險。

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：

- (i) 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；

- (ii) 貨幣時間價值；
- (iii) 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資訊。

附註42.1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投資，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價值。

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，貴集團在報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。

2.12.6 貸款合同修改

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；
- 貸款幣種發生改變；
- 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準。

如果條款發生了重大變化，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。賬面價值的差額亦作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果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餘額，並將修改後的利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，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。

2.12.7 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。若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。若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，將該資產的賬面價值及已收和應收的對價與(如適用)原計入其他綜合收益的累計收益或損失之和的差額於合併損益表確認。

在貴集團已履行、解除相關義務或合同到期時，貴集團終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額於合併損益表確認。

2.12.8 金融資產和金融負債的抵銷

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實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，而是必須在正常經營過程中以及在貴集團與所有交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

2.12.9 回購協議和返售協議

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39 — 或有負債及承諾 — 擔保物」中呈列。

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在合併財務報表確認(「附註39 — 或有負債及承諾 — 擔保物」)。

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。

2.12.10 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同為要求發行人為合同持有人在債務人到期不能按債務工具條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失的合同。

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，該等擔保下負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤餘價值與對貴集團履行擔保責任所需預期信用損失準備金(以較高者為準)計量。與該擔保相關負債的增加計入合併損益表。

貴集團的貸款承諾減值準備按照預期信用損失評估減值模型計量。貴集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

貴集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備確認為計提準備。但如果合同同時包含貸款和未使用的承諾，且貴集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼未使用承諾的預期損失準備列報在貸款的損失準備中。如兩者的預期損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將預期損失準備確認為計提準備。

2.13 物業及設備

物業及設備指貴集團為經營業務而持有且預期使用壽命超過一年的資產。在建工程物業指建設中的物業，於達到預定可使用狀態時轉入物業。

(a) 成本

物業及設備於初始確認時以成本列賬。外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以

及使該項資產達到預定可使用狀態所產生的可直接歸屬費用。自行建造物業及設備的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態所產生的建築材料、直接勞工成本等必要支出構成。

初始確認後，物業及設備按成本減累計折舊與減值損失後的金額列賬。

倘一項物業及設備由具有不同使用年期的主要部分組成，則以單獨物業、廠房及設備呈列。

倘物業及設備相關的未來經濟利益會流入貴集團，且該資產成本能可靠計量，則貴集團在產生成本時於該項物業及設備的賬面價值確認替換部分的成本。所有其他成本於產生時在合併損益表確認為開支。

(b) 折舊

貴集團在各項物業、廠房及設備預計使用年限內對物業及設備成本扣除其殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，並計入損益。

物業及設備的預計使用年限及折舊率(攤銷率)列示如下：

資產類別	預計使用年限	折舊率
房屋及建築物	20年	5.00%
交通工具	4年	25.00%
機械設備	10年	10.00%
電子設備	3年	33.33%
其他設備	5年	20.00%
房屋及建築物後續裝修	5年	20.00%

貴集團於各報告日對資產的殘值及使用年限進行覆核並調整(倘適當)。

(c) 處置及報廢

處置或報廢物業及設備所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於處置或報廢日在合併損益表中確認。

(d) 在建工程

在建工程，包括提供服務或作行政用途的在建物業，按成本減任何減值損失列賬。在建工程在達到預定可使用狀態時重新分類至物業及設備的適當類別，並按其他物業及設備的同一基準開始計提折舊。

2.14 無形資產

無形資產以成本進行初始確認。貴集團在無形資產的使用年限內對無形資產的成本減預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入損益。已減值無形資產在攤銷時會扣除累計減值損失。貴集團無形資產的使用壽命為3年，攤銷率為33%。貴集團於各報告日對資產的殘值及使用年限進行覆核並調整(倘適當)。

即使並無跡象顯示資產出現減值，貴集團亦須至少每個財政年末估計未達到使用狀態的無形資產。

2.15 投資性房地產

投資性房地產是指貴集團為獲取租金收入或資本增值，或兩者兼有而持有之房地產。

投資性房地產按取得時的成本進行初始計量，取得時的成本包括可直接歸屬於該房地產的支出。貴行投資性房地產按成本模式進行後續計量，資產類別、預計使用年限及折舊率(攤銷率)如下：

資產類別	預計使用年限	折舊率
房屋及建築物	20年	5.00%
土地使用權	20 / 50年	5.00% / 2.00%

資產負債表日，貴集團對投資性房地產逐項進行檢查，當資產的賬面價值高於估計的可收回金額，立即減值至可收回金額。可收回金額按資產公允價值減去銷售成本與使用價值的較高者確認。

2.16 抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始確認，並於各報告期末按照賬面價值與公允價值減銷售成本兩者的較低者後續計量。當抵債資產的公允價值減銷售成本低於賬面價值時，減值損失於合併損益表確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入當期合併利潤表。

對於持有的抵債資產，貴集團通過多種方式予以處置。抵債資產原則上不得自用，確因經營管理需要將抵債資產轉為自用的，以賬面淨值入賬並視同新購物業及設備進行管理。

2.17 非金融資產(商譽除外)減值準備

於各報告期末，貴集團覆核其非金融資產賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失

的程度(如有)。可收回金額是指一項資產的公允價值減去銷售成本與該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減至其可收回金額，減值損失計入合併損益表。

2.18 股利分配

向貴行股東分配的股利，在該等股利獲貴行股東於年度股東大會批准的當期於貴集團及貴行的財務報表內確認為負債。

2.19 預計負債

當貴集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，貴集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

2.20 或有負債

或有負債為由過去事項形成的潛在義務，其存在僅須通過貴集團不完全可控的一件或多件未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去事項形成的未確認的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出貴集團或該義務的金額不能可靠計量。

貴集團對或有負債不予確認僅予披露，除非經濟利益流出貴集團的可能性極高。

2.21 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指貴集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金及存放中央銀行款項下的現金及原始期限不超過三個月的資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項、向同業及其他金融機構貸款以及買入返售金融資產。

2.22 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人的合同。

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，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在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額，在實際發生時計入當期損益。

貴集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物。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額、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取得租賃資產所有權的，在租賃資產預計使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產預計使用壽命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價值時，貴集團將物業及設備的賬面價值減至可收回金額。

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和租賃負債，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

貴集團經營租出自有的房屋及建築物、機器設備及交通工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。貴集團將按銷售額的一定比例確定的可變租金在實際發生時計入租金收入。

2.23 土地使用權

貴集團將土地使用權確認為使用權資產。土地使用權以成本進行初始計量，於法定使用年限按直線法攤銷。貴集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法攤銷，計入當期損益。土地使用權在計提折舊時會扣除已計提的減值損失準備累計金額。

2.24 受託業務

貴集團根據與證券投資基金、社保基金、保險公司、信託公司、合資格外國機構投資者、年金計劃和其他機構及個人訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。貴集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。因此，所代理的資產不會在貴集團合併財務狀況表中確認。

貴集團代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，貴集團作為中介人按作為提供委託貸款資金的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。貴集團負責安排並收回委託貸

款，並就所提供的服務收取佣金。因為貴集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和報酬，亦不提供相關委託資金，所以委託貸款不會確認為貴集團的資產及負債。

2.25 關聯方

於作出財務及經營決策時，一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，或兩方或兩方以上同受一方控制或共同控制，均視為關聯方。

2.26 經營分部

經營分部是指貴集團內滿足下列所有條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入及費用；(2)貴集團管理層能夠定期審閱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財務狀況、經營業績和現金流量等有關資訊。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，則可合併為一個經營分部。

經營分部按照與向貴集團主要經營決策者提供的內部報告一致的方式列報，以進行資源配置和業績評價。貴集團考慮業務涉及的產品和服務、地理區域等各種因素，對滿足特定條件的經營分部進行加總，單獨呈報滿足量化界限的經營分部。

貴集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製貴集團合併財務報表所採用的會計政策一致。

3 重大會計估計及判斷

編製合併財務報表要求管理層作出影響政策和資產負債、收入及支出呈報金額的判斷、估計及假設。這些估計和假設是基於貴集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。實際結果可能與該等估計不同。

貴集團會持續對上述估計和相關假設進行覆核。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間予以確認。

(1) 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，其預期信用損失準備的計量使用複雜模型和大量對未

來經濟情況和客戶信用行為(例如,客戶違約的可能性及相應損失)的假設。附註42.1信用風險具體說明預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據相關會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷,例如:

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合,選擇恰當的計量模型,並確定計量相關的關鍵參數;
- 信用風險顯著增加、違約和發生信用減值的判斷標準;
- 採用用於前瞻性計量的經濟情景、經濟指標及權重;
- 管理層針對模型未覆蓋的重大不確定因素疊加調整;及
- 階段三的公司貸款及債權投資的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註42.1。

(2) 商譽減值

貴集團每年或更頻密地進行商譽減值檢討,當有事件或變動顯示潛在減值時,亦須進行商譽減值檢討。就減值測試而言,於業務合併取得的商譽獲分配至各現金產生單位(「現金產生單位」)。貴集團預測現金產生單位的未來現金流量,並採用適當的折現率計算未來現金流量的現值。

(3) 金融工具公允價值

貴集團使用估值技術估計於活躍市場並無報價的金融工具的公允價值。估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、折現現金流分析和公認定價模型。通過估值技術估計公允價值時將最大程度上使用市場實際可觀察輸入值和資料(例如利率收益曲線)。當無法獲得市場可觀察輸入值,則使用盡可能接近市場可觀察輸入數據的經調整假設估計公允價值。然而,貴集團和交易對手的信用風險、流動性、波動性及相關性等方面需管理層作出估計。關於此等因素的假設如發生變動,則可能影響金融工具公允價值的估計。

(4) 稅項

貴集團在正常業務過程中,某些交易及活動最終的稅務影響存在不確定性。貴集團結合當前的稅收法規及稅務機關的過往慣例,對稅收法規實施的不確定性事項作出若干估計及評定。倘該等事項的最終稅項結果同最初估計的金額存在差異,基於管理層評估,該等差異將對決定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

(5) 結構化主體合併

當貴集團作為結構化主體的資產管理人或投資人時，貴集團需要就是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。進行評估時，貴集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析及測試結構化主體的可變回報，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，以及是否對結構化主體提供流動性資金及其他支援。貴集團亦透過分析其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水準、因持有結構化主體的其他權益所承擔可變回報風險以及其他參與方於結構化主體持有的權利，評估其擔任的角色是主要責任人或代理人。

4 利息淨收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利息收入					
存放中央銀行款項	558,836	462,626	431,142	113,283	117,858
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	433,964	484,313	377,334	104,440	79,531
客戶貸款及墊款	8,598,429	10,149,553	12,728,284	3,028,549	3,510,891
金融投資	<u>6,523,443</u>	<u>6,256,619</u>	<u>5,980,844</u>	<u>1,511,360</u>	<u>1,596,023</u>
小計	<u>16,114,672</u>	<u>17,353,111</u>	<u>19,517,604</u>	<u>4,757,632</u>	<u>5,304,303</u>
利息支出					
向中央銀行借款	(9,953)	(40,509)	(322,477)	(26,584)	(222,579)
賣出回購金融資產、 同業及其他金融機構 存放及拆入款項	(2,314,378)	(1,470,218)	(1,002,156)	(264,434)	(288,094)
客戶存款	(4,457,754)	(5,125,404)	(6,465,231)	(1,428,064)	(1,797,787)
已發行債務證券	(1,990,457)	(1,891,196)	(1,778,187)	(506,837)	(411,126)
租賃負債	<u>(21,734)</u>	<u>(24,497)</u>	<u>(17,174)</u>	<u>(4,504)</u>	<u>(4,369)</u>
小計	<u>(8,794,276)</u>	<u>(8,551,824)</u>	<u>(9,585,225)</u>	<u>(2,230,423)</u>	<u>(2,723,955)</u>
利息淨收入	<u><u>7,320,396</u></u>	<u><u>8,801,287</u></u>	<u><u>9,932,379</u></u>	<u><u>2,527,209</u></u>	<u><u>2,580,348</u></u>

5 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
手續費及佣金收入					
銀行卡業務 ^(a)	477,915	447,802	350,439	104,990	75,856
理財代理業務	311,576	459,306	328,722	55,031	65,915
託管及其他受託業務	189,187	184,211	187,656	31,876	57,748
結算業務	39,450	44,605	56,608	5,304	7,793
其他	34,596	48,136	71,650	9,945	18,804
小計	1,052,724	1,184,060	995,075	207,146	226,116
手續費及佣金支出 ^(a)	(101,160)	(129,287)	(54,696)	(14,873)	(32,699)
手續費及佣金淨收入	951,564	1,054,773	940,379	192,273	193,417

(a) 根據財政部(「財政部」)、國務院國有資產監督管理委員會及中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)於2021年1月27日發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》的規定，統一將截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2020年3月31日及2021年3月31日止三個月本集團相關信貸業務的收入及支出計入利息收入。

6 交易淨收益

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
交易目的持有的金融資產					
淨收益	1,158,540	1,045,680	779,059	333,861	265,194
匯兌損益	64,080	86,726	104,490	26,532	42,571
貴金屬業務收益/(損失)					
淨額	389	867	(2,267)	869	452
合計	1,223,009	1,133,273	881,282	361,262	308,217

7 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
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淨(損失)/收益	(136,261)	278,080	384,266	29,508	55,380
以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融資產淨收益/(損失)	185,099	141,322	(239,737)	28,092	280
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨(損失)/收益	(2)	(2)	3,057	—	4
權益工具股利收入	33,182	43,474	34,317	—	1,800
合計	<u>82,018</u>	<u>462,874</u>	<u>181,903</u>	<u>57,600</u>	<u>57,464</u>

8 其他營業收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
出售物業及設備和其他長期資產收益	148,079	296,420	73,453	25,929	5,212
租金收入	31,633	33,884	24,381	4,044	6,883
政府補助 ^(a)	16,488	9,068	1,800	1,211	2,686
其他	4,400	3,648	11,470	3,532	1,769
合計	<u>200,600</u>	<u>343,020</u>	<u>111,104</u>	<u>34,716</u>	<u>16,550</u>

(a) 政府補助包括財政部和市政府等為鼓勵當地經濟建設而下發的、或因設立村鎮銀行所給予的定向費用補貼。

9 營業費用

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
員工費用(包括董事及 監事薪酬)(附註10)	2,043,495	2,402,212	2,718,786	720,449	600,171
稅金及附加	118,002	134,263	128,287	29,048	28,085
一般及行政費用	518,224	615,528	696,320	147,203	139,994
折舊與攤銷	355,164	320,228	351,126	108,908	124,595
審計師薪酬	2,742	3,611	3,719	194	751
— 審計服務	1,693	2,576	2,842	—	—
— 非審計服務	1,049	1,035	877	194	751
其他	11,702	59,915	26,648	2,463	5,387
合計	<u>3,049,329</u>	<u>3,535,757</u>	<u>3,924,886</u>	<u>1,008,265</u>	<u>898,983</u>

10 員工費用(包括董事及監事薪酬)

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
工資、獎金及津貼	1,520,545	1,752,997	2,005,105	560,665	443,616
養老金和其他社會福利	342,088	434,223	475,702	104,658	123,700
企業年金計劃	115,444	139,040	152,383	35,228	23,951
其他	65,418	75,952	85,596	19,898	8,904
合計	<u>2,043,495</u>	<u>2,402,212</u>	<u>2,718,786</u>	<u>720,449</u>	<u>600,171</u>

11 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2018年12月31日止年度					合計
	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	
董事長						
王耀球	—	1,189	3,445	75	80	4,789
執行董事						
葉雲飛	—	689	2,141	75	80	2,985
非執行董事						
黎俊東	230	—	—	—	—	230
王君揚	230	—	—	—	—	230
蔡國偉	230	—	—	—	—	230
葉錦泉 ⁽¹⁾	115	—	—	—	—	115
陳錫培 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
梁沛光 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
陳海濤	230	—	—	—	—	230
獨立董事						
何鏡清 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
梁智銳 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
羅漢升 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
黃笑娟 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
梁毓雄 ⁽¹⁴⁾	230	—	—	—	—	230
監事						
陳勝 ⁽³⁾	—	168	394	33	34	629
岑永康 ⁽¹⁶⁾	—	453	1,151	74	80	1,758
陳良灼 ⁽¹⁶⁾	—	433	1,115	73	80	1,701
莫東一 ⁽²⁾	—	435	928	71	75	1,509
盧超平	230	—	—	—	—	230
周慶宗 ⁽¹⁶⁾	230	—	—	—	—	230
張學勤 ⁽¹⁵⁾	230	—	—	—	—	230
陳文潔 ⁽¹⁶⁾	230	—	—	—	—	230
劉劍鋒 ⁽¹⁶⁾	230	—	—	—	—	230
離任的執行董事						
劉曉東 ⁽⁴⁾	—	959	2,805	56	60	3,880
肖光 ⁽⁵⁾	—	1,074	3,141	75	80	4,370
離任的監事						
鍾國波 ⁽⁶⁾	—	565	2,043	76	80	2,764
陳銳強 ⁽⁷⁾	—	731	2,159	59	63	3,012
合計	3,795	6,696	19,322	667	712	31,192

截至2019年12月31日止年度

姓名	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
董事長						
王耀球	—	2,248	2,477	81	83	4,889
執行董事						
傅強 ⁽⁹⁾	—	1,479	1,983	81	83	3,626
葉建光 ⁽⁸⁾	—	1,855	2,303	82	83	4,323
陳偉 ⁽¹⁰⁾	—	1,855	2,089	81	83	4,108
葉雲飛	—	1,397	1,359	81	83	2,920
非執行董事						
黎俊東	230	—	—	—	—	230
王君揚	230	—	—	—	—	230
蔡國偉	230	—	—	—	—	230
葉錦泉 ⁽¹⁾	230	—	—	—	—	230
陳海濤	230	—	—	—	—	230
張慶祥 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
陳偉良 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
獨立董事						
葉棣謙 ⁽¹²⁾	173	—	—	—	—	173
許智 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
施文峰 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
譚福龍 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
劉宇鷗 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
許婷婷 ⁽¹¹⁾	19	—	—	—	—	19
監事						
陳勝 ⁽³⁾	—	1,429	1,774	81	83	3,367
鄧燕雯 ⁽¹³⁾	—	957	1,270	81	83	2,391
伍立新 ⁽¹³⁾	—	607	1,066	75	83	1,831
梁志鋒 ⁽¹³⁾	—	440	355	59	70	924
盧超平	230	—	—	—	—	230
王柱錦 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
梁杰鵬 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
鄒志標 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
衛海英 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
楊彪 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
張邦永 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
麥秀華 ⁽¹¹⁾	48	—	—	—	—	48
離任的非執行董事						
陳錫培 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192
梁沛光 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192

截至2019年12月31日止年度

姓名	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
離任的獨立董事						
何鏡清 ⁽¹⁴⁾	183	—	—	—	—	183
梁智銳 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192
羅漢升 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192
黃笑娟 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192
梁毓雄 ⁽¹⁴⁾	192	—	—	—	—	192
離任的監事						
岑永康 ⁽¹⁶⁾	—	694	932	78	83	1,787
陳良灼 ⁽¹⁶⁾	—	989	1,277	79	83	2,428
莫東一 ⁽²⁾	—	985	1,354	80	80	2,499
周慶宗 ⁽¹⁶⁾	192	—	—	—	—	192
張學勤 ⁽¹⁵⁾	173	—	—	—	—	173
陳文潔 ⁽¹⁶⁾	192	—	—	—	—	192
劉劍鋒 ⁽¹⁶⁾	192	—	—	—	—	192
合計	4,106	14,935	18,239	939	980	39,199

截至2020年12月31日止年度

姓名	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
董事長						
王耀球	—	1,383	2,891	55	82	4,411
執行董事	—	—	—	—	—	—
傅強 ⁽⁹⁾	—	1,383	2,897	55	82	4,417
葉建光 ⁽⁸⁾	—	1,135	2,166	56	82	3,439
陳偉 ⁽¹⁰⁾	—	1,135	2,166	55	82	3,438
葉雲飛	—	862	1,654	55	82	2,653
非執行董事						
黎俊東	230	—	—	—	—	230
王君揚	230	—	—	—	—	230
蔡國偉	230	—	—	—	—	230
葉錦泉 ⁽¹⁾	230	—	—	—	—	230
陳海濤	230	—	—	—	—	230
張慶祥 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
陳偉良 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
獨立董事						
葉棣謙 ⁽¹²⁾	230	—	—	—	—	230
許智 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
施文峰 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
譚福龍 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
劉宇鷗 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
許婷婷 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
監事						
陳勝 ⁽³⁾	—	1,135	2,166	55	82	3,438
鄧燕雯 ⁽¹³⁾	—	668	1,816	54	82	2,620
伍立新 ⁽¹³⁾	—	508	1,347	53	82	1,990
梁志鋒 ⁽¹³⁾	—	536	1,338	53	82	2,009
盧超平	230	—	—	—	—	230
王柱錦 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
梁杰鵬 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
鄒志標 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
衛海英 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
楊彪 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
張邦永 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
麥秀華 ⁽¹¹⁾	230	—	—	—	—	230
合計	4,830	8,745	18,441	491	738	33,245

截至2020年3月31日止三個月(未經審計)

姓名	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金 計劃供款	合計
董事長						
王耀球	—	346	1,025	18	21	1,410
執行董事	—	—	—	—	—	—
傅強 ⁽⁹⁾	—	331	1,030	18	21	1,400
葉建光 ⁽⁸⁾	—	281	845	18	21	1,165
陳偉 ⁽¹⁰⁾	—	281	845	18	21	1,165
葉雲飛	—	201	644	18	21	884
非執行董事						
黎俊東	58	—	—	—	—	58
王君揚	58	—	—	—	—	58
蔡國偉	58	—	—	—	—	58
葉錦泉 ⁽¹⁾	58	—	—	—	—	58
陳海濤	58	—	—	—	—	58
張慶祥 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
陳偉良 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
獨立董事						
葉棣謙 ⁽¹²⁾	58	—	—	—	—	58
許智 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
施文峰 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
譚福龍 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
劉宇鷗 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
許婷婷 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
監事						
陳勝 ⁽³⁾	—	281	845	18	21	1,165
鄧燕雯 ⁽¹³⁾	—	167	1,322	18	21	1,528
伍立新 ⁽¹³⁾	—	128	934	16	21	1,099
梁志鋒 ⁽¹³⁾	—	134	958	16	21	1,129
盧超平	58	—	—	—	—	58
王柱錦 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
梁杰鵬 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
鄒志標 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
衛海英 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
楊彪 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
張邦永 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
麥秀華 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
合計	1,218	2,150	8,448	158	189	12,163

截至2021年3月31日止三個月

姓名	費用	薪金	酌情獎金	津貼及 實物福利	養老金計 劃供款	合計
董事長						
王耀球	—	347	1,095	21	23	1,486
執行董事	—	—	—	—	—	—
傅強 ⁽⁹⁾	—	347	1,095	21	23	1,486
葉建光 ⁽⁸⁾	—	284	899	21	23	1,227
陳偉 ⁽¹⁰⁾	—	284	899	21	23	1,227
葉雲飛	—	216	681	21	23	941
非執行董事						
黎俊東	58	—	—	—	—	58
王君揚	58	—	—	—	—	58
蔡國偉	58	—	—	—	—	58
葉錦泉 ⁽¹⁾	58	—	—	—	—	58
陳海濤	58	—	—	—	—	58
張慶祥 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
陳偉良 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
獨立董事						
葉棣謙 ⁽¹²⁾	58	—	—	—	—	58
許智 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
施文峰 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
譚福龍 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
劉宇鷗 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
許婷婷 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
監事						
陳勝 ⁽³⁾	—	284	899	21	23	1,227
鄧燕雯 ⁽¹³⁾	—	154	1,046	21	23	1,244
伍立新 ⁽¹³⁾	—	135	457	19	23	634
梁志鋒 ⁽¹³⁾	—	144	857	19	23	1,043
盧超平	58	—	—	—	—	58
王柱錦 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
梁杰鵬 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
鄒志標 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
衛海英 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
楊彪 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
張邦永 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
麥秀華 ⁽¹¹⁾	58	—	—	—	—	58
合計	1,218	2,195	7,928	185	207	11,733

(1) 葉錦泉於2017年度股東大會被選舉為董事，並於2018年6月取得董事任職資格批覆。

(2) 莫東一於2018年6月被選舉為監事，並於2019年10月辭去監事職務。

(3) 陳勝於2018年9月被選舉為監事。

- (4) 劉曉東於2018年9月辭去執行董事職務。
- (5) 肖光於2018年12月辭去執行董事職務。
- (6) 鍾國波於2018年2月辭去監事職務。
- (7) 陳銳強於2018年8月辭去監事職務。
- (8) 葉建光於2018年第一次臨時股東大會被選舉為董事，並於2019年3月取得董事任職資格批覆。
- (9) 傅強於2018年第一次臨時股東大會被選舉為董事，並於2019年7月取得董事任職資格批覆。
- (10) 陳偉於2019年第一次臨時股東大會被選舉為董事，並於2019年12月取得董事任職資格批覆。
- (11) 於2019年第一次臨時股東大會，張慶祥及陳偉良被選舉為非執行董事，許智、施文峰、譚福龍、劉宇鷗及許婷婷被選舉為獨立董事，並於2019年12月取得任職資格批覆；於2019年10月王柱錦、梁杰鵬、鄒志標、楊彪、麥秀華、衛海英及張邦永被選舉為監事。
- (12) 葉棣謙於2017年度股東大會被選舉為獨立董事，並於2019年3月取得董事任職資格批覆。
- (13) 於2019年10月，鄧燕雯、伍立新及梁志鋒被選舉為監事。
- (14) 陳錫培及梁沛光於2019年10月任期屆滿後不再擔任非執行董事；何鏡清、梁智銳、羅漢升、黃笑娟及梁毓雄任期屆滿後不再擔任獨立董事職務。
- (15) 張學勤於2019年9月辭去監事職務。
- (16) 岑永康、陳良灼、陳文潔、劉劍鋒及周慶宗於2019年10月任期屆滿後不再擔任監事。
- (b) 五位最高薪酬人士：

貴行最高薪五位人士(包括董事、非董事及非監事)如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
董事	3	3	4	—	2
監事	—	—	1	1	—
非董事及非監事 ⁽ⁱ⁾	2	2	3	4	3
合計	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>8</u>	<u>5</u>	<u>5</u>

- (i) 截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2020年及2021年3月31日止三個月，最高薪五位人士中董事酬金反映於上述分析。四位人士於2020年並列最高薪第五位。截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2020年及2021年3月31日止三個月，應付非董事及非監事酬金如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
薪金、津貼及其他福利	2,029	3,862	3,570	691	504
酌情獎金	5,483	4,625	6,713	5,486	3,604
養老金計劃供款	160	166	246	82	62
合計	<u>7,672</u>	<u>8,653</u>	<u>10,529</u>	<u>6,259</u>	<u>4,170</u>

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2020年及2021年3月31日止三個月，應付非董事及非監事的薪酬介於以下範圍：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
1,500,001港元至 2,000,000港元	—	—	—	4	3
4,000,001港元至 4,500,000港元	2	—	3	—	—
4,500,001港元至 5,000,000港元	—	2	—	—	—

(c) 董事、監事的其他利益和權益

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度，貴集團：

- 未向任何董事、監事、高級管理層或五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入貴集團的獎金或失去職位時的補償。
- 未向任何董事、監事、高級管理層或五位最高薪酬人士發放除企業年金計劃和養老金計劃(附註2.9職工薪酬)以外的退休福利。
- 未因董事或監事為貴集團提供相關服務而向任何第三方支付任何對價；
- 無董事或監事放棄酬金；
- 董事或監事並未在貴集團簽訂的任何重要交易、安排或合同中直接或間接擁有重大權益。

貴集團向董事、監事或受其控制的若干法人團體和關聯實體發放的貸款和貸款餘額於附註40披露。貴集團並未向任何董事、監事或受其控制的若干法人團體和關聯實體的貸款提供擔保或保證。

12 預期信用損失及資產損失

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
客戶貸款及墊款					
— 以攤餘成本計量	1,063,130	786,448	295,226	286,611	114,417
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	5,287	3,895	3,589	(82)	2,216
金融投資					
— 以攤餘成本計量	29,448	11,875	(5,064)	2,692	(9,352)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	593,560	1,697,742	93,894	108,486	101,350
貸款承諾和擔保合同	(1,031)	6,669	5,463	(1,080)	38,581
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	(6,118)	11,024	7,381	4,898	15,315
其他資產	32,802	75,890	75,666	35,695	10,026
資產損失(附註31(a))	—	—	2,298,180	—	—
合計	<u>1,717,078</u>	<u>2,593,543</u>	<u>2,774,335</u>	<u>437,220</u>	<u>272,553</u>

13 所得稅支出

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
當期所得稅	685,676	1,188,475	971,354	170,998	247,409
遞延所得稅(附註24)	(104,754)	(357,950)	(654,562)	35,467	(6,470)
合計	<u>580,922</u>	<u>830,525</u>	<u>316,792</u>	<u>206,465</u>	<u>240,939</u>

貴集團的實際稅額有別於按貴集團的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額。主要調整事項列示如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
稅前利潤	5,034,228	5,700,774	5,372,109	1,733,927	2,000,140
按法定稅率25%計算所得稅	1,258,557	1,425,194	1,343,027	433,483	500,035
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(700,664)	(752,169)	(1,106,803)	(236,810)	(265,288)
對聯營企業的投資收益	(5,762)	(8,712)	(6,071)	(1,588)	(3,920)
不可抵稅支出	28,508	51,513	57,669	11,428	10,199
終止確認之前確認的 遞延稅項資產	—	114,823	—	—	—
適用於子公司稅率優惠的 影響 ^(b)	(2,129)	(124)	(178)	(48)	(87)
就過往期間即期稅項調整	2,412	—	29,148	—	—
所得稅支出	<u>580,922</u>	<u>830,525</u>	<u>316,792</u>	<u>206,465</u>	<u>240,939</u>

(a) 貴集團的免稅收入包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

(b) 自2013年1月1日至2030年12月31日，貴集團的子公司賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司可享有15%的所得稅優惠稅率。

14 基本每股收益和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益乃按歸屬於貴行股東淨利潤除以年內貴行所發行普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
歸屬於貴行股東的淨利潤 (人民幣千元)	4,482,351	4,935,856	4,856,926	1,500,924	1,711,808
普通股加權平均數(千股)	<u>5,740,455</u>	<u>5,740,455</u>	<u>5,740,455</u>	<u>5,740,455</u>	<u>5,740,455</u>
基本每股收益(人民幣)	<u>0.78</u>	<u>0.86</u>	<u>0.85</u>	<u>0.26</u>	<u>0.30</u>

(b) 稀釋每股收益

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2020年及2021年3月31日止三個月，貴行並無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

15 現金及存放中央銀行款項

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
現金	1,610,576	2,456,109	2,432,295	2,629,927
存放於中央銀行的法定存款準備金 ^(a)	30,962,591	28,330,462	26,984,226	28,140,137
超額存款準備金 ^(b)	7,613,914	8,596,266	8,913,037	5,910,722
存放於中央銀行的其他存款 ^(c)	93,550	166,761	233,943	262,131
小計	40,280,631	39,549,598	38,563,501	36,942,917
應計利息	16,251	7,573	12,953	12,960
合計	<u>40,296,882</u>	<u>39,557,171</u>	<u>38,576,454</u>	<u>36,955,877</u>
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
現金	1,574,076	2,098,651	1,950,614	1,985,390
存放於中央銀行的法定存款準備金 ^(a)	30,681,641	26,496,632	23,343,938	23,547,096
超額存款準備金 ^(b)	7,540,721	8,341,570	6,923,738	5,176,185
存放於中央銀行的其他存款 ^(c)	93,550	119,844	141,760	219,716
小計	39,889,988	37,056,697	32,360,050	30,928,387
應計利息	16,110	6,608	11,961	12,012
合計	<u>39,906,098</u>	<u>37,063,305</u>	<u>32,372,011</u>	<u>30,940,399</u>

(a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為貴集團按相關規定向中國人民銀行（「中國人民銀行」）繳存的一般性存款準備金。貴行存款準備金的繳存比率於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日分別為：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
人民幣存款法定準備金比率	12.0%	9.5%	7.5%	7.5%
外幣存款法定準備金比率	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%

上述存放於中央銀行的法定存款準備金不可用於貴行的日常業務運作。貴行子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

- (b) 存放於中央銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。
- (c) 存放於中央銀行的其他存款主要指不可用於貴集團日常業務運作的財政性存款，該等財政性存款來自政府且不計息。

16 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	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
存放境內同業及其他金融機構	2,747,237	9,619,705	7,445,852	5,471,690
存放境外同業及其他金融機構	712,357	2,148,313	4,861,029	5,257,912
拆放境內同業及其他金融機構	2,024,644	4,174,038	890,822	990,000
買入返售票據 ^(a)	2,798,107	—	—	—
買入返售債券 ^(a)	6,759,872	5,317,700	5,542,874	7,672,095
小計	15,042,217	21,259,756	18,740,577	19,391,697
應計利息	21,129	80,703	15,034	10,736
減值損失準備	(29,772)	(40,796)	(48,177)	(63,492)
合計	15,033,574	21,299,663	18,707,434	19,338,941
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
存放境內同業及其他金融機構	2,364,381	4,034,839	3,959,496	2,792,303
存放境外同業及其他金融機構	712,357	2,148,313	4,861,029	5,257,912
拆放境內同業及其他金融機構	2,024,644	4,094,038	491,494	300,000
買入返售票據 ^(a)	2,798,107	—	—	—
買入返售債券 ^(a)	6,706,821	5,277,700	4,607,654	6,819,147
小計	14,606,310	15,554,890	13,919,673	15,169,362
應計利息	19,223	39,311	4,240	4,310
減值損失準備	(27,560)	(32,965)	(43,064)	(52,137)
合計	14,597,973	15,561,236	13,880,849	15,121,535

- (a) 於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團及貴行並未將買入返售金融資產用作與其他金融機構訂立的回購協議的抵押或質押資產。貴集團於買入返售交易中收到的擔保物在附註39中呈列。

17 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款				
公司貸款及墊款				
— 公司貸款	95,480,064	107,682,268	134,299,305	141,649,625
— 票據貼現	147,296	127,717	1,318,294	1,643,380
	<u>95,627,360</u>	<u>107,809,985</u>	<u>135,617,599</u>	<u>143,293,005</u>
個人貸款及墊款				
— 住房按揭貸款	23,568,308	32,441,169	37,665,358	39,788,331
— 個人消費貸款	5,336,279	19,089,851	26,517,031	30,080,262
— 經營貸款	9,766,506	18,001,008	25,609,633	27,604,002
— 信用卡	10,870,652	10,516,314	8,223,874	7,601,216
	<u>49,541,745</u>	<u>80,048,342</u>	<u>98,015,896</u>	<u>105,073,811</u>
應計利息	<u>304,589</u>	<u>438,358</u>	<u>531,968</u>	<u>591,851</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	<u>145,473,694</u>	<u>188,296,685</u>	<u>234,165,463</u>	<u>248,958,667</u>
以攤餘成本計量的貸款及 墊款減值準備				
— 預期信用損失準備	<u>(7,211,741)</u>	<u>(7,294,528)</u>	<u>(7,340,817)</u>	<u>(7,652,645)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面淨額	<u>138,261,953</u>	<u>181,002,157</u>	<u>226,824,646</u>	<u>241,306,022</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				
公司貸款及墊款				
— 票據轉貼現	19,183,708	17,968,481	25,442,797	24,372,753
— 其他貸款	—	—	2,374,319	3,011,108
客戶貸款及墊款淨額	<u>157,445,661</u>	<u>198,970,638</u>	<u>254,641,762</u>	<u>268,689,883</u>

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31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4.96%、3.87%、3.13%及3.07%。

貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款				
公司貸款及墊款				
— 公司貸款	94,236,770	104,799,868	128,948,113	135,118,269
— 票據貼現	147,296	127,717	1,308,463	1,633,476
	<u>94,384,066</u>	<u>104,927,585</u>	<u>130,256,576</u>	<u>136,751,745</u>
個人貸款及墊款				
— 住房按揭貸款	23,479,727	29,747,272	33,602,627	35,680,362
— 個人消費貸款	5,125,700	17,214,222	24,201,235	27,851,840
— 經營貸款	8,600,522	14,682,242	22,293,797	24,251,305
— 信用卡	10,870,652	10,516,314	8,223,874	7,601,216
	<u>48,076,601</u>	<u>72,160,050</u>	<u>88,321,533</u>	<u>95,384,723</u>
應計利息	<u>296,473</u>	<u>412,313</u>	<u>501,327</u>	<u>561,130</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<u>142,757,140</u>	<u>177,499,948</u>	<u>219,079,436</u>	<u>232,697,598</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備				
— 預期信用損失準備	<u>(6,685,582)</u>	<u>(6,972,588)</u>	<u>(6,693,581)</u>	<u>(6,867,564)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	<u>136,071,558</u>	<u>170,527,360</u>	<u>212,385,855</u>	<u>225,830,034</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淨額				
公司貸款及墊款				
— 票據轉貼現	19,183,708	14,584,826	19,925,100	17,127,773
— 其他貸款	—	—	2,374,319	3,011,108
客戶貸款及墊款淨額	<u>155,255,266</u>	<u>185,112,186</u>	<u>234,685,274</u>	<u>245,968,915</u>

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31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4.68%、3.93%、3.06%及2.95%。

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況：

貴集團

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	1,147,919	1,680,719	2,288,128	5,116,766
源生或購入	1,145,375	—	—	1,145,375
償還及轉出	(580,289)	(493,491)	(683,598)	(1,757,378)
核銷	—	—	(355,648)	(355,648)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	330,929	839,165	642,288	1,812,382
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	95,148	—	—	95,148
— 第二階段	—	(724,668)	—	(724,668)
— 第三階段	—	—	629,520	629,520
2018年12月31日	<u>2,139,082</u>	<u>1,301,725</u>	<u>2,520,690</u>	<u>5,961,497</u>
2019年1月1日	2,139,082	1,301,725	2,520,690	5,961,497
源生或購入	1,264,980	—	—	1,264,980
償還及轉出	(1,058,468)	(173,155)	(549,853)	(1,781,476)
核銷	—	—	(1,034,193)	(1,034,193)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(43,915)	964,538	387,591	1,308,214
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(48,509)	—	—	(48,509)
— 第二階段	—	(871,994)	—	(871,994)
— 第三階段	—	—	920,503	920,503
2019年12月31日	<u>2,253,170</u>	<u>1,221,114</u>	<u>2,244,738</u>	<u>5,719,022</u>
2020年1月1日	2,253,170	1,221,114	2,244,738	5,719,022
源生或購入	1,383,252	—	—	1,383,252
償還及轉出	(1,166,897)	(732,754)	(565,730)	(2,465,381)
核銷	—	—	(669,115)	(669,115)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(60,438)	1,556,244	221,940	1,717,746
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,083)	—	—	(3,083)
— 第二階段	—	(288,708)	—	(288,708)
— 第三階段	—	—	291,791	291,791
2020年12月31日	<u>2,406,004</u>	<u>1,755,896</u>	<u>1,523,624</u>	<u>5,685,524</u>

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	2,406,004	1,755,896	1,523,624	5,685,524
源生或購入	398,189	—	—	398,189
償還及轉出	(253,874)	(591,878)	(177,133)	(1,022,885)
核銷	—	—	—	—
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(240,943)	328,118	783,130	870,305
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(22,152)	—	—	(22,152)
— 第二階段	—	(358,558)	—	(358,558)
— 第三階段	—	—	380,710	380,710
2021年3月31日	<u>2,287,224</u>	<u>1,133,578</u>	<u>2,510,331</u>	<u>5,931,133</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

貴集團

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	777,264	131,728	342,437	1,251,429
源生或購入	122,292	—	—	122,292
償還及轉出	(79,696)	(64,198)	(87,319)	(231,213)
核銷	—	—	(81,210)	(81,210)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(28,497)	123,871	93,572	188,946
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	14,977	—	—	14,977
— 第二階段	—	(54,950)	—	(54,950)
— 第三階段	—	—	39,973	39,973
2018年12月31日	<u>806,340</u>	<u>136,451</u>	<u>307,453</u>	<u>1,250,244</u>

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	806,340	136,451	307,453	1,250,244
源生或購入	895,142	—	—	895,142
償還及轉出	(98,873)	(46,357)	(85,355)	(230,585)
核銷	—	—	(109,842)	(109,842)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(528,611)	152,698	146,460	(229,453)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	28,868	—	—	28,868
— 第二階段	—	(96,402)	—	(96,402)
— 第三階段	—	—	67,534	67,534
2019年12月31日	<u>1,102,866</u>	<u>146,390</u>	<u>326,250</u>	<u>1,575,506</u>
2020年1月1日	1,102,866	146,390	326,250	1,575,506
源生或購入	438,361	—	—	438,361
償還及轉出	(362,336)	(85,350)	(109,815)	(557,501)
核銷	—	—	(117,451)	(117,451)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(408,554)	229,613	495,319	316,378
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	7,640	—	—	7,640
— 第二階段	—	(93,865)	—	(93,865)
— 第三階段	—	—	86,225	86,225
2020年12月31日	<u>777,977</u>	<u>196,788</u>	<u>680,528</u>	<u>1,655,293</u>
2021年1月1日	777,977	196,788	680,528	1,655,293
源生或購入	170,613	—	—	170,613
償還及轉出	(116,316)	(50,172)	(51,603)	(218,091)
核銷	—	—	—	—
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(202,836)	211,403	105,130	113,697
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	24,798	—	—	24,798
— 第二階段	—	(29,397)	—	(29,397)
— 第三階段	—	—	4,599	4,599
2021年3月31日	<u>654,236</u>	<u>328,622</u>	<u>738,654</u>	<u>1,721,512</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

貴行

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	1,130,437	1,382,261	2,273,249	4,785,947
源生或購入	1,139,884	—	—	1,139,884
償還及轉出	(568,959)	(398,455)	(676,908)	(1,644,322)
核銷	—	—	(308,648)	(308,648)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	332,336	721,199	532,855	1,586,390
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	97,484	—	—	97,484
— 第二階段	—	(632,730)	—	(632,730)
— 第三階段	—	—	535,246	535,246
2018年12月31日	<u>2,131,182</u>	<u>1,072,275</u>	<u>2,355,794</u>	<u>5,559,251</u>
2019年1月1日	2,131,182	1,072,275	2,355,794	5,559,251
源生或購入	1,221,007	—	—	1,221,007
償還及轉出	(1,052,312)	(211,118)	(497,553)	(1,760,983)
核銷	—	—	(660,555)	(660,555)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(27,280)	846,343	364,408	1,183,471
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(40,154)	—	—	(40,154)
— 第二階段	—	(603,706)	—	(603,706)
— 第三階段	—	—	643,860	643,860
2019年12月31日	<u>2,232,443</u>	<u>1,103,794</u>	<u>2,205,954</u>	<u>5,542,191</u>
2020年1月1日	2,232,443	1,103,794	2,205,954	5,542,191
源生或購入	1,239,052	—	—	1,239,052
償還及轉出	(1,151,180)	(605,823)	(550,083)	(2,307,086)
核銷	—	—	(665,865)	(665,865)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(31,775)	1,507,480	186,503	1,662,208
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,686)	—	—	(3,686)
— 第二階段	—	(291,016)	—	(291,016)
— 第三階段	—	—	294,702	294,702
2020年12月31日	<u>2,284,854</u>	<u>1,714,435</u>	<u>1,471,211</u>	<u>5,470,500</u>

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	2,284,854	1,714,435	1,471,211	5,470,500
源生或購入	370,149	—	—	370,149
償還及轉出	(255,229)	(590,449)	(175,142)	(1,020,820)
核銷	—	—	—	—
重新計量 ⁽ⁱ⁾	3,751	11,838	682,122	697,711
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(20,211)	—	—	(20,211)
— 第二階段	—	(359,810)	—	(359,810)
— 第三階段	—	—	380,021	380,021
2021年3月31日	<u>2,383,314</u>	<u>776,014</u>	<u>2,358,212</u>	<u>5,517,540</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

貴行

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	742,305	65,728	327,825	1,135,858
源生或購入	101,868	—	—	101,868
償還及轉出	(61,764)	(24,103)	(80,556)	(166,423)
核銷	—	—	(71,343)	(71,343)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(26,133)	84,137	68,367	126,371
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	20,885	—	—	20,885
— 第二階段	—	(34,082)	—	(34,082)
— 第三階段	—	—	13,197	13,197
2018年12月31日	<u>777,161</u>	<u>91,680</u>	<u>257,490</u>	<u>1,126,331</u>

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	777,161	91,680	257,490	1,126,331
源生或購入	841,082	—	—	841,082
償還及轉出	(84,801)	(30,859)	(71,429)	(187,089)
核銷	—	—	(58,233)	(58,233)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(484,200)	110,589	81,917	(291,694)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	31,370	—	—	31,370
— 第二階段	—	(72,134)	—	(72,134)
— 第三階段	—	—	40,764	40,764
2019年12月31日	<u>1,080,612</u>	<u>99,276</u>	<u>250,509</u>	<u>1,430,397</u>
2020年1月1日	1,080,612	99,276	250,509	1,430,397
源生或購入	306,674	—	—	306,674
償還及轉出	(338,938)	(54,354)	(62,259)	(455,551)
核銷	—	—	(107,856)	(107,856)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(502,463)	159,711	392,169	49,417
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	4,519	—	—	4,519
— 第二階段	—	(91,583)	—	(91,583)
— 第三階段	—	—	87,064	87,064
2020年12月31日	<u>550,404</u>	<u>113,050</u>	<u>559,627</u>	<u>1,223,081</u>
2021年1月1日	550,404	113,050	559,627	1,223,081
源生或購入	149,338	—	—	149,338
償還及轉出	(99,254)	(38,852)	(38,209)	(176,315)
核銷	—	—	—	—
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(48,690)	113,486	89,124	153,920
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	13,772	—	—	13,772
— 第二階段	—	(17,411)	—	(17,411)
— 第三階段	—	—	3,639	3,639
2021年3月31日	<u>565,570</u>	<u>170,273</u>	<u>614,181</u>	<u>1,350,024</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

(c) 按賬面值的變動分析情況：

貴集團

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	85,571,262	3,301,598	2,900,117	91,772,977
源生或購入	49,645,185	—	—	49,645,185
償還及轉出	(43,315,628)	(1,019,685)	(921,807)	(45,257,120)
核銷	—	—	(355,648)	(355,648)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,447,816)	—	—	(1,447,816)
— 第二階段	—	65,314	—	65,314
— 第三階段	—	—	1,382,502	1,382,502
2018年12月31日	<u>90,453,003</u>	<u>2,347,227</u>	<u>3,005,164</u>	<u>95,805,394</u>
2019年1月1日	90,453,003	2,347,227	3,005,164	95,805,394
收購子公司	2,067,840	—	—	2,067,840
源生或購入	58,327,106	—	—	58,327,106
償還及轉出	(45,623,463)	(717,427)	(778,761)	(47,119,651)
核銷	—	—	(1,034,193)	(1,034,193)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(2,407,466)	—	—	(2,407,466)
— 第二階段	—	841,613	—	841,613
— 第三階段	—	—	1,565,853	1,565,853
2019年12月31日	<u>102,817,020</u>	<u>2,471,413</u>	<u>2,758,063</u>	<u>108,046,496</u>
2020年1月1日	102,817,020	2,471,413	2,758,063	108,046,496
收購子公司 ⁽ⁱ⁾	1,054,986	—	—	1,054,986
源生或購入	84,163,397	—	—	84,163,397
償還及轉出	(54,207,991)	(1,659,679)	(799,277)	(56,666,947)
核銷	—	—	(669,115)	(669,115)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,190,852)	—	—	(3,190,852)
— 第二階段	—	2,523,101	—	2,523,101
— 第三階段	—	—	667,751	667,751
2020年12月31日	<u>130,636,560</u>	<u>3,334,835</u>	<u>1,957,422</u>	<u>135,928,817</u>

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	130,636,560	3,334,835	1,957,422	135,928,817
源生或購入	26,424,275	—	—	26,424,275
償還及轉出	(16,777,664)	(1,655,642)	(280,390)	(18,713,696)
核銷	—	—	—	—
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,739,836)	—	—	(1,739,836)
— 第二階段	—	363,939	—	363,939
— 第三階段	—	—	1,375,897	1,375,897
2021年3月31日	<u>138,543,335</u>	<u>2,043,132</u>	<u>3,052,929</u>	<u>143,639,396</u>

(i) 從子公司收購的已發生信用減值的公司貸款及客戶墊款為人民幣17,439千元。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

貴集團

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	41,142,937	215,762	406,080	41,764,779
源生或購入	16,744,747	—	—	16,744,747
償還及轉出	(8,560,427)	(108,648)	(90,941)	(8,760,016)
核銷	—	—	(81,210)	(81,210)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(266,026)	—	—	(266,026)
— 第二階段	—	124,396	—	124,396
— 第三階段	—	—	141,630	141,630
2018年12月31日	<u>49,061,231</u>	<u>231,510</u>	<u>375,559</u>	<u>49,668,300</u>

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	49,061,231	231,510	375,559	49,668,300
收購子公司	6,169,208	—	—	6,169,208
源生或購入	37,534,757	—	—	37,534,757
償還及轉出	(12,805,872)	(89,960)	(116,402)	(13,012,234)
核銷	—	—	(109,842)	(109,842)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(648,306)	—	—	(648,306)
— 第二階段	—	369,710	—	369,710
— 第三階段	—	—	278,596	278,596
2019年12月31日	<u>79,311,018</u>	<u>511,260</u>	<u>427,911</u>	<u>80,250,189</u>
2020年1月1日	79,311,018	511,260	427,911	80,250,189
收購子公司 ⁽ⁱ⁾	1,207,002	—	—	1,207,002
源生或購入	49,477,704	—	—	49,477,704
償還及轉出	(32,044,701)	(367,703)	(168,395)	(32,580,799)
核銷	—	—	(117,450)	(117,450)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,193,294)	—	—	(1,193,294)
— 第二階段	—	501,341	—	501,341
— 第三階段	—	—	691,953	691,953
2020年12月31日	<u>96,757,729</u>	<u>644,898</u>	<u>834,019</u>	<u>98,236,646</u>
2021年1月1日	96,757,729	644,898	834,019	98,236,646
源生或購入	19,863,985	—	—	19,863,985
償還及轉出	(12,572,535)	(146,471)	(62,354)	(12,781,360)
核銷	—	—	—	—
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(474,593)	—	—	(474,593)
— 第二階段	—	353,956	—	353,956
— 第三階段	—	—	120,637	120,637
2021年3月31日	<u>103,574,586</u>	<u>852,383</u>	<u>892,302</u>	<u>105,319,271</u>

(i) 從子公司收購的已發生信用減值的個人貸款及墊款為人民幣2,523千元。

貴行

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	84,678,341	2,615,628	2,881,617	90,175,586
源生或購入	48,994,526	—	—	48,994,526
償還及轉出	(42,576,067)	(811,125)	(912,172)	(44,299,364)
核銷	—	—	(308,648)	(308,648)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,177,833)	—	—	(1,177,833)
— 第二階段	—	21,301	—	21,301
— 第三階段	—	—	1,156,532	1,156,532
2018年12月31日	<u>89,918,967</u>	<u>1,825,804</u>	<u>2,817,329</u>	<u>94,562,100</u>
2019年1月1日	89,918,967	1,825,804	2,817,329	94,562,100
源生或購入	57,355,300	—	—	57,355,300
償還及轉出	(44,904,738)	(472,860)	(704,954)	(46,082,552)
核銷	—	—	(660,555)	(660,555)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,708,641)	—	—	(1,708,641)
— 第二階段	—	430,260	—	430,260
— 第三階段	—	—	1,278,381	1,278,381
2019年12月31日	<u>100,660,888</u>	<u>1,783,204</u>	<u>2,730,201</u>	<u>105,174,293</u>
2020年1月1日	100,660,888	1,783,204	2,730,201	105,174,293
源生或購入	80,720,685	—	—	80,720,685
償還及轉出	(52,781,361)	(1,107,972)	(782,407)	(54,671,740)
核銷	—	—	(665,866)	(665,866)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(2,636,744)	—	—	(2,636,744)
— 第二階段	—	2,052,422	—	2,052,422
— 第三階段	—	—	584,322	584,322
2020年12月31日	<u>125,963,468</u>	<u>2,727,654</u>	<u>1,866,250</u>	<u>130,557,372</u>

以攤餘成本計量的公司貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	125,963,468	2,727,654	1,866,250	130,557,372
源生或購入	24,477,421	—	—	24,477,421
償還及轉出	(16,093,500)	(1,583,336)	(269,535)	(17,946,371)
核銷	—	—	—	—
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,402,734)	—	—	(1,402,734)
— 第二階段	—	134,411	—	134,411
— 第三階段	—	—	1,268,323	1,268,323
2021年3月31日	<u>132,944,655</u>	<u>1,278,729</u>	<u>2,865,038</u>	<u>137,088,422</u>

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

貴行

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	39,971,188	108,600	387,807	40,467,595
源生或購入	15,957,776	—	—	15,957,776
償還及轉出	(8,035,806)	(40,654)	(82,528)	(8,158,988)
核銷	—	—	(71,343)	(71,343)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(164,472)	—	—	(164,472)
— 第二階段	—	80,771	—	80,771
— 第三階段	—	—	83,701	83,701
2018年12月31日	<u>47,728,686</u>	<u>148,717</u>	<u>317,637</u>	<u>48,195,040</u>
2019年1月1日	47,728,686	148,717	317,637	48,195,040
源生或購入	36,281,675	—	—	36,281,675
償還及轉出	(11,953,916)	(45,384)	(93,527)	(12,092,827)
核銷	—	—	(58,233)	(58,233)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(268,313)	—	—	(268,313)
— 第二階段	—	89,189	—	89,189
— 第三階段	—	—	179,124	179,124
2019年12月31日	<u>71,788,132</u>	<u>192,522</u>	<u>345,001</u>	<u>72,325,655</u>

以攤餘成本計量的個人貸款及 客戶墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2020年1月1日	71,788,132	192,522	345,001	72,325,655
源生或購入	46,524,586	—	—	46,524,586
償還及轉出	(29,977,390)	(128,160)	(114,772)	(30,220,322)
核銷	—	—	(107,855)	(107,855)
下列階段的轉移淨額：				—
— 第一階段	(759,675)	—	—	(759,675)
— 第二階段	—	202,407	—	202,407
— 第三階段	—	—	557,268	557,268
2020年12月31日	<u>87,575,653</u>	<u>266,769</u>	<u>679,642</u>	<u>88,522,064</u>
2021年1月1日	87,575,653	266,769	679,642	88,522,064
源生或購入	19,077,151	—	—	19,077,151
償還及轉出	(11,851,622)	(93,421)	(44,996)	(11,990,039)
核銷	—	—	—	—
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(371,282)	—	—	(371,282)
— 第二階段	—	282,727	—	282,727
— 第三階段	—	—	88,555	88,555
2021年3月31日	<u>94,429,900</u>	<u>456,075</u>	<u>723,201</u>	<u>95,609,176</u>

(d) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

貴集團

2018年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	109,636,711	2,347,227	3,005,164	114,989,102
— 個人貸款及墊款	49,061,231	231,510	375,559	49,668,300
預期信用損失準備	<u>(2,945,422)</u>	<u>(1,438,176)</u>	<u>(2,828,143)</u>	<u>(7,211,741)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u>155,752,520</u>	<u>1,140,561</u>	<u>552,580</u>	<u>157,445,661</u>

2019年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	120,765,748	2,491,166	2,758,063	126,014,977
— 個人貸款及墊款	79,311,018	511,260	427,911	80,250,189
預期信用損失準備	(3,356,036)	(1,367,504)	(2,570,988)	(7,294,528)
客戶貸款及墊款淨額	<u>196,720,730</u>	<u>1,634,922</u>	<u>614,986</u>	<u>198,970,638</u>
2020年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	158,453,676	3,334,835	1,957,422	163,745,933
— 個人貸款及墊款	96,757,729	644,898	834,019	98,236,646
預期信用損失準備	(3,183,981)	(1,952,684)	(2,204,152)	(7,340,817)
客戶貸款及墊款淨額	<u>252,027,424</u>	<u>2,027,049</u>	<u>587,289</u>	<u>254,641,762</u>
2021年3月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	165,927,196	2,043,132	3,052,929	171,023,257
— 個人貸款及墊款	103,574,586	852,383	892,302	105,319,271
預期信用損失準備	(2,941,460)	(1,462,200)	(3,248,985)	(7,652,645)
客戶貸款及墊款淨額	<u>266,560,322</u>	<u>1,433,315</u>	<u>696,246</u>	<u>268,689,883</u>

貴行

2018年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	109,102,675	1,825,804	2,817,329	113,745,808
— 個人貸款及墊款	47,728,686	148,717	317,637	48,195,040
預期信用損失準備	(2,908,343)	(1,163,955)	(2,613,284)	(6,685,582)
客戶貸款及墊款淨額	<u>153,923,018</u>	<u>810,566</u>	<u>521,682</u>	<u>155,255,266</u>
2019年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	整個 存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	115,225,961	1,802,957	2,730,201	119,759,119
— 個人貸款及墊款	71,788,132	192,522	345,001	72,325,655
預期信用損失準備	(3,313,055)	(1,203,070)	(2,456,463)	(6,972,588)
客戶貸款及墊款淨額	<u>183,701,038</u>	<u>792,409</u>	<u>618,739</u>	<u>185,112,186</u>
2020年12月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	148,262,887	2,727,654	1,866,250	152,856,791
— 個人貸款及墊款	87,575,653	266,769	679,642	88,522,064
預期信用損失準備	(2,835,258)	(1,827,485)	(2,030,838)	(6,693,581)
客戶貸款及墊款淨額	<u>233,003,282</u>	<u>1,166,938</u>	<u>515,054</u>	<u>234,685,274</u>

2021年3月31日	賬面值			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	153,083,536	1,278,729	2,865,038	157,227,303
— 個人貸款及墊款	94,429,900	456,075	723,201	95,609,176
預期信用損失準備	(2,948,884)	(946,287)	(2,972,393)	(6,867,564)
客戶貸款及墊款淨額	<u>244,564,532</u>	<u>788,517</u>	<u>615,846</u>	<u>245,968,915</u>

18 金融投資

貴集團	附註	12月31日			3月31日
		2018年	2019年	2020年	2021年
以公允價值計量且 其變動計入損益 的金融資產	18.1	34,974,737	30,254,846	36,101,567	37,097,217
以攤餘成本計量的金融投資	18.2	67,979,559	86,869,578	111,667,933	109,770,386
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融投資	18.3	86,043,104	78,350,885	79,943,601	84,139,022
合計		<u>188,997,400</u>	<u>195,475,309</u>	<u>227,713,101</u>	<u>231,006,625</u>
貴行					
	附註				
以公允價值計量且 其變動計入損益 的金融資產	18.1	34,974,737	30,254,846	35,971,047	36,731,865
以攤餘成本計量的金融投資	18.2	67,811,115	80,462,517	78,721,881	82,099,003
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融投資	18.3	83,946,187	76,185,204	76,407,306	75,358,097
合計		<u>186,732,039</u>	<u>186,902,567</u>	<u>191,100,234</u>	<u>194,188,965</u>

18.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
以公允價值計量且其變動計入損益				
— 為交易而持有	29,675,743	27,052,232	32,639,420	33,634,228
— 以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融資產	5,298,994	3,202,614	3,462,147	3,462,989
合計	34,974,737	30,254,846	36,101,567	37,097,217
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府發行的債券	909,749	7,639,845	5,961,279	4,234,017
— 金融機構債券	9,845,996	2,751,497	3,153,794	4,626,210
— 公司債券	7,002,796	5,500,335	3,027,470	2,366,741
— 同業存單	6,517,182	988,266	—	48,757
— 基金投資	6,423,499	10,215,267	20,496,877	22,358,502
小計	30,699,222	27,095,210	32,639,420	33,634,227
非上市				
— 信貸資產受益權 ^(a)	4,245,486	3,130,299	3,434,843	3,435,058
— 其他	30,029	29,337	27,304	27,932
小計	4,275,515	3,159,636	3,462,147	3,462,990
合計	34,974,737	30,254,846	36,101,567	37,097,217

貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
以公允價值計量且其變動計入損益				
— 為交易而持有	29,675,743	27,052,232	32,518,900	33,338,876
— 以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融資產	<u>5,298,994</u>	<u>3,202,614</u>	<u>3,452,147</u>	<u>3,392,989</u>
合計	<u>34,974,737</u>	<u>30,254,846</u>	<u>35,971,047</u>	<u>36,731,865</u>
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府發行的債券	909,749	7,639,845	5,930,205	4,234,017
— 金融機構債券	9,845,996	2,751,497	3,133,799	4,568,435
— 公司債券	7,002,796	5,500,335	2,958,018	2,177,921
— 同業存單	6,517,182	988,266	—	—
— 基金投資	<u>6,423,499</u>	<u>10,215,267</u>	<u>20,496,878</u>	<u>22,358,502</u>
小計	<u>30,699,222</u>	<u>27,095,210</u>	<u>32,518,900</u>	<u>33,338,875</u>
非上市				
— 信貸資產受益權 ^(a)	4,245,486	3,130,299	3,424,843	3,365,058
— 其他	<u>30,029</u>	<u>29,337</u>	<u>27,304</u>	<u>27,932</u>
小計	<u>4,275,515</u>	<u>3,159,636</u>	<u>3,452,147</u>	<u>3,392,990</u>
合計	<u>34,974,737</u>	<u>30,254,846</u>	<u>35,971,047</u>	<u>36,731,865</u>

(a) 於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，信貸資產受益權投資於貸款、抵押資產和融資租賃應收款項。

18.2 以攤餘成本計量的金融投資

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府發行的債券	47,321,373	60,337,042	75,986,548	75,556,258
— 金融機構債券	7,430,009	9,869,742	16,446,750	16,785,563
— 公司債券	5,856,552	7,345,014	7,378,596	8,525,651
— 同業存單	165,816	4,177,123	9,210,778	6,351,623
小計	<u>60,773,750</u>	<u>81,728,921</u>	<u>109,022,672</u>	<u>107,219,095</u>
非上市				
— 信貸資產受益權(18.1(a))	6,384,931	3,969,649	902,634	654,519
— 憑證式國債	25,387	62,765	104,772	108,867
小計	<u>6,410,318</u>	<u>4,032,414</u>	<u>1,007,406</u>	<u>763,386</u>
應計利息	909,644	1,234,271	1,758,819	1,899,517
預期信用損失準備	<u>(114,153)</u>	<u>(126,028)</u>	<u>(120,964)</u>	<u>(111,612)</u>
合計	<u><u>67,979,559</u></u>	<u><u>86,869,578</u></u>	<u><u>111,667,933</u></u>	<u><u>109,770,386</u></u>

(1) 損失準備變動分析如下：

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2018年1月1日	71,168	13,537	—	84,705
源生或購入	73,411	—	—	73,411
償還及轉出	(37,209)	(3,822)	—	(41,031)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(3,337)	405	—	(2,932)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(6)	—	—	(6)
— 第二階段	—	6	—	6
— 第三階段	—	—	—	—
2018年12月31日	<u>104,027</u>	<u>10,126</u>	<u>—</u>	<u>114,153</u>

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	104,027	10,126	—	114,153
源生或購入	64,572	—	—	64,572
償還及轉出	(68,014)	(2,168)	—	(70,182)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	16,617	868	—	17,485
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	2,714	—	—	2,714
— 第二階段	—	(2,714)	—	(2,714)
— 第三階段	—	—	—	—
2019年12月31日	<u>119,916</u>	<u>6,112</u>	<u>—</u>	<u>126,028</u>
2020年1月1日	119,916	6,112	—	126,028
源生或購入	38,973	—	—	38,973
償還及轉出	(75,059)	(2,382)	—	(77,441)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	16,334	592	16,478	33,404
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(281)	—	—	(281)
— 第二階段	—	(1,210)	—	(1,210)
— 第三階段	—	—	1,491	1,491
2020年12月31日	<u>99,883</u>	<u>3,112</u>	<u>17,969</u>	<u>120,964</u>
2021年1月1日	99,883	3,112	17,969	120,964
源生或購入	19,832	—	—	19,832
償還及轉出	(20,991)	—	(17,969)	(38,960)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	9,154	622	—	9,776
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(147)	—	—	(147)
— 第二階段	—	147	—	147
— 第三階段	—	—	—	—
2021年3月31日	<u>107,731</u>	<u>3,881</u>	<u>—</u>	<u>111,612</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失率分別為0.17%、0.14%、0.11%及0.10%。

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	61,020,759	531,496	—	61,552,255
源生或購入	20,933,536	—	—	20,933,536
償還及轉出	(14,264,500)	(127,579)	—	(14,392,079)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(112,004)	—	—	(112,004)
— 第二階段	—	112,004	—	112,004
— 第三階段	—	—	—	—
2018年12月31日	<u>67,577,791</u>	<u>515,921</u>	<u>—</u>	<u>68,093,712</u>
2019年1月1日	67,577,791	515,921	—	68,093,712
收購子公司 ⁽ⁱ⁾	2,419,204	—	—	2,419,204
源生或購入	32,961,234	—	—	32,961,234
償還及轉出	(16,350,807)	(127,737)	—	(16,478,544)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	170,826	—	—	170,826
— 第二階段	—	(170,826)	—	(170,826)
— 第三階段	—	—	—	—
2019年12月31日	<u>86,778,248</u>	<u>217,358</u>	<u>—</u>	<u>86,995,606</u>
2020年1月1日	86,778,248	217,358	—	86,995,606
收購子公司 ⁽ⁱ⁾	16,487,788	—	—	16,487,788
源生或購入	33,891,102	—	—	33,891,102
償還及轉出	(25,508,839)	(76,760)	—	(25,585,599)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(93,441)	—	—	(93,441)
— 第二階段	—	40,403	—	40,403
— 第三階段	—	—	53,038	53,038
2020年12月31日	<u>111,554,858</u>	<u>181,001</u>	<u>53,038</u>	<u>111,788,897</u>
2021年1月1日	111,554,858	181,001	53,038	111,788,897
源生或購入	16,634,559	—	—	16,634,559
償還及轉出	(18,488,420)	—	(53,038)	(18,541,458)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(71,798)	—	—	(71,798)
— 第二階段	—	71,798	—	71,798
— 第三階段	—	—	—	—
2021年3月31日	<u>109,629,199</u>	<u>252,799</u>	<u>—</u>	<u>109,881,998</u>

(i) 於2019年自子公司收購的金融投資主要是中國中央及地方政府發行的債券和同業存單，均呈列於第一階段。

於2020年自子公司收購的金融投資主要是中國中央及地方政府發行的債券、金融機構債券和同業存單，均呈列於第一階段。

貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府發行的債券	47,321,373	59,013,550	66,029,397	69,472,790
— 金融機構債券	7,430,009	8,995,896	5,403,344	5,349,514
— 公司債券	5,856,552	7,345,014	5,479,749	5,476,018
小計	60,607,934	75,354,460	76,912,490	80,298,322
非上市				
— 信貸資產受益權(18.1(a))	6,384,931	3,969,648	500,744	256,629
— 憑證式國債	25,387	62,765	104,772	108,867
小計	6,410,318	4,032,413	605,516	365,496
應計利息	906,978	1,200,333	1,276,679	1,509,124
預期信用損失準備	(114,115)	(124,689)	(72,804)	(73,939)
合計	67,811,115	80,462,517	78,721,881	82,099,003

(1) 按損失準備變動分析如下：

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失	整個存續期預期信用損失	
2018年1月1日	70,619	13,537	—	84,156
源生或購入	73,373	—	—	73,373
償還及轉出	(36,660)	(3,822)	—	(40,482)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(3,337)	405	—	(2,932)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(6)	—	—	(6)
— 第二階段	—	6	—	6
— 第三階段	—	—	—	—
2018年12月31日	103,989	10,126	—	114,115
2019年1月1日	103,989	10,126	—	114,115
源生或購入	63,688	—	—	63,688
償還及轉出	(67,958)	(2,168)	—	(70,126)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	16,144	868	—	17,012
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	2,714	—	—	2,714
— 第二階段	—	(2,714)	—	(2,714)
— 第三階段	—	—	—	—
2019年12月31日	118,577	6,112	—	124,689

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2020年1月1日	118,577	6,112	—	124,689
源生或購入	10,153	—	—	10,153
償還及轉出	(72,472)	(2,382)	—	(74,854)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	13,637	(821)	—	12,816
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(203)	—	—	(203)
— 第二階段	—	203	—	203
— 第三階段	—	—	—	—
2020年12月31日	<u>69,692</u>	<u>3,112</u>	<u>—</u>	<u>72,804</u>
2021年1月1日	69,692	3,112	—	72,804
源生或購入	2,625	—	—	2,625
償還及轉出	(1,461)	—	—	(1,461)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(650)	621	—	(29)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(23)	—	—	(23)
— 第二階段	—	23	—	23
— 第三階段	—	—	—	—
2021年3月31日	<u>70,183</u>	<u>3,756</u>	<u>—</u>	<u>73,939</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴行以攤餘成本計量的金融投資預期信用損失率分別為0.17%、0.15%、0.09%及0.09%。

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	60,513,667	531,496	—	61,045,163
源生或購入	20,765,054	—	—	20,765,054
償還及轉出	(13,757,408)	(127,579)	—	(13,884,987)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(112,004)	—	—	(112,004)
— 第二階段	—	112,004	—	112,004
— 第三階段	—	—	—	—
2018年12月31日	<u>67,409,309</u>	<u>515,921</u>	<u>—</u>	<u>67,925,230</u>

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	67,409,309	515,921	—	67,925,230
源生或購入	28,862,237	—	—	28,862,237
償還及轉出	(16,072,524)	(127,737)	—	(16,200,261)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	170,826	—	—	170,826
— 第二階段	—	(170,826)	—	(170,826)
— 第三階段	—	—	—	—
2019年12月31日	<u>80,369,848</u>	<u>217,358</u>	<u>—</u>	<u>80,587,206</u>
2020年1月1日	80,369,848	217,358	—	80,587,206
源生或購入	18,263,740	—	—	18,263,740
償還及轉出	(19,979,501)	(76,760)	—	(20,056,261)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(40,403)	—	—	(40,403)
— 第二階段	—	40,403	—	40,403
— 第三階段	—	—	—	—
2020年12月31日	<u>78,613,684</u>	<u>181,001</u>	<u>—</u>	<u>78,794,685</u>
2021年1月1日	78,613,684	181,001	—	78,794,685
源生或購入	5,281,049	2,708	—	5,283,757
償還及轉出	(1,905,500)	—	—	(1,905,500)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(40,671)	—	—	(40,671)
— 第二階段	—	40,671	—	40,671
— 第三階段	—	—	—	—
2021年3月31日	<u>81,948,562</u>	<u>224,380</u>	<u>—</u>	<u>82,172,942</u>

18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
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				
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府 發行的債券	22,120,073	24,919,324	43,264,031	42,828,623
— 金融機構債券	9,503,956	14,768,456	16,892,014	22,456,150
— 公司債券	50,248,939	31,634,426	16,826,156	13,207,300
— 同業存單	192,774	3,660,873	342,939	3,069,906
小計	<u>82,065,742</u>	<u>74,983,079</u>	<u>77,325,140</u>	<u>81,561,979</u>

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
非上市				
— 理財直接融資工具	625,165	603,853	222,000	223,443
— 信貸資產受益權(18.1(a))	936,363	594,251	446,175	272,591
小計	1,561,528	1,198,104	668,175	496,034
指定以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的權益工具				
— 非上市股權投資	611,943	563,149	566,705	575,204
應計利息	1,803,891	1,606,553	1,383,581	1,505,805
合計	86,043,104	78,350,885	79,943,601	84,139,022

(1) 按損失準備變動分析如下：

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	113,470	69,396	—	182,866
源生或購入	80,173	—	—	80,173
償還及轉出	(48,824)	(14,790)	—	(63,614)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(6,413)	31,722	551,692	577,001
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	14,042	—	—	14,042
— 第二階段	—	(15,808)	—	(15,808)
— 第三階段	—	—	1,766	1,766
2018年12月31日	152,448	70,520	553,458	776,426
2019年1月1日	152,448	70,520	553,458	776,426
源生或購入	26,601	—	—	26,601
償還及轉出	(75,472)	(8,822)	—	(84,294)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	39,743	455,012	1,260,680	1,755,435
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(4,920)	—	—	(4,920)
— 第二階段	—	(16,777)	—	(16,777)
— 第三階段	—	—	21,697	21,697
2019年12月31日	138,400	499,933	1,835,835	2,474,168

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2020年1月1日	138,400	499,933	1,835,835	2,474,168
源生或購入	42,990	—	—	42,990
償還及轉出	(78,151)	(237,291)	(37,867)	(353,309)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(34,157)	(44,668)	483,038	404,213
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	47,369	—	—	47,369
— 第二階段	—	(58,140)	—	(58,140)
— 第三階段	—	—	10,771	10,771
2020年12月31日	<u>116,451</u>	<u>159,834</u>	<u>2,291,777</u>	<u>2,568,062</u>
2021年1月1日	116,451	159,834	2,291,777	2,568,062
源生或購入	24,612	—	—	24,612
償還及轉出	(14,645)	(4,065)	(56,157)	(74,867)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(20,328)	10,960	160,973	151,605
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	19,256	—	—	19,256
— 第二階段	—	(19,256)	—	(19,256)
— 第三階段	—	—	—	—
2021年3月31日	<u>125,346</u>	<u>147,473</u>	<u>2,396,593</u>	<u>2,669,412</u>

(i) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

(2) 賬面值的變動情況分析如下：

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	83,110,038	3,206,850	—	86,316,888
源生或購入	35,671,594	—	—	35,671,594
償還及轉出	(35,457,925)	(1,099,396)	—	(36,557,321)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(561,605)	—	—	(561,605)
— 第二階段	—	485,196	—	485,196
— 第三階段	—	—	76,409	76,409
2018年12月31日	<u>82,762,102</u>	<u>2,592,650</u>	<u>76,409</u>	<u>85,431,161</u>

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	82,762,102	2,592,650	76,409	85,431,161
源生或購入	28,667,031	—	—	28,667,031
償還及轉出	(34,836,278)	(626,185)	(847,993)	(36,310,456)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,430,121)	—	—	(1,430,121)
— 第二階段	—	185,246	—	185,246
— 第三階段	—	—	1,244,875	1,244,875
2019年12月31日	<u>75,162,734</u>	<u>2,151,711</u>	<u>473,291</u>	<u>77,787,736</u>
2020年1月1日	75,162,734	2,151,711	473,291	77,787,736
收購子公司 ⁽ⁱ⁾	195,850	—	—	195,850
源生或購入	46,671,785	—	—	46,671,785
償還及轉出	(43,827,587)	(1,172,095)	(278,793)	(45,278,475)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(802,721)	—	—	(802,721)
— 第二階段	—	186,069	—	186,069
— 第三階段	—	—	616,652	616,652
2020年12月31日	<u>77,400,061</u>	<u>1,165,685</u>	<u>811,150</u>	<u>79,376,896</u>
2021年1月1日	77,400,061	1,165,685	811,150	79,376,896
源生或購入	13,061,000	—	—	13,061,000
償還及轉出	(8,538,564)	(22,864)	(312,650)	(8,874,078)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	210,300	—	—	210,300
— 第二階段	—	(210,629)	—	(210,629)
— 第三階段	—	—	329	329
2021年3月31日	<u>82,132,797</u>	<u>932,192</u>	<u>498,829</u>	<u>83,563,818</u>

(i) 2020年自子公司收購的金融投資主要是同業存單，呈列於第一階段。

貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
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				
中國內地上市				
— 中國中央及地方政府 發行的債券	21,817,328	24,686,438	42,422,185	41,358,773
— 金融機構債券	9,371,319	14,363,394	15,331,408	18,831,460
— 公司債券	49,152,915	30,666,255	16,104,687	12,805,419
— 同業存單	192,774	3,544,710	—	—
小計	<u>80,534,336</u>	<u>73,260,797</u>	<u>73,858,280</u>	<u>72,995,652</u>

貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
非上市				
— 理財直接融資工具	625,165	603,853	222,000	223,443
— 信貸資產受益權(18.1(a))	436,363	218,623	446,175	272,591
小計	1,061,528	822,476	668,175	496,034
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具				
— 非上市股權投資	611,943	555,149	557,705	558,293
應計利息	1,738,380	1,546,782	1,323,146	1,308,118
合計	<u>83,946,187</u>	<u>76,185,204</u>	<u>76,407,306</u>	<u>75,358,097</u>

(1) 按損失準備變動分析如下：

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	112,118	69,396	—	181,514
源生或購入	74,833	—	—	74,833
償還及轉出	(47,784)	(14,790)	—	(62,574)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(6,469)	29,864	551,692	575,087
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	14,202	—	—	14,202
— 第二階段	—	(15,968)	—	(15,968)
— 第三階段	—	—	1,766	1,766
2018年12月31日	<u>146,900</u>	<u>68,502</u>	<u>553,458</u>	<u>768,860</u>
2019年1月1日	146,900	68,502	553,458	768,860
源生或購入	22,676	—	—	22,676
償還及轉出	(71,746)	(8,467)	—	(80,213)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	40,593	427,119	1,260,680	1,728,392
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(5,918)	—	—	(5,918)
— 第二階段	—	(15,779)	—	(15,779)
— 第三階段	—	—	21,697	21,697
2019年12月31日	<u>132,505</u>	<u>471,375</u>	<u>1,835,835</u>	<u>2,439,715</u>

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2020年1月1日	132,505	471,375	1,835,835	2,439,715
源生或購入	37,126	—	—	37,126
償還及轉出	(74,007)	(208,733)	(37,867)	(320,607)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(33,848)	(44,668)	483,038	404,522
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	47,369	—	—	47,369
— 第二階段	—	(58,140)	—	(58,140)
— 第三階段	—	—	10,771	10,771
2020年12月31日	<u>109,145</u>	<u>159,834</u>	<u>2,291,777</u>	<u>2,560,756</u>
2021年1月1日	109,145	159,834	2,291,777	2,560,756
源生或購入	14,669	—	—	14,669
償還及轉出	(13,489)	(4,065)	(56,157)	(73,711)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(20,804)	10,960	160,973	151,129
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	19,256	—	—	19,256
— 第二階段	—	(19,256)	—	(19,256)
2021年3月31日	<u>108,777</u>	<u>147,473</u>	<u>2,396,593</u>	<u>2,652,843</u>

(i) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

(2) 按賬面值變動分析：

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	82,314,245	3,206,850	—	85,521,095
源生或購入	33,981,885	—	—	33,981,885
償還及轉出	(35,069,340)	(1,099,396)	—	(36,168,736)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(509,445)	—	—	(509,445)
— 第二階段	—	433,036	—	433,036
— 第三階段	—	—	76,409	76,409
2018年12月31日	<u>80,717,345</u>	<u>2,540,490</u>	<u>76,409</u>	<u>83,334,244</u>

貴行	第一階段	第二階段	第三階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	80,717,345	2,540,490	76,409	83,334,244
源生或購入	27,407,177	—	—	27,407,177
償還及轉出	(33,658,277)	(605,096)	(847,993)	(35,111,366)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,253,142)	—	—	(1,253,142)
— 第二階段	—	8,267	—	8,267
— 第三階段	—	—	1,244,875	1,244,875
2019年12月31日	<u>73,213,103</u>	<u>1,943,661</u>	<u>473,291</u>	<u>75,630,055</u>
2020年1月1日	73,213,103	1,943,661	473,291	75,630,055
源生或購入	44,048,220	—	—	44,048,220
償還及轉出	(42,585,835)	(964,046)	(278,793)	(43,828,674)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(802,721)	—	—	(802,721)
— 第二階段	—	186,069	—	186,069
— 第三階段	—	—	616,652	616,652
2020年12月31日	<u>73,872,767</u>	<u>1,165,684</u>	<u>811,150</u>	<u>75,849,601</u>
2021年1月1日	73,872,767	1,165,684	811,150	75,849,601
源生或購入	7,311,933	—	—	7,311,933
償還及轉出	(8,033,457)	(15,623)	(312,650)	(8,361,730)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	210,300	—	—	210,300
— 第二階段	—	(210,629)	—	(210,629)
— 第三階段	—	—	329	329
2021年3月31日	<u>73,361,543</u>	<u>939,432</u>	<u>498,829</u>	<u>74,799,804</u>

19 子公司

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
投資成本	<u>290,000</u>	<u>1,917,760</u>	<u>3,735,487</u>	<u>3,735,487</u>

貴行投資的子公司列示如下：

子公司名稱	成立日期及 註冊地	法定/ 實繳資本	股權比例(%) / 表決權比例(%)				主營業務
			2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	
惠州仲愷東盈村鎮銀行 股份有限公司	2010年12月13日 廣東惠州	人民幣 300,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
雲浮新興東盈村鎮銀行 股份有限公司	2011年12月23日 廣東雲浮	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行 股份有限公司	2012年8月8日 廣西賀州	人民幣 100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
東莞大朗東盈村鎮銀行 股份有限公司 ^(a)	2012年6月25日 廣東東莞	人民幣 100,000,000元	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份 有限公司 (b及附註38)	2019年10月26日 廣東湛江	人民幣 1,655,000,000元	不適用	49.41%	49.41%	49.41%	銀行業務
廣東潮陽農村商業銀行 股份有限公司 (附註38)	2020年12月27日 廣東汕頭	人民幣 1,202,000,000元	不適用	不適用	67.03%	67.03%	銀行業務

- (a) 東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司由貴行和其他十二家法人股東合資組建，貴行持股35%。持有東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司16%股權的股東與貴行簽訂了一致行動協議，因此貴行擁有東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司51%的投票權。
- (b) 湛江農村商業銀行股份有限公司（「湛江農村商業銀行」）由湛江市東海島經濟開發試驗區農村信用合作聯社（「東海聯社」）、湛江市赤坎區農村信用合作聯社（「赤坎聯社」）、湛江市坡頭區農村信用合作聯社（「坡頭聯社」）及湛江市麻章區農村信用合作聯社（「麻章聯社」）合併成立。貴行及其他新投資者以現金方式注資，而東海聯社、赤坎聯社、坡頭聯社和麻章聯社以各聯社的所有股權進行投資。該企業合併於2019年10月26日完成。收購後，貴行持有49.41%股份，而其餘股東較為分散，故貴行實際擁有對湛江農村商業銀行的控制權。
- (c) 截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度，惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司、賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司、雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司及東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司的法定核數師為天健會計師事務所。截至2019年及2020年12月31日止年度，湛江農村商業銀行股份有限公司的法定核數師為天健會計師事務所。截至2020年12月31日止年度，廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司的法定核數師為BDO China Shu Lun Pan Certified Public Accountants。

(d) 於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，該等子公司的非控制性權益金額對貴集團而言並不重大。

20 對聯營企業的投資收益

貴集團及貴行	截至12月31日止年度			截至 3月31日 止三個月
	2018年	2019年	2020年	2021年
	年／(期)初餘額	254,859	267,662	430,645
增加(附註(b)、(c))	—	143,211	—	—
應佔淨利潤	23,048	34,847	24,284	15,680
已收取的股利	(10,245)	(15,075)	(21,939)	—
年／(期)末餘額	<u>267,662</u>	<u>430,645</u>	<u>432,990</u>	<u>448,670</u>

貴集團的聯營企業投資為非上市公司的普通股，該聯營企業的業績及其資產及負債金額列示如下：

被投資單位	註冊地	資產	淨資產	年度／ 期間收入	年度／ 期間 淨利潤	持股比例 (%)	應佔 淨利潤
2018年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司 ^(a)	四川雅安	<u>20,690,140</u>	<u>1,784,413</u>	<u>601,494</u>	<u>153,653</u>	<u>15.00%</u>	<u>23,048</u>
2019年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司 ^(a)	四川雅安	<u>22,677,824</u>	<u>1,854,303</u>	<u>977,690</u>	<u>155,697</u>	<u>15.00%</u>	<u>23,355</u>
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司 ^(b)	廣東樂昌	<u>9,129,434</u>	<u>873,221</u>	<u>228,897</u>	<u>66,697</u>	<u>8.00%</u>	<u>5,335</u>
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司 ^(c)	廣東徐聞	<u>9,856,454</u>	<u>724,808</u>	<u>333,716</u>	<u>77,546</u>	<u>7.94%</u>	<u>6,157</u>
2020年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司 ^(a)	四川雅安	<u>24,099,283</u>	<u>1,916,502</u>	<u>1,015,102</u>	<u>97,472</u>	<u>15.00%</u>	<u>14,621</u>
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司 ^(b)	廣東樂昌	<u>9,416,615</u>	<u>902,626</u>	<u>211,515</u>	<u>58,357</u>	<u>8.00%</u>	<u>4,669</u>
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司 ^(c)	廣東徐聞	<u>10,207,552</u>	<u>735,392</u>	<u>323,959</u>	<u>62,891</u>	<u>7.94%</u>	<u>4,994</u>

被投資單位	註冊地	資產	淨資產	年度／ 期間收入	年度／ 期間 淨利潤	持股比例 (%)	應佔 淨利潤
2021年3月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司 ^(a)	四川雅安	27,170,960	1,958,990	248,302	87,741	15.00%	13,162
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司 ^(b)	廣東樂昌	9,280,237	861,643	49,483	15,775	8.00%	1,262
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司 ^(c)	廣東徐聞	10,616,607	758,035	79,279	15,821	7.94%	1,256

- (a) 雅安農村商業銀行股份有限公司(「雅安農村商業銀行」)董事會9名董事中的1名由 貴集團派駐， 貴集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (b) 2019年3月， 貴集團通過人民幣0.836億元現金投資廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司(「樂昌農村商業銀行」)。樂昌農村商業銀行董事會9名董事中的1名由 貴集團派駐， 貴集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。
- (c) 於2019年8月之前， 貴集團持有廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司(「徐聞農村商業銀行」)9.8%的股份，但在其董事會並無代表。2019年8月徐聞農村商業銀行重組後， 貴集團持有其7.94%的股份(金額為人民幣0.596億元)。該公司董事會8名董事中的1名由 貴集團派駐， 貴集團能夠對該公司施加重大影響，故開始將其作為聯營企業核算。

21 物業及設備

貴集團	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
成本								
2018年1月1日	1,864,167	45,960	35,907	91,395	769,498	113,323	170,986	3,091,236
添置	8,389	—	3,029	2,002	34,161	6,531	32,097	86,209
轉入/(轉出)	46,556	—	228	—	1,216	—	(48,000)	—
處置	(30,266)	(1,015)	(720)	(1,937)	(55,116)	(1,421)	—	(90,475)
2018年12月31日	1,888,846	44,945	38,444	91,460	749,759	118,433	155,083	3,086,970
累計折舊								
2018年1月1日	(745,298)	(23,480)	(29,373)	(45,791)	(682,578)	(87,610)	—	(1,614,130)
折舊	(79,534)	(3,060)	(3,632)	(12,971)	(57,076)	(5,384)	—	(161,657)
處置	24,740	1,015	720	1,937	55,110	1,418	—	84,940
2018年12月31日	(800,092)	(25,525)	(32,285)	(56,825)	(684,544)	(91,576)	—	(1,690,847)
賬面淨值								
2018年12月31日	1,088,754	19,420	6,159	34,635	65,215	26,857	155,083	1,396,123
成本								
2019年1月1日	1,888,846	44,945	38,444	91,460	749,759	118,433	155,083	3,086,970
收購子公司	157,330	—	1,536	2,936	2,333	2,757	—	166,892
添置	7,582	18	756	2,931	12,516	7,903	149,119	180,825
轉入/(轉出)	13,394	—	230	5,324	2,440	998	(22,586)	—
處置	(53,305)	(1,338)	(1,082)	(471)	(10,548)	(12,137)	—	(78,881)
2019年12月31日	2,013,847	43,625	39,884	102,380	756,500	117,954	281,616	3,355,806
累計折舊								
2019年1月1日	(800,092)	(25,525)	(32,285)	(56,825)	(684,544)	(91,576)	—	(1,690,847)
折舊	(75,387)	(1,765)	(3,061)	(7,824)	(46,668)	(20,794)	—	(155,499)
處置	48,571	1,131	1,081	377	9,996	7,022	—	68,178
2019年12月31日	(826,908)	(26,159)	(34,265)	(64,272)	(721,216)	(105,348)	—	(1,778,168)
賬面淨值								
2019年12月31日	1,186,939	17,466	5,619	38,108	35,284	12,606	281,616	1,577,638

貴集團	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
成本								
2020年1月1日	2,013,847	43,625	39,884	102,380	756,500	117,954	281,616	3,355,806
收購子公司	489,178	—	1,351	770	1,674	639	—	493,612
添置	18,453	72	3,002	8,370	34,246	19,162	445,630	528,935
轉入/(轉出)	8,624	—	—	139	3,918	3,379	(16,060)	—
處置	(33,514)	—	(4,580)	(4,083)	(8,829)	(10,080)	—	(61,086)
2020年12月31日	2,496,588	43,697	39,657	107,576	787,509	131,054	711,186	4,317,267
累計折舊								
2020年1月1日	(826,908)	(26,159)	(34,265)	(64,272)	(721,216)	(105,348)	—	(1,778,168)
折舊	(75,405)	(1,520)	(3,097)	(9,097)	(26,523)	(26,530)	—	(142,172)
處置	22,467	—	1,865	1,499	3,393	6,973	—	36,197
2020年12月31日	(879,846)	(27,679)	(35,497)	(71,870)	(744,346)	(124,905)	—	(1,884,143)
減值損失準備								
2020年1月1日	—	—	—	—	—	—	—	—
年內計入	(351)	—	—	—	—	—	—	(351)
2020年12月31日	(351)	—	—	—	—	—	—	(351)
賬面淨值								
2020年12月31日	1,616,391	16,018	4,160	35,706	43,163	6,149	711,186	2,432,773
成本								
2021年1月1日	2,496,588	43,697	39,657	107,576	787,509	131,054	711,186	4,317,267
添置	245	—	214	616	13,422	2,187	98,443	115,127
轉入/(轉出)	15,218	—	—	—	742	221	(16,181)	—
處置	(2,787)	(72)	(1,468)	(4,714)	(19,140)	(623)	—	(28,804)
2021年3月31日	2,509,264	43,625	38,403	103,478	782,533	132,839	793,448	4,403,590
累計折舊								
2021年1月1日	(879,846)	(27,679)	(35,497)	(71,870)	(744,346)	(124,905)	—	(1,884,143)
折舊	(52,553)	(364)	(831)	(2,327)	(7,039)	(5,229)	—	(68,343)
處置	1,818	7	170	2,652	10,692	608	—	15,947
2021年3月31日	(930,581)	(28,036)	(36,158)	(71,545)	(740,693)	(129,526)	—	(1,936,539)

	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
貴集團								
減值損失準備	(351)	—	—	—	—	—	—	(351)
2021年1月1日 年內計入	—	—	—	—	—	—	—	—
2021年3月31日	(351)	—	—	—	—	—	—	(351)
賬面淨值								
2021年3月31日	1,578,332	15,589	2,245	31,933	41,840	3,313	793,448	2,466,700
貴行								
房屋及 建築物	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
成本								
2018年1月1日	1,864,167	45,960	34,361	91,395	763,891	111,988	160,938	3,072,700
添置	3,970	—	2,674	2,002	33,418	6,327	30,929	79,320
轉入／(轉出)	35,340	—	228	—	1,216	—	(36,784)	—
處置	(30,267)	(1,015)	(720)	(1,937)	(55,116)	(1,421)	—	(90,476)
2018年12月31日	1,873,210	44,945	36,543	91,460	743,409	116,894	155,083	3,061,544
累計折舊								
2018年1月1日	(745,298)	(23,480)	(28,293)	(45,791)	(678,294)	(86,765)	—	(1,607,921)
折舊	(78,864)	(3,060)	(3,421)	(12,971)	(56,254)	(5,235)	—	(159,805)
處置	24,740	1,015	720	1,937	55,110	1,418	—	84,940
2018年12月31日	(799,422)	(25,525)	(30,994)	(56,825)	(679,438)	(90,582)	—	(1,682,786)
賬面淨值								
2018年12月31日	1,073,788	19,420	5,549	34,635	63,971	26,312	155,083	1,378,758
成本								
2019年1月1日	1,873,210	44,945	36,543	91,460	743,409	116,894	155,083	3,061,544
添置	7,582	18	723	2,931	12,102	7,649	149,120	180,125
轉入／(轉出)	13,394	—	230	5,524	2,440	998	(22,586)	—
處置	(53,305)	(1,338)	(1,050)	(471)	(10,454)	(12,057)	—	(78,675)
2019年12月31日	1,840,881	43,625	36,446	99,444	747,497	113,484	281,617	3,162,994

貴行	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
累計折舊								
2019年1月1日	(799,422)	(25,525)	(30,994)	(56,825)	(679,438)	(90,582)	—	(1,682,786)
折舊	(74,228)	(1,765)	(2,605)	(7,646)	(45,584)	(20,429)	—	(152,257)
處置	48,571	1,131	1,050	377	9,902	7,022	—	68,053
2019年12月31日	(825,079)	(26,159)	(32,549)	(64,094)	(715,120)	(103,989)	—	(1,766,990)
賬面淨值								
2019年12月31日	1,015,802	17,466	3,897	35,350	32,377	9,495	281,617	1,396,004
成本								
2020年1月1日	1,840,881	43,625	36,446	99,444	747,497	113,484	281,617	3,162,994
添置	7,522	72	2,497	8,223	33,359	17,407	441,158	510,238
轉入/(轉出)	8,624	—	—	—	2,501	3,302	(14,427)	—
處置	(31,630)	—	(509)	(1,240)	(5,331)	(8,202)	—	(46,912)
2020年12月31日	1,825,397	43,697	38,434	106,427	778,026	125,991	708,348	3,626,320
累計折舊								
2020年1月1日	(825,079)	(26,159)	(32,549)	(64,094)	(715,120)	(103,989)	—	(1,766,990)
折舊	(66,789)	(1,520)	(2,095)	(8,152)	(24,503)	(23,850)	—	(126,909)
處置	20,720	—	509	312	1,447	5,204	—	28,192
2020年12月31日	(871,148)	(27,679)	(34,135)	(71,934)	(738,176)	(122,635)	—	(1,865,707)
賬面淨值								
2020年12月31日	954,249	16,018	4,299	34,493	39,850	3,356	708,348	1,760,613
成本								
2021年1月1日	1,825,397	43,697	38,434	106,427	778,026	125,991	708,348	3,626,320
添置	—	—	214	544	10,463	2,083	98,173	111,477
轉入/(轉出)	15,218	—	—	—	742	221	(16,181)	—
處置	(400)	(72)	(170)	(451)	(19,063)	(488)	—	(20,644)
2021年3月31日	1,840,215	43,625	38,478	106,520	770,168	127,807	790,340	3,717,153

貴行	房屋及 建築物	裝修及 翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
累計折舊 2021年1月1日	(871,148)	(27,679)	(34,135)	(71,934)	(738,176)	(122,635)	—	(1,865,707)
折舊 處置	(17,170) 400	(364) 7	(519) 170	(2,154) 30	(6,321) 10,615	(4,822) 488	—	(31,350) 11,710
2021年3月31日	(887,918)	(28,036)	(34,484)	(74,058)	(733,882)	(126,969)	—	(1,885,347)
賬面淨值 2021年3月31日	952,297	15,589	3,994	32,462	36,286	838	790,340	1,831,806

於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，成本分別為人民幣6.55億元、人民幣6.36億元、人民幣6.16億元及人民幣5.19億元，淨值分別為人民幣4.19億元、人民幣3.91億元、人民幣2.90億元及人民幣3.49億元，其相關所有權過戶手續尚在辦理中。

貴集團及貴行的所有房產均位於香港以外。

22 使用權資產及租賃負債

貴集團	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2018年1月1日	509,316	10,429	465,277	985,022
增加	31,089	3,569	—	34,658
減少	(17,584)	(10,163)	(13,895)	(41,642)
2018年12月31日	522,821	3,835	451,382	978,038
累計折舊				
2018年1月1日	(86,867)	(4,753)	(179,978)	(271,598)
增加	(93,078)	(7,274)	(8,341)	(108,693)
減少	17,584	10,163	6,476	34,223
2018年12月31日	(162,361)	(1,864)	(181,843)	(346,068)
減值損失準備				
2018年1月1日	—	—	(2,028)	(2,028)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	7	7
2018年12月31日	—	—	(2,021)	(2,021)
賬面淨值				
2018年12月31日	360,460	1,971	267,518	629,949
租賃負債				
賬面淨值				
2018年12月31日	497,656	2,311	—	499,967

貴集團	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2019年1月1日	522,821	3,835	451,382	978,038
收購子公司	18,627	—	18,539	37,166
增加	42,745	2,297	14,468	59,510
減少	(30,077)	(2,681)	(19,890)	(52,648)
2019年12月31日	<u>554,116</u>	<u>3,451</u>	<u>464,499</u>	<u>1,022,066</u>
累計折舊				
2019年1月1日	(162,361)	(1,864)	(181,843)	(346,068)
增加	(94,194)	(2,712)	(8,224)	(105,130)
減少	30,077	2,681	12,297	45,055
2019年12月31日	<u>(226,478)</u>	<u>(1,895)</u>	<u>(177,770)</u>	<u>(406,143)</u>
減值損失準備				
2019年1月1日	—	—	(2,021)	(2,021)
增加	—	—	(345)	(345)
減少	—	—	—	—
2019年12月31日	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(2,366)</u>	<u>(2,366)</u>
賬面淨值				
2019年12月31日	<u>327,638</u>	<u>1,556</u>	<u>284,363</u>	<u>613,557</u>
租賃負債				
賬面淨值				
2019年12月31日	<u>454,602</u>	<u>1,781</u>	<u>—</u>	<u>456,383</u>

貴集團	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2020年1月1日	554,116	3,451	464,499	1,022,066
收購子公司	50,338	—	—	50,338
增加	50,822	3,388	7,153	61,363
減少	(19,552)	(2,687)	(13,544)	(35,783)
2020年12月31日	635,724	4,152	458,108	1,097,984
累計折舊				
2020年1月1日	(226,478)	(1,895)	(177,770)	(406,143)
增加	(95,189)	(3,201)	(8,627)	(107,017)
減少	19,502	2,687	7,506	29,695
2020年12月31日	(302,165)	(2,409)	(178,891)	(483,465)
減值損失準備				
2020年1月1日	—	—	(2,366)	(2,366)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	11	11
2020年12月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2020年12月31日	333,559	1,743	276,862	612,164
租賃負債				
賬面淨值				
2020年12月31日	449,123	1,737	—	450,860

貴集團	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2021年1月1日	635,724	4,152	458,108	1,097,984
增加	12,579	2,120	—	14,699
減少	(10,116)	(304)	(1,061)	(11,481)
2021年3月31日	638,187	5,968	457,047	1,101,202
累計折舊				
2021年1月1日	(302,165)	(2,409)	(178,891)	(483,465)
增加	(28,301)	(779)	(2,156)	(31,236)
減少	10,116	304	584	11,004
2021年3月31日	(320,350)	(2,884)	(180,463)	(503,697)
減值損失準備				
2021年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2021年3月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2021年3月31日	317,837	3,084	274,229	595,150
租賃負債				
賬面淨值				
2021年3月31日	430,054	3,083	—	433,137

貴行	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2018年1月1日	468,996	10,429	465,277	944,702
增加	27,714	3,569	—	31,283
減少	(17,119)	(10,163)	(13,895)	(41,177)
2018年12月31日	479,591	3,835	451,382	934,808
累計折舊				
2018年1月1日	(80,200)	(4,753)	(179,978)	(264,931)
增加	(85,933)	(7,274)	(8,341)	(101,548)
減少	17,119	10,163	6,473	33,755
2018年12月31日	(149,014)	(1,864)	(181,846)	(332,724)
減值損失準備				
2018年1月1日	—	—	(2,028)	(2,028)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	7	7
2018年12月31日	—	—	(2,021)	(2,021)
賬面淨值				
2018年12月31日	<u>330,577</u>	<u>1,971</u>	<u>267,515</u>	<u>600,063</u>
租賃負債				
賬面淨值				
2018年12月31日	<u>466,426</u>	<u>2,311</u>	<u>—</u>	<u>468,737</u>

貴行	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2019年1月1日	479,591	3,835	451,382	934,808
增加	35,595	2,297	14,468	52,360
減少	(29,792)	(2,681)	(19,890)	(52,363)
2019年12月31日	485,394	3,451	445,960	934,805
累計折舊				
2019年1月1日	(149,014)	(1,864)	(181,846)	(332,724)
增加	(84,703)	(2,712)	(8,148)	(95,563)
減少	29,792	2,681	12,297	44,770
2019年12月31日	(203,925)	(1,895)	(177,697)	(383,517)
減值損失準備				
2019年1月1日	—	—	(2,021)	(2,021)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2019年12月31日	—	—	(2,021)	(2,021)
賬面淨值				
2019年12月31日	281,469	1,556	266,242	549,267
租賃負債				
賬面淨值				
2019年12月31日	406,751	1,781	—	408,532

貴行	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2020年1月1日	485,394	3,451	445,960	934,805
增加	30,140	3,388	7,153	40,681
減少	(11,308)	(2,687)	(12,589)	(26,584)
2020年12月31日	504,226	4,152	440,524	948,902
累計折舊				
2020年1月1日	(203,925)	(1,895)	(177,697)	(383,517)
增加	(77,532)	(3,201)	(8,128)	(88,861)
減少	11,258	2,687	7,418	21,363
2020年12月31日	(270,199)	(2,409)	(178,407)	(451,015)
減值損失準備				
2020年1月1日	—	—	(2,021)	(2,021)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	11	11
2020年12月31日	—	—	(2,010)	(2,010)
賬面淨值				
2020年12月31日	234,027	1,743	260,107	495,877
租賃負債				
賬面淨值				
2020年12月31日	346,736	1,737	—	348,473

貴行	物業	設備	土地 使用權	合計
使用權資產				
成本				
2021年1月1日	504,226	4,152	440,524	948,902
增加	9,087	2,120	—	11,207
減少	(9,820)	(304)	(526)	(10,650)
2021年3月31日	503,493	5,968	439,998	949,459
累計折舊				
2021年1月1日	(270,199)	(2,409)	(178,407)	(451,015)
增加	(20,749)	(779)	(2,034)	(23,562)
減少	9,820	304	326	10,450
2021年3月31日	(281,128)	(2,884)	(180,115)	(464,127)
減值損失準備				
2021年1月1日	—	—	(2,010)	(2,010)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2021年3月31日	—	—	(2,010)	(2,010)
賬面淨值				
2021年3月31日	222,365	3,084	257,873	483,322
租賃負債				
賬面淨值				
2021年3月31日	331,463	3,083	—	334,546

23 商譽

	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
湛江農村商業銀行(附註38)	—	181,381	181,381	181,381
潮陽農村商業銀行(附註38)	—	—	339,140	339,140
減值準備 ⁽ⁱ⁾	—	—	—	—
	—	181,381	520,521	520,521

(i) 減值

對於湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的業務合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年

預算及十年預算為基準，採用現金流量預測法按固定增長率(如下表所述)估算得出。

貴集團的現金流預測期是基於當地經濟狀況與銀行業的預測，並參考貴集團過往經營經驗而決定。貴集團估計，兩家銀行所在的湛江市及汕頭市的經濟增長達到穩定水平前，會有超過五年的高增長期。此外，銀行業與當地經濟高速同步發展。因此，貴集團在計算現金預測時已包含上述因素，分別就湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行採用六年及十年的預測期，以反映管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業增長的估計。

	湛江農村商業銀行			潮陽農村商業銀行	
	2019年	2020年	2021年	2020年	2021年
	12月31日	12月31日	3月31日	12月31日	3月31日
穩定期間增長率	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
稅前折現率	18.07%	19.64%	19.69%	14.96%	15.02%

增長率為貴集團分別用於預測湛江農村商業銀行六年後及潮陽農村商業銀行十年後現金流量的加權平均增長率，與行業報告所載預測數據一致。管理層將股權成本作為折現率可反映相關資產組合的具體風險。上述假設乃用於分析業務分部內資產組合的可收回金額。

可收回金額超過賬面價值的差額：

	2018年	2019年	2020年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	3月31日
湛江農村商業銀行	—	406,536	15,341	71,034
潮陽農村商業銀行	—	—	298,314	305,351

倘各主要假設在所有其他變量保持不變的情況下出現以下變化，則資產組合的可收回金額將等於其賬面值：

	湛江農村商業銀行			潮陽農村商業銀行	
	2019年	2020年	2021年	2020年	2021年
	12月31日	12月31日	3月31日	12月31日	3月31日
穩定期間增長率	-3.46%	-0.09%	-0.44%	-2.45%	-2.88%
稅前折現率	1.64%	0.08%	0.36%	1.67%	1.72%

董事及管理層已考慮並評估其他主要假設的合理可能變動，並無發現其他狀況會導致現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

24 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在貴集團有權將所得稅資產與負債進行互抵，而且遞延所得稅資產及負債與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

貴集團	預期信用 損失準備/ 資產減值 準備	金融投資 公允價值 變動	應付 職工薪酬	物業及 設備加速 折舊	可抵扣 稅務虧損	企業合併 公允價值 收益	合計
2018年1月1日	1,557,252	440,942	146,627	—	—	—	2,144,821
計入損益	136,954	(86,891)	61,684	(6,993)	—	—	104,754
計入其他綜合收益	(149,710)	(416,094)	—	—	—	—	(565,804)
2018年12月31日	<u>1,544,496</u>	<u>(62,043)</u>	<u>208,311</u>	<u>(6,993)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,683,771</u>
2019年1月1日	1,544,496	(62,043)	208,311	(6,993)	—	—	1,683,771
計入損益	284,553	(23,051)	94,705	(2,330)	4,028	45	357,950
計入其他綜合收益	(424,731)	205,640	—	—	—	—	(219,091)
收購子公司	201,046	—	4,045	—	—	(9,606)	195,485
2019年12月31日	<u>1,605,364</u>	<u>120,546</u>	<u>307,061</u>	<u>(9,323)</u>	<u>4,028</u>	<u>(9,561)</u>	<u>2,018,115</u>
2020年1月1日	1,605,364	120,546	307,061	(9,323)	4,028	(9,561)	2,018,115
計入損益	(12,094)	670,879	(13,103)	(6,410)	15,019	271	654,562
計入其他綜合收益	(24,158)	376,416	—	—	—	—	352,258
收購子公司	141,588	769	—	—	—	(113,109)	29,248
2020年12月31日	<u>1,710,700</u>	<u>1,168,610</u>	<u>293,958</u>	<u>(15,733)</u>	<u>19,047</u>	<u>(122,399)</u>	<u>3,054,183</u>
2021年1月1日	1,710,700	1,168,610	293,958	(15,733)	19,047	(122,399)	3,054,183
計入損益	28,976	(26,933)	(3,970)	569	—	7,828	6,470
計入其他綜合收益	(25,877)	54,297	—	—	—	—	28,420
2021年3月31日	<u>1,713,799</u>	<u>1,195,974</u>	<u>289,988</u>	<u>(15,164)</u>	<u>19,047</u>	<u>(114,571)</u>	<u>3,089,073</u>

貴行	預期 信用損失 準備／ 資產減值 準備	金融投資 公允價值 變動	應付 職工薪酬	物業及 設備 加速折舊	合計
2018年1月1日	1,452,378	439,023	146,627	—	2,038,028
計入損益	118,865	(78,617)	61,684	(6,993)	94,939
計入其他綜合收益	(148,159)	(406,304)	—	—	(554,463)
2018年12月31日	<u>1,423,084</u>	<u>(45,898)</u>	<u>208,311</u>	<u>(6,993)</u>	<u>1,578,504</u>
2019年1月1日	1,423,084	(45,898)	208,311	(6,993)	1,578,504
計入損益	402,661	(14,519)	94,704	(2,330)	480,516
計入其他綜合收益	(417,941)	208,143	—	—	(209,798)
2019年12月31日	<u>1,407,804</u>	<u>147,726</u>	<u>303,015</u>	<u>(9,323)</u>	<u>1,849,222</u>
2020年1月1日	1,407,804	147,726	303,015	(9,323)	1,849,222
計入損益	(57,287)	672,198	(12,700)	(6,409)	595,802
計入其他綜合收益	(31,170)	351,888	—	—	320,718
2020年12月31日	<u>1,319,347</u>	<u>1,171,812</u>	<u>290,315</u>	<u>(15,732)</u>	<u>2,765,742</u>
2021年1月1日	1,319,347	1,171,812	290,315	(15,732)	2,765,742
計入損益	45,731	(23,996)	(9,326)	569	12,978
計入其他綜合收益	(23,275)	54,692	—	—	31,417
2021年3月31日	<u>1,341,803</u>	<u>1,202,508</u>	<u>280,989</u>	<u>(15,163)</u>	<u>2,810,137</u>

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

貴集團	12月31日						3月31日	
	2018年		2019年		2020年		2021年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產：								
預期信用損失準備／ 資產減值準備	6,197,791	1,544,496	6,589,674	1,605,364	6,842,801	1,710,700	6,870,560	1,713,799
金融投資公允價值變動	—	—	482,186	120,546	4,674,440	1,168,610	4,783,896	1,195,974
應付職工薪酬	833,242	208,311	1,228,240	307,061	1,175,832	293,958	1,159,952	289,988
可抵扣稅務虧損	—	—	16,111	4,028	76,188	19,047	76,188	19,047
小計	7,031,033	1,752,807	8,316,211	2,036,999	12,769,261	3,192,315	12,890,596	3,218,808
遞延所得稅負債：								
金融投資公允價值變動	(248,171)	(62,043)	—	—	—	—	—	—
企業合併公允價值收益	—	—	(38,242)	(9,561)	(489,596)	(122,399)	(458,284)	(114,571)
物業及設備加速折舊	(27,974)	(6,993)	(37,294)	(9,323)	(62,932)	(15,733)	(60,652)	(15,164)
小計	(276,145)	(69,036)	(75,536)	(18,884)	(552,528)	(138,132)	(518,936)	(129,735)
合計	6,754,888	1,683,771	8,240,675	2,018,115	12,216,733	3,054,183	12,371,660	3,089,073

貴行	12月31日						3月31日	
	2018年		2019年		2020年		2021年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性 差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產：								
預期信用損失準備／資產減值準備	5,692,336	1,423,084	5,631,223	1,407,804	5,277,388	1,319,347	5,367,212	1,341,803
金融投資公允價值變動	—	—	590,902	147,726	4,687,247	1,171,812	4,810,033	1,202,508
應付職工薪酬	833,242	208,311	1,212,059	303,015	1,161,261	290,315	1,123,952	280,988
小計	6,525,578	1,631,395	7,434,184	1,858,545	11,125,896	2,781,474	11,301,197	2,825,299
遞延所得稅負債：								
金融投資公允價值變動	(183,593)	(45,898)	—	—	—	—	—	—
物業及設備加速折舊	(27,974)	(6,993)	(37,294)	(9,323)	(62,928)	(15,732)	(60,648)	(15,162)
小計	(211,567)	(52,891)	(37,294)	(9,323)	(62,928)	(15,732)	(60,648)	(15,162)
合計	6,314,011	1,578,504	7,396,890	1,849,222	11,062,968	2,765,742	11,240,549	2,810,137

於2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團並無就累計稅務虧損分別約人民幣3.20億元、人民幣2.76億元及人民幣2.69億元確認遞延所得稅資產。這些稅務事項最終認定結果可能與管理層的估計不同，可抵扣期限分別為2024年及2025年以前。

25 其他資產

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
應收利息 ^(a)	26,726	36,636	92,866	103,711
股權投資預付款項 ^(b)	1,533,600	—	—	—
長期待攤費用	169,726	170,378	151,239	151,658
處置長期資產應收款項	150,337	195,269	192,285	192,285
清算與結算	22,723	73,563	384,179	97,323
購買軟件的預付款項	114,853	161,301	70,061	68,571
貴金屬	45,498	152,078	302,222	243,952
投資性房地產 ^(c)	17,599	15,570	13,900	13,482
預付供應商款項	13,256	201,680	191,974	256,620
存出保證金	8,408	12,343	13,385	24,038
無形資產 — 軟件 ^(d)	11,975	5,837	101,401	90,927
抵債資產 ^(e)	6,812	37,761	148,557	148,557
其他	32,117	22,269	48,505	55,628
合計	2,153,630	1,084,685	1,710,574	1,446,752
貴行				
	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
應收利息 ^(a)	24,637	34,834	90,024	93,914
股權投資預付款項 ^(b)	1,533,600	—	—	—
長期待攤費用	162,648	153,681	139,022	138,131
處置長期資產應收款項	150,337	195,269	192,285	192,285
清算與結算	22,723	73,563	384,179	97,323
購買軟件的預付款項	114,853	161,301	70,061	68,571
貴金屬	45,498	152,078	302,222	243,952
投資性房地產 ^(c)	17,599	15,570	13,900	13,482
預付供應商款項	8,687	187,023	143,593	208,233
存出保證金	8,408	12,343	13,385	24,038
無形資產 — 軟件 ^(d)	11,975	5,837	100,538	90,077
抵債資產 ^(e)	3,112	—	—	—
其他	28,234	21,421	48,505	55,626
合計	2,132,311	1,012,920	1,497,714	1,225,632

(a) 應收利息

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
客戶貸款及墊款	51,262	55,801	77,152	85,237
金融投資	22,015	85,571	188,774	195,778
預期信用損失準備	(46,551)	(104,736)	(173,060)	(177,304)
合計	26,726	36,636	92,866	103,711
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
客戶貸款及墊款	49,173	53,065	60,101	70,136
金融投資	22,015	85,505	188,774	189,127
預期信用損失準備	(46,551)	(103,736)	(158,851)	(165,349)
合計	24,637	34,834	90,024	93,914

(b) 股權投資預付款項包括預付樂昌農村商業銀行及湛江農村商業銀行的款項。詳情請參閱附註20及38。

(c) 投資性房地產

貴集團及貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
成本				
年／(期)初餘額	104,131	79,306	70,801	68,290
處置	(24,825)	(8,505)	(2,511)	(1,054)
年／(期)末餘額	79,306	70,801	68,290	67,236
累計攤銷				
年／(期)初餘額	(81,690)	(61,707)	(55,231)	(54,390)
折舊	(2,208)	(1,721)	(1,670)	(418)
處置	22,191	8,197	2,511	1,054
年／(期)末餘額	(61,707)	(55,231)	(54,390)	(53,754)
賬面淨值				
年／(期)末餘額	17,599	15,570	13,900	13,482

(d) 無形資產 — 軟件

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
成本				
年／(期)初餘額	70,022	80,630	80,630	219,105
收購子公司	—	—	124	—
添置	12,317	—	138,645	2,690
處置	(1,709)	—	(294)	—
年／(期)末餘額	80,630	80,630	219,105	221,795
累計攤銷				
年／(期)初餘額	(59,274)	(68,655)	(74,793)	(117,704)
折舊	(9,949)	(6,138)	(42,911)	(13,164)
處置	568	—	—	—
年／(期)末餘額	(68,655)	(74,793)	(117,704)	(130,868)
賬面淨值				
年／(期)末餘額	11,975	5,837	101,401	90,927
貴行				
成本				
年／(期)初餘額	70,022	80,630	80,630	218,126
添置	12,317	—	137,790	2,687
處置	(1,709)	—	(294)	—
年／(期)末餘額	80,630	80,630	218,126	220,813
累計攤銷				
年／(期)初餘額	(59,274)	(68,655)	(74,793)	(117,588)
折舊	(9,949)	(6,138)	(42,795)	(13,148)
處置	568	—	—	—
年／(期)末餘額	(68,655)	(74,793)	(117,588)	(130,736)
賬面淨值				
年／(期)末餘額	11,975	5,837	100,538	90,077

(e) 抵債資產

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
物業及設備	224,549	264,951	272,481	272,481
土地使用權	—	22,394	163,767	148,037
其他	—	—	2,844	2,844
	224,549	287,345	439,092	423,362
減值損失準備	(217,737)	(249,584)	(290,535)	(274,805)
合計	6,812	37,761	148,557	148,557
貴行				
	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
物業及設備	220,849	220,849	220,849	220,849
減值損失準備	(217,737)	(220,849)	(220,849)	(220,849)
合計	3,112	—	—	—

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得款項淨額能夠抵銷債務餘額即被處置。

26 向中央銀行借款

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
貸款再融資	644,000	2,599,000	6,224,370	4,487,538
票據轉貼現	—	—	271,215	145,670
中期借貸便利	—	—	24,000,000	24,900,000
應計利息	513	2,164	157,773	337,394
總計	644,513	2,601,164	30,653,358	29,870,602
貴行				
	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
貸款再融資	600,000	2,538,000	5,810,882	4,122,924
票據轉貼現	—	—	271,215	145,670
中期借貸便利	—	—	24,000,000	24,900,000
應計利息	504	2,133	157,499	326,955
總計	600,504	2,540,133	30,239,596	29,495,549

- (a) 於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，向中央銀行借款為貸款再融資、票據轉貼現及中期借貸便利。貴集團及貴行根據借貸協議提供的抵押於本報告附註39披露。

27 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
境內同業存放	21,846,286	15,832,080	11,339,622	16,870,060
境內其他金融機構存放	7,303,423	3,148,143	5,861,294	9,171,971
境內同業拆入	1,601,060	1,250,000	700,000	1,700,000
賣出回購債券 ^(a)	9,808,400	15,631,564	14,974,791	12,317,467
賣出回購票據 ^(a)	12,391,857	10,307,419	10,491,609	5,418,873
小計	52,951,026	46,169,206	43,367,316	45,478,371
應計利息	253,352	203,953	114,901	112,424
合計	<u>53,204,378</u>	<u>46,373,159</u>	<u>43,482,217</u>	<u>45,590,795</u>
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
境內同業存放	21,759,896	16,465,238	11,564,959	17,007,013
境內其他金融機構存放	7,303,423	3,148,143	5,861,294	9,171,971
境內同業拆入	1,601,060	1,250,000	700,000	1,700,000
賣出回購債券 ^(a)	9,758,400	15,403,750	13,166,794	10,964,090
賣出回購票據 ^(a)	12,391,857	10,307,419	10,491,609	5,418,873
小計	52,814,636	46,574,550	41,784,656	44,261,947
應計利息	250,871	210,070	114,433	111,782
合計	<u>53,065,507</u>	<u>46,784,620</u>	<u>41,899,089</u>	<u>44,373,729</u>

(a) 貴集團及貴行根據回購協議用作抵押的擔保物在本報告附註39中披露。

28 客戶存款

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
公司活期存款	61,001,253	70,437,895	86,787,163	84,524,580
公司定期存款	46,552,750	56,061,572	61,514,754	70,112,392
個人活期存款	79,817,176	91,456,565	102,798,196	101,253,836
個人定期存款	71,629,861	88,953,483	118,593,507	125,826,008
抵押存款	2,308,782	2,271,597	2,761,014	3,013,769
其他存款	199,746	737,428	135,157	170,220
小計	261,509,568	309,918,540	372,589,791	384,900,805
應計利息	3,495,324	4,298,465	4,959,103	4,740,499
合計	<u>265,004,892</u>	<u>314,217,005</u>	<u>377,548,894</u>	<u>389,641,304</u>
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
公司活期存款	60,045,606	66,684,840	78,761,545	76,991,378
公司定期存款	45,975,891	53,883,232	59,035,574	67,480,950
個人活期存款	79,457,871	84,872,231	91,649,454	91,002,518
個人定期存款	68,960,375	74,012,893	80,696,328	83,765,686
抵押存款	2,253,462	2,194,608	2,608,065	2,802,865
其他存款	199,364	723,723	125,721	161,995
小計	256,892,569	282,371,527	312,876,687	322,205,392
應計利息	3,449,251	3,787,979	3,490,465	3,315,505
合計	<u>260,341,820</u>	<u>286,159,506</u>	<u>316,367,152</u>	<u>325,520,897</u>

29 已發行債務證券

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
同業存單 ^(a)	51,571,438	52,101,593	39,293,946	41,171,495
二級資本債 ^(b)	3,994,054	3,994,802	3,995,533	3,995,657
綠色金融債 ^(c)	—	1,998,565	2,842,847	2,841,399
小微企業債 ^(d)	—	—	1,948,809	4,618,737
三農金融債 ^(e)	—	—	1,918,748	1,918,527
小計	55,565,492	58,094,960	49,999,883	54,545,815
應計利息	111,233	176,710	249,354	235,086
合計	<u>55,676,725</u>	<u>58,271,670</u>	<u>50,249,237</u>	<u>54,780,901</u>
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
同業存單 ^(a)	51,523,326	52,251,593	39,393,946	41,442,876
二級資本債 ^(b)	3,994,054	3,994,802	3,995,533	3,995,657
綠色金融債 ^(c)	—	1,998,565	2,998,847	2,997,399
小微企業債 ^(d)	—	—	1,998,809	4,998,737
三農金融債 ^(e)	—	—	1,998,748	1,998,527
小計	55,517,380	58,244,960	50,385,883	55,433,196
應計利息	111,233	176,710	249,354	235,086
合計	<u>55,628,613</u>	<u>58,421,670</u>	<u>50,635,237</u>	<u>55,668,282</u>

(a) 同業存單情況如下：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
參考收益率	2.70%-5.12%	2.77%-4.13%	1.80%-3.35%	1.86%-3.35%
原始期限	1個月至12個月	6個月至12個月	3個月至12個月	3個月至12個月

於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

(b) 貴行於2017年6月發行總金額為人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%，每年付息一次。獲得監管部門批准下，於符合監管資本要求或使用同等或更高質量資本工具替換債券時，貴行有權選擇於2022年6月12日按面值部分或全額贖回該債券。如貴行未於2022年6月12日行使贖回權，則須繼續按票面年利率5.00%支付利息。該債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，貴行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

- (c) 貴行於2019年1月及2020年12月分別發行總額人民幣20.00億元及總額人民幣10.00億元的3年期綠色金融，票面年利率為3.50%及3.75%，每年付息一次。
- (d) 貴行於2020年3月發行總額人民幣20.00億元的3年期定息小微企業債，票面年利率為2.94%，每年付息一次。貴行於2021年3月發行了第一期和第二期3年期定息特別小微金融債，金額分別為人民幣20.00億元和人民幣10.00億元，票面年利率分別為3.58%和3.52%，每年付息一次。
- (e) 貴行於2020年9月發行總額人民幣20.00億元的3年期定息三農債，票面年利率為3.62%，每年付息一次。

30 應交稅費

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
所得稅	262,996	509,366	418,355	638,722
土地增值稅	83,617	148,827	119,238	119,092
增值稅金及其他	189,800	255,628	285,142	303,010
合計	536,413	913,821	822,735	1,060,824
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
所得稅	261,760	451,620	418,345	633,678
土地增值稅	83,617	148,827	119,238	119,092
增值稅金及其他	187,894	248,835	282,996	270,869
合計	533,271	849,282	820,579	1,023,639

31 其他負債

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
應付購買信貸資產受益權款 ^(a)	—	—	2,468,502	—
應付職工薪酬 ^(b)	1,386,529	1,848,456	2,044,732	1,767,115
信用卡遞延手續費收入	277,705	181,485	131,681	111,884
處置長期資產預收款	71,347	104,533	94,169	88,711
預提費用	110,827	196,170	237,488	202,311
暫收抵債資產賠償款	86,302	86,302	89,293	89,504
應付採購款	81,281	137,219	215,688	114,026
清算與結算	376,396	123,512	917,632	89,477
預計負債 ^(c)	52,581	59,250	64,713	103,294
其他	35,729	34,494	49,102	67,379
合計	2,478,697	2,771,421	6,313,000	2,633,701
貴行				
	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
應付購買信貸資產受益權 ^(a)	—	—	2,468,502	—
應付職工薪酬 ^(b)	1,376,368	1,770,455	1,872,755	1,645,358
信用卡遞延手續費收入	277,705	181,485	131,681	111,884
處置長期資產預收款	71,347	104,533	94,169	88,711
預提費用	107,039	194,597	225,601	191,418
暫收抵債資產賠償款	86,302	86,302	89,292	89,504
應付採購款	81,281	137,219	215,688	114,026
清算與結算	376,396	56,409	818,208	28,780
預計負債 ^(c)	52,581	59,250	64,713	102,727
其他	34,625	23,098	40,649	54,877
合計	2,463,644	2,613,348	6,021,258	2,427,285

- (a) 貴行以30.69億元的對價購買了部分投向為汕頭市潮陽農村信用合作聯社標的資產的信貸資產受益權，並根據其公允價值的評估記錄了22.98億元的資產損失(附註12)後將剩餘款項計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。貴行已於2020年12月29日支付了首期付款人民幣6億元，並於2021年1月支付剩餘款項人民幣24.69億元。

(b) 應付職工薪酬

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
工資、獎金及津貼	1,158,061	1,488,742	1,555,549	1,289,794
工會經費和職工教育經費	98,719	120,020	162,412	162,887
社會保障和福利費用	89,261	185,828	181,804	193,757
應付設定提存計劃				
— 企業年金計劃	40,488	53,866	144,967	120,677
合計	1,386,529	1,848,456	2,044,732	1,767,115
貴行				
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
工資、獎金及津貼	1,147,900	1,452,187	1,419,063	1,202,219
工會經費和職工教育經費	98,719	119,019	159,055	160,093
社會保障和福利費用	89,261	145,412	154,684	168,252
應付設定提存計劃				
— 企業年金計劃	40,488	53,837	139,953	114,794
合計	1,376,368	1,770,455	1,872,755	1,645,358

(c) 預計負債

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
貸款承諾和財務擔保合同 ⁽¹⁾	52,581	59,250	64,713	103,294
貴行				
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
貸款承諾和財務擔保合同 ⁽¹⁾	52,581	59,250	64,713	102,727

(i) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析。

貴集團及貴行	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2018年1月1日	44,753	5,012	3,847	53,612
產生或購入	31,958	—	—	31,958
償還及轉出	(24,494)	(3,280)	(3,736)	(31,510)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(2,334)	806	49	(1,479)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	1,682	—	—	1,682
— 第二階段	—	(1,598)	—	(1,598)
— 第三階段	—	—	(84)	(84)
2018年12月31日	<u>51,565</u>	<u>940</u>	<u>76</u>	<u>52,581</u>
貴集團及貴行	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2019年1月1日	51,565	940	76	52,581
產生或購入	31,427	—	—	31,427
償還及轉出	(32,468)	(158)	(1)	(32,627)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	3,230	915	3,724	7,869
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(462)	—	—	(462)
— 第二階段	—	(726)	—	(726)
— 第三階段	—	—	1,188	1,188
2019年12月31日	<u>53,292</u>	<u>971</u>	<u>4,987</u>	<u>59,250</u>
貴集團及貴行	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2020年1月1日	53,292	971	4,987	59,250
產生或購入	36,641	—	—	36,641
償還及轉出	(32,347)	739	356	(31,252)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	(3,402)	312	3,164	74
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	1,444	—	—	1,444
— 第二階段	—	(1,513)	—	(1,513)
— 第三階段	—	—	69	69
2020年12月31日	<u>55,628</u>	<u>509</u>	<u>8,576</u>	<u>64,713</u>

貴集團	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	55,628	509	8,576	64,713
產生或購入	25,693	—	—	25,693
償還及轉出	(41,145)	(347)	(5,520)	(47,012)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	16,440	37,380	6,080	59,900
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(2,668)	—	—	(2,668)
— 第二階段	—	2,777	—	2,777
— 第三階段	—	—	(109)	(109)
2021年3月31日	<u>53,948</u>	<u>40,319</u>	<u>9,027</u>	<u>103,294</u>
貴行	第一階段	第二階段	第三階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	整個存續期 預期 信用損失	
2021年1月1日	55,628	509	8,576	64,713
產生或購入	25,693	—	—	25,693
償還及轉出	(41,145)	(347)	(5,520)	(47,012)
重新計量 ⁽ⁱ⁾	16,440	37,380	5,513	59,333
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(2,668)	—	—	(2,668)
— 第二階段	—	2,777	—	2,777
— 第三階段	—	—	(109)	(109)
2021年3月31日	<u>53,948</u>	<u>40,319</u>	<u>8,460</u>	<u>102,727</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

32 股本

	股數(千股)	面值
2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日	<u>5,740,455</u>	<u>5,740,455</u>

貴行股本包括已發行且繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

33 重估儲備

貴集團	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2018年1月1日	(1,494,951)	373,738	(1,121,213)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產的 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	1,292,430	(323,108)	969,322
— 轉入損益的金額	371,740	(92,935)	278,805

貴集團	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用減值準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	598,840	(149,710)	449,130
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(3,822)	956	(2,866)
2018年12月31日	<u>764,237</u>	<u>(191,059)</u>	<u>573,178</u>
2019年1月1日	764,237	(191,059)	573,178
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(789,788)	197,447	(592,341)
— 轉入損益的金額	(44,588)	11,147	(33,441)
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準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	1,698,876	(424,731)	1,274,145
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	10,577	(2,644)	7,933
2019年12月31日	<u>1,639,314</u>	<u>(409,840)</u>	<u>1,229,474</u>
2020年1月1日	1,639,314	(409,840)	1,229,474
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(1,055,214)	263,803	(791,411)
— 轉入損益的金額	(456,012)	114,003	(342,009)
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準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	480,474	(120,119)	360,355
— 轉入損益的金額	(349,380)	87,345	(262,035)
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	2,556	(639)	1,917
2020年12月31日	<u>261,738</u>	<u>(65,447)</u>	<u>196,291</u>
2021年1月1日	261,738	(65,447)	196,291
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(248,692)	62,173	(186,519)
— 轉入損益的金額	17,309	(4,327)	12,982

貴集團	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
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 信用減值準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	191,446	(47,862)	143,584
— 轉入損益的金額	(91,469)	22,867	(68,602)
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 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	3,073	(768)	2,305
2021年3月31日	<u>133,405</u>	<u>(33,364)</u>	<u>100,041</u>
貴行	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2018年1月1日	(1,490,880)	372,719	(1,118,161)
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 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	1,257,926	(314,478)	943,448
— 轉入損益的金額	371,126	(92,782)	278,344
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 信用減值準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	592,636	(148,159)	444,477
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 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(3,822)	956	(2,866)
2018年12月31日	<u>726,986</u>	<u>(181,744)</u>	<u>545,242</u>
2019年1月1日	726,986	(181,744)	545,242
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 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(806,033)	201,508	(604,525)
— 轉入損益的金額	(37,116)	9,279	(27,837)
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 信用減值準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	1,671,767	(417,941)	1,253,826
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 公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	10,577	(2,644)	7,933
2019年12月31日	<u>1,566,181</u>	<u>(391,542)</u>	<u>1,174,639</u>

貴行	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2020年1月1日	1,566,181	(391,542)	1,174,639
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(971,496)	242,874	(728,622)
— 轉入損益的金額	(438,612)	109,653	(328,959)
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準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	441,356	(110,339)	331,017
— 轉入損益的金額	(316,677)	79,169	(237,508)
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	2,557	(639)	1,918
2020年12月31日	<u>283,309</u>	<u>(70,824)</u>	<u>212,485</u>
2021年1月1日	283,309	(70,824)	212,485
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	(241,500)	60,375	(181,125)
— 轉入損益的金額	22,144	(5,536)	16,608
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準備變動			
— 計入其他綜合收益的金額	183,812	(45,953)	137,859
— 轉入損益的金額	(90,713)	22,678	(68,035)
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公允價值變動			
— 計入其他綜合收益的金額	588	(147)	441
2021年3月31日	<u>157,640</u>	<u>(39,407)</u>	<u>118,233</u>

34 盈餘公積金及一般風險準備

貴集團	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)
2018年1月1日	2,747,740	4,787,719
提取盈餘公積	3,456,256	—
提取一般風險準備	—	230,052
2018年12月31日	<u>6,203,996</u>	<u>5,017,771</u>
2019年1月1日	6,203,996	5,017,771
提取盈餘公積	501,037	—
提取一般風險準備	—	266,354
2019年12月31日	<u>6,705,033</u>	<u>5,284,125</u>
2020年1月1日	6,705,033	5,284,125
提取盈餘公積	472,561	—
提取一般風險準備	—	483,610
2020年12月31日	<u>7,177,594</u>	<u>5,767,735</u>
2021年1月1日	7,177,594	5,767,735
提取盈餘公積	—	—
提取一般風險準備	—	—
2021年3月31日	<u>7,177,594</u>	<u>5,767,735</u>

貴行	盈餘公積金 ^(a)	一般風險準備 ^(b)
2018年1月1日	2,747,740	4,767,435
提取盈餘公積	3,456,256	—
提取一般風險準備	—	228,128
2018年12月31日	<u>6,203,996</u>	<u>4,995,563</u>
2019年1月1日	6,203,996	4,995,563
提取盈餘公積	501,037	—
提取一般風險準備	—	250,519
2019年12月31日	<u>6,705,033</u>	<u>5,246,082</u>
2020年1月1日	6,705,033	5,246,082
提取盈餘公積	472,561	—
提取一般風險準備	—	472,561
2020年12月31日	<u>7,177,594</u>	<u>5,718,643</u>
2021年1月1日	7,177,594	5,718,643
提取盈餘公積	—	—
提取一般風險準備	—	—
2021年3月31日	<u>7,177,594</u>	<u>5,718,643</u>

(a) 盈餘公積

於營業記錄期間末的盈餘公積為法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中國公司法》及貴行公司章程，貴銀行須提取按中國公認會計準則（「公認會計準則」）釐定的年度淨利潤的10%撥作不可分配法定盈餘公積，直至餘額達致註冊股本的50%為止。貴行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2021年3月31日止三個月，貴行分別提取法定盈餘公積人民幣4.56億元、人民幣5.01億元、人民幣4.73億元及未計提，任意盈餘公積計提人民幣30.00億元、未計提、未計提及未計提。

(b) 一般風險準備

貴行及其子公司按商務部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立並維持一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般風險準備作為利潤分配處理，是權益的組成部分，原則上應不低於規定的風險資產總額的1.5%。

35 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下列原始到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
現金	1,610,576	2,456,109	2,432,295	2,629,927
存放中央銀行超額存款準備金	7,613,914	8,596,266	8,913,037	5,910,722
存放同業及其他金融機構款項	3,395,129	6,257,305	11,479,923	9,692,860
拆放同業及其他金融機構款項	1,269,692	627,858	891,494	990,000
買入返售金融資產	9,544,923	5,317,700	5,542,874	7,672,479
合計	<u>23,434,234</u>	<u>23,255,238</u>	<u>29,259,623</u>	<u>26,895,988</u>

36 股息

	截至12月31日止年度			截至 3月31日 止三個月
	2018年	2019年	2020年	2021年
年／期內宣派的股息	<u>1,308,825</u>	<u>1,366,228</u>	<u>1,492,520</u>	—
每股股息(每股人民幣元)	<u>0.228</u>	<u>0.238</u>	<u>0.260</u>	<u>0.000</u>

根據《中國公司法》和貴行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項後，方可分配作股利：

- 彌補上個年度的累計虧損(如有)；
- 貴行10%淨利潤撥入不可分配的法定公積金。

經2018年3月28日舉行的年度股東大會批准通過，截至2017年12月31日止年度的股息為每股人民幣0.228元(含稅)，合共分配人民幣13.09億元。

經2019年4月25日舉行的年度股東大會批准通過，截至2018年12月31日止年度的股息為每股人民幣0.238元(含稅)，合共分配人民幣13.66億元。

經2020年4月28日舉行的年度股東大會批准通過，截至2019年12月31日止年度的股息為每股人民幣0.260元(含稅)，合共分配人民幣14.93億元。

經2021年4月23日舉行的年度股東大會批准通過，截至2020年12月31日止年度的股息為每股人民幣0.260元(含稅)，合共分配人民幣14.93億元。

此外，根據日期為2019年4月25日的股東大會決議，貴行向於全球發售及上市完成前的股東宣派現金特別股息每十股人民幣1.5元。此後，根據日期為2021年9月6日的董事會決議，貴行確認向於2021年8月31日在貴行股東名冊的股東宣派現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，預計將在聯席全球協調人與貴行就全球發售於定價日簽訂定價協議（「定價協議」）後及於上市日期前支付，並將通過貴行的留存收益結清。由於貴行可以控制上市進程而控制是否派發特別股息，且是否可以成功上市於往績記錄期間尚未確定，因此於往績記錄期間未確認特別股息。

37 結構化主體

(a) 貴集團理財產品

非保本理財產品

貴集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，由貴集團發行並管理的未納入合併範圍的非保本理財產品分別為人民幣327.0億元、人民幣339.87億元、人民幣366.7億元及人民幣366.51億元。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券及貸款資產等固定收益類資產。作為該等理財產品的管理人，貴集團代表該等理財產品投資者將募集到的資產資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及佣金收入。由貴行發行、管理並實際控制的部分非保本理財產品併入貴集團的歷史財務信息。於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，納入合併範圍的非保本理財產品分別為人民幣17.35億元、人民幣30.60億元、人民幣44.88億元及人民幣56.87億元。

保本型理財產品

貴集團發行及管理的保本型理財產品指無論其實際表現如何，貴集團對投資者的本金提供承諾的產品。根據貴集團的會計政策，貴集團按照有關資產或負債的性質，將理財產品分類於對應的財務報表項目中列示。於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，貴集團發行的保本型理財產品分別為人民幣156.45億元、人民幣86.38億元、人民幣24.36億元及人民幣16.40億元。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2020年及2021年3月31日止三個月，貴集團的理財產品關聯收益包括人民幣3.12億元、人民幣4.59億元、人民幣3.29億元、人民幣55百萬元及人民幣66百萬元的手續費及佣金收入。貴集團主要與上述理財產品進行了債券買賣及其他貨幣交易。該等交易損益對貴集團無重大影響。

(b) 在第三方機構發起設立的結構化主體

為了獲取投資收益，貴集團投資由其他機構發起及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體，並將所得交易收益或損失以及利息收入列賬。於2018年、2019年及2020年12月31日以及

2021年3月31日，貴集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值為：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 基金投資(附註18.1)	6,423,499	10,215,267	20,496,877	22,358,502
— 信貸資產受益權(附註18.1)	4,245,486	3,130,299	3,434,843	3,435,058
— 其他(附註18.1)	30,029	29,337	27,304	27,932
以攤餘成本計量的金融投資				
— 信貸資產受益權(附註18.2)	6,384,931	3,969,649	902,634	654,519
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 信貸資產受益權(附註18.3)	936,363	594,251	446,175	272,591
— 理財直接融資工具(附註18.3)	625,165	603,853	222,000	223,443
總額	18,645,473	18,542,656	25,529,833	26,972,045

於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，上述結構化主體的最大損失敞口等於其賬面價值。

38 企業合併

(a) 收購概要

湛江農村商業銀行

湛江農村商業銀行由湛江市東海島經濟開發試驗區農村信用合作聯社(「東海聯社」)、湛江市赤坎區農村信用合作聯社(「赤坎聯社」)、湛江市坡頭區農村信用合作聯社(「坡頭聯社」)及湛江市麻章區農村信用合作聯社(「麻章聯社」)合併成立。貴行及其他新投資者以現金方式注資，而東海聯社、赤坎聯社、坡頭聯社及麻章聯社以各聯社的所有股權進行注資。該企業合併於2019年10月26日完成。收購後，貴行持有49.41%股份，而其餘股東較為分散，故貴行實際擁有對湛江農村商業銀行的控制權。

因收購確認的資產及負債載列如下：

	2019年
	10月26日
	<u>公允價值</u>
資產	
現金及存放中央銀行款項	4,934,123
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,982,528
客戶貸款及墊款	11,201,079
金融投資	
— 融以攤餘成本計量的金融投資	2,419,204
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,000
物業及設備	166,892
使用權資產	37,166
遞延稅項資產	195,485
其他資產	73,745
	<u>25,018,222</u>
負債	
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	34,062
客戶存款	21,877,264
應付稅項	77,001
租賃負債	18,627
其他負債	83,968
	<u>22,090,922</u>
可識別淨資產	2,927,300
減：已收購非控股權益 ⁽ⁱ⁾	(1,480,921)
加：商譽	181,381
	<u>1,627,760</u>

潮陽農村商業銀行

潮陽農村商業銀行於2020年12月27日自中國銀保監會獲得融資許可，自汕頭市市場監管管理局獲得營業執照。業務合併於2020年12月27日完成。收購後，貴行持有潮陽農村商業銀行67.03%的股份，並控制潮陽農村商業銀行。

因收購確認的資產及負債載列如下：

	2020年 12月27日 公允價值
資產	
現金及存放中央銀行款項	3,481,718
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,223,258
客戶貸款及墊款	3,615,328
金融投資	
— 融以攤餘成本計量的金融投資	16,487,788
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	196,850
物業及設備	493,612
使用權資產	50,338
遞延稅項資產	29,248
其他資產	170,759
資產總額	<u>32,748,899</u>
負債	
向中央銀行借款	11,703
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	707,815
客戶存款	29,657,899
租賃負債	50,338
其他負債	115,285
負債總額	<u>30,543,040</u>
可識別淨資產	2,205,859
減：已收購非控股權益 ⁽ⁱ⁾	(727,272)
加：商譽	339,140
已收購淨資產	<u>1,817,727</u>

(i) 非控股權益的會計政策

對於湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的非控股權益，貴行選擇按其應佔已收購可識別淨資產確認非控股權益。

(ii) 收益及利潤貢獻

截至2019年及2020年12月31日止年度以及截至2020年及2021年3月31日止三個月，湛江農村商業銀行對貴集團綜合營業收入及淨利潤的貢獻分別為人民幣1.15億元及人民幣6百萬元、人民幣7.01億元及人民幣2.47億元、人民幣1.74億元及人民幣22百萬元以及人民幣1.74億元及人民幣42百萬元。

截至2020年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月，潮陽農村商業銀行對貴集團綜合營業收入的貢獻分別為人民幣2百萬元及人民幣72百萬元，人民幣17百萬元的淨損失及人民幣57百萬元的淨收入於貴集團合併入賬。

(b) 收購現金流量淨額

收購湛江農村商業銀行的現金流量淨額分析如下：

	2019年 10月26日
收購對價：	
2019年支付的現金	170,000
2018年支付作為預付款的現金	1,178,000
2017年支付作為預付款的現金	<u>279,760</u>
現金對價總額	1,627,760
減：2019年支付用於收購湛江農村商業銀行的現金	(170,000)
加：湛江農村商業銀行持有的現金及現金等價物	<u>4,730,267</u>
收購湛江農村商業銀行的現金淨流入	<u><u>4,560,267</u></u>

收購潮陽農村商業銀行的現金流量淨額分析如下：

	2020年 12月27日
收購對價：	
2020年支付的現金	<u>1,817,727</u>
現金對價總額	1,817,727
減：2020年支付用於收購潮陽農村商業銀行的現金	(1,817,727)
加：潮陽農村商業銀行持有的現金及現金等價物	<u>9,252,979</u>
收購潮陽農村商業銀行的現金淨流入	<u><u>7,435,252</u></u>

39 或有負債及承諾

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
銀行承兌匯票	1,484,923	1,226,593	1,580,695	1,673,832
信用證	227,881	204,506	245,179	274,123
保函	375,587	630,337	1,222,974	1,207,675
未使用信用卡額度	7,771,380	9,036,803	9,655,154	9,968,059
合計	9,859,771	11,098,239	12,704,002	13,123,689
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
銀行承兌匯票	1,484,923	1,226,593	1,560,695	1,653,832
信用證	227,881	204,506	245,179	274,123
保函	375,587	630,337	1,222,974	1,207,675
未使用信用卡額度	7,771,380	9,036,803	9,655,154	9,968,059
合計	9,859,771	11,098,239	12,684,002	13,103,689

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
財務擔保及信貸承諾	2,374,176	2,348,176	2,920,994	3,027,312
貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
財務擔保及信貸承諾	2,374,176	2,348,176	2,905,194	3,011,507

信用風險加權數額指根據中國銀保監會發佈的指引計算所得的數額，視交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

(c) 資本性承諾

貴集團及貴行	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
物業及設備 已簽約但未付款	267,375	606,780	494,839	314,975

(d) 法律訴訟

貴集團相關訴訟案件預期不會對貴集團造成重大影響。

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

貴集團根據回購協議用作擔保物的資產賬面價值如下：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
債券	10,691,395	16,206,980	15,800,728	12,971,143
票據	12,227,673	10,222,910	10,491,609	5,418,873
合計	22,919,068	26,429,890	26,292,337	18,390,016

上述擔保物負債於附註27呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

貴集團用作向中央銀行借款擔保物的資產賬面價值如下：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
債券	764,331	3,197,257	34,166,618	33,396,563
貸款	67,795	89,021	80,550	38,650
票據	—	—	271,215	145,670
合計	832,126	3,286,278	34,518,383	33,580,883

上述擔保物負債於附註26呈列。

收到的擔保物

貴集團在相關證券借貸業務和賣出回購業務中收到了債券和票據作為擔保物。於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，貴集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

(f) 國債兌付承諾

貴集團受財政部委託承銷若干國債。國債投資人可以在國債到期前隨時兌付持有的國債，而貴集團亦有義務對國債履行兌付責任。貴集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議確定的應付未付利息。

於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，貴集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣3.53億元、人民幣7.80億元、人民幣10.38億元及人民幣1.32億元。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層預計貴集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

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%以上權益的股東。持有貴行5%以上股權的股東持股情況如下：

持股比例(%)	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
股東名稱				
廣東粵豐投資有限公司	5.21%	5.21%	5.21%	5.21%

(ii) 其他關聯方

其他關聯方包括貴行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員；貴集團董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員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。

(b) 與關聯方之間的交易及餘額

(i) 與主要股東之間的交易及餘額

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
客戶貸款及墊款	—	48,577	46,073	45,573
客戶存款	852	11,324	30,234	511
委託貸款	190,000	—	—	—

關聯方結餘為貿易性質。

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利息收入	—	565	2,362	601	566
利息支出	39	46	52	4	5
手續費及佣金收入	—	2	1	—	—

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利率範圍					
客戶貸款及墊款	不適用	5.22%	5.22%	5.22%	5.22%
客戶存款	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
委託貸款佣金率	0.06%	不適用	不適用	不適用	不適用

(ii) 與子公司之間的交易及餘額

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
買入返售金融資產、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	—	1,044	97	97
賣出回購金融資產、 同業及其他金融機構 存放及拆入款項	259,214	649,455	226,489	152,331
已發行債務證券	—	150,000	386,000	887,381

關聯方結餘為貿易性質。

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利息收入	1,161	—	—	—	—
利息支出	5,956	8,670	12,311	6,190	417

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利率範圍					
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	2.56%–5.50%	2.44%–3.65%	0.28%–2.77%	0.39%–2.77%	0.35%–2.77%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	0.35%–5.40%	0.35%–3.20%	0.35%–3.08%	0.35%–3.2%	0.35%–2.57%
已發行債務證券	不適用	3.50%	2.94%–3.75%	2.94%–3.33%	2.43%–3.75%

(iii) 與聯營公司之間的交易及餘額

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	—	—	11	11
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	—	484,706	40,210	160,000

關聯方結餘為貿易性質。

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
利息支出	—	18,207	11,296	4,076	960

(未經審計)

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
利率範圍					
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	不適用	不適用	0.28%–0.31%	0.28%–3.4%	0.28%–3.3%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	不適用	3.00%–3.40%	2.25%–3.30%	2.95%–3.4%	3.2%–3.3%

(未經審計)

(iv) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，貴集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
客戶貸款及墊款	15,016,278	17,369,248	18,378,103	18,519,466
客戶存款	1,807,089	3,950,495	5,039,639	5,903,651
貴行發行的保本理財產品	182,192	70,049	21,419	18,724
貴行發行的非保本理財產品	975,659	1,782,676	1,966,226	1,938,184
其他資產 —				
在建工程預付款 ⁽¹⁾	—	143,640	—	—
其他負債 —				
應付土木工程服務	—	83,626	22,509	8,528
使用權資產 ⁽²⁾	11,624	8,743	20,186	18,206
租賃負債 ⁽²⁾	12,043	9,242	21,677	19,637

關聯方結餘為貿易性質。

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
利息收入	846,088	959,055	902,715	208,542	243,032
利息支出	22,827	30,688	38,368	7,717	10,659
手續費及佣金收入	1,328	2,648	836	135	196
專業服務費	1,634	—	—	—	—
租賃開支	31	395	624	68	82

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年	2021年
				(未經審計)	
費率範圍					
客戶貸款及墊款	3.43%–9.74%	3.43%–12%	3.28%–8.65%	3.43%–9.02%	3.28%–9.74%
客戶存款	0.35%–5.50%	0.35%–5.50%	0.35%–5.50%	0.35%–5.50%	0.35%–5.50%
貴行發行的保本理財產品 管理費率	0.30%–2.00%	0.30%–1.50%	0.20%–1.50%	0.20%–1.00%	0.20%–1.50%
貴行發行的非保本理財 產品管理費率	0.30%–2.30%	0.10%–2.30%	0.20%–2.00%	0.20%–2.00%	0.20%–2.00%

- (1) 2019年12月，貴行與貴行的一名關聯方簽訂建設合同，關聯方為貴行建造物業，根據合同所載付款時間表支付總對價人民幣478.8百萬元。截至2021年3月31日，貴行確認在建工程人民幣91.5百萬元，向關聯方預付款項人民幣83百萬元。
- (2) 截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2020年及2021年3月31日止三個月，貴行與關聯方的租賃合同分別產生人民幣336.8萬元、人民幣327.3萬元、人民幣272.4萬元、人民幣120.8萬元及人民幣217.8萬元。租期介乎1年至10年。上述租賃合同按《國際財務報告準則》第16號確認入賬，並在合併財務狀況表中確認為使用權資產和租賃負債。
- (c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制貴行活動的人員。

各報告年度內關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日 止三個月	
	2018年	2019年	2020年	2020年 (未經審計)	2021年
薪金	14,236	24,034	15,845	3,930	3,697
津貼及實物福利	967	1,180	599	194	206
酌情獎金	30,013	24,337	22,989	10,138	8,827
養老金計劃供款	1,031	1,230	904	231	230
合計	46,247	50,781	40,337	14,493	12,960

(d) 發放至董事、監事及其控制的法人主體和關聯公司的貸款及墊款餘額

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
董事	—	16,394	14,184	13,631
監事	7,834	6,458	746	721
董事控制的法人主體 和關聯公司	10,191,636	10,842,208	15,769,654	15,922,618
監事控制的法人主體 和關聯公司	179,364	816,232	1,440,716	1,456,971
合計	10,378,834	11,681,292	17,225,300	17,393,941

2018年12月31日		截至2018年12月31日止年度							
本金	應計利息	準備	賬面淨值	授出總額	最高結欠	逾期總額	年期	利率	抵押
董事及監事(i)	7,834	15	41	7,808	—	9,207	60-120個月	3.43%-5.15%	房地產業
董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)	10,371,000	17,626	222,569	10,166,057	6,703,622	11,605,039	2-113個月	4.60%-8.08%	房地產業、土地使用權、收費權、股份及機械設備
合計	10,378,834	17,641	222,610	10,173,865	6,703,622	11,614,246			

(i) 董事及監事為周慶宗、盧超平及劉劍鋒。

(ii) 董事及監事為王君揚、黎俊東、葉錦泉、陳海濤、梁沛光、蔡國偉、陳錫培、盧超平及周慶宗。

2019年12月31日		截至2019年12月31日止年度							
本金	應計利息	準備	賬面淨值	授出總額	最高結欠	逾期總額	年期	利率	擔保
董事及監事(i)	22,852	59	126	22,785	—	32,487	119-239個月	3.43%-5.39%	房地產業
董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)	11,658,440	19,961	412,052	11,266,349	7,874,960	15,807,454	3-119個月	4.6%-7.60%	房地產業、土地使用權、收費權、租金及機械設備
合計	11,681,292	20,020	412,178	11,289,134	7,874,960	15,839,941			

(i) 董事及監事為張慶祥、鄒志標、盧超平及周慶宗。

(ii) 董事及監事為王君揚、葉錦泉、黎俊東、張慶祥、陳海濤、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、盧超平、周慶宗、梁杰鵬及鄒志標。

		截至2020年12月31日止年度									
	2020年12月31日	本金	應計利息	準備	賬面淨值	授出總額	最高結欠	逾期總額	年期	利率	擔保
董事及監事(i)	14,930	43	74	14,899	—	17,235	—	119-239個月	3.28%-5.39%	房地產業	
董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)	17,210,370	29,040	273,784	16,965,626	12,252,677	18,011,379	—	9-179個月	4.25%-7.6%	房地產業、土地使用權、收費權、租金及機械設備	
合計	17,225,300	29,083	273,858	16,980,525	12,252,677	18,028,614	—				

(i) 董事及監事為張慶祥及盧超平。

(ii) 董事及監事為王君揚、張慶祥、陳海濤、黎俊東、葉錦泉、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、梁杰鵬、鄒志標及盧超平。

		截至2021年3月31日止三個月									
	2021年3月31日	本金	應計利息	準備	賬面淨值	授出總額	最高結欠	逾期總額	年期	利率	擔保
董事及監事(i)	14,352	42	64	14,330	—	14,995	—	119-239個月	3.28%-5.39%	房地產業	
董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)	17,379,589	29,390	580,563	16,828,416	3,167,990	17,663,090	—	9-179個月	4.25%-8.12%	房地產業、土地使用權、收費權、租金及機械設備	
合計	17,393,941	29,432	580,627	16,842,746	3,167,990	17,678,085	—				

(i) 董事及監事為張慶祥及盧超平。

(ii) 董事及監事為王君揚、張慶祥、陳海濤、黎俊東、葉錦泉、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、梁杰鵬、鄒志標及盧超平。

41 分部分析

(a) 業務分部

貴集團從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，貴集團主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

- 公司銀行業務：公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。該等產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款及其他各類公司中間業務。
- 零售銀行業務：零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。該等產品和服務包括個人貸款及墊款、存款、銀行卡及其他各類個人中間業務。
- 資金業務：資金業務分部涵蓋貴集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、理財產品及貴金屬業務。
- 其他業務：其他業務分部涵蓋不能直接歸屬上述分部的貴集團其餘業務，及未能合理分配的總行若干資產、負債、收入或支出。

就地區而言，貴集團的所有業務都在中國境內開展。

截至2018年12月31日止年

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	6,043,403	2,069,226	8,002,043	—	16,114,672
外部利息支出	(2,002,235)	(2,619,601)	(4,172,440)	—	(8,794,276)
分部間利息淨收支	(147,862)	3,765,851	(3,617,989)	—	—
利息淨收入	3,893,306	3,215,476	211,614	—	7,320,396
手續費及佣金淨收入	101,436	794,498	37,374	18,256	951,564
交易淨損益	51,469	2,741	1,168,799	—	1,223,009
金融投資淨損益	—	—	48,836	33,182	82,018
其他營業收入	1	47	1,071	199,481	200,600
營業收入	4,046,212	4,012,762	1,467,694	250,919	9,777,587
營業費用	(792,852)	(1,635,029)	(384,291)	(237,157)	(3,049,329)
— 折舊和攤銷	(86,598)	(196,800)	(67,941)	(3,825)	(355,164)
預期信用損失及資產損失	(1,073,338)	(26,850)	(616,890)	—	(1,717,078)
對聯營企業的投資收益	—	—	—	23,048	23,048
稅前利潤	2,180,022	2,350,883	466,513	36,810	5,034,228
資本開支	24,023	54,595	18,848	1,060	98,526

2018年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	109,572,871	49,563,443	244,791,357	2,293,210	406,220,881
未分配資產	—	—	—	—	1,683,771
資產總額	109,572,871	49,563,443	244,791,357	2,293,210	407,904,652
分部負債	111,191,748	156,451,211	109,932,428	494,692	378,070,079

截至2019年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	6,832,457	2,917,475	7,603,179	—	17,353,111
外部利息支出	(2,425,978)	(2,753,088)	(3,372,758)	—	(8,551,824)
分部間利息淨收支	123,846	3,442,757	(3,566,603)	—	—
利息淨收入	4,530,325	3,607,144	663,818	—	8,801,287
手續費及佣金淨收入	65,289	910,462	69,925	9,097	1,054,773
交易淨損益	76,228	6,271	1,050,774	—	1,133,273
金融投資淨損益	—	—	419,400	43,474	462,874
其他營業收入	1	32	812	342,175	343,020
營業收入	4,671,843	4,523,909	2,204,729	394,746	11,795,227
營業費用	(956,272)	(1,935,755)	(518,558)	(125,172)	(3,535,757)
— 折舊和攤銷	(81,268)	(177,261)	(58,352)	(3,347)	(320,228)
預期信用損失及資產損失	(455,420)	(334,922)	(1,803,201)	—	(2,593,543)
對聯營企業的投資收益	—	—	—	34,847	34,847
稅前利潤	3,260,151	2,253,232	(117,030)	304,421	5,700,774
資本開支	49,562	108,104	35,587	2,040	195,293

2019年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	108,366,068	92,373,580	256,731,425	1,719,614	459,190,687
未分配資產	—	—	—	—	2,018,115
資產總額	108,366,068	92,373,580	256,731,425	1,719,614	461,208,802
分部負債	130,701,513	186,371,651	108,041,276	622,581	425,737,021

截至2020年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	8,269,216	4,523,129	6,725,259	—	19,517,604
外部利息支出	(3,028,864)	(3,406,244)	(3,150,117)	—	(9,585,225)
分部間利息淨收支	40,650	3,358,728	(3,399,378)	—	—
利息淨收入	5,281,002	4,475,613	175,764	—	9,932,379
手續費及佣金淨收入	138,405	764,934	22,026	15,014	940,379
交易活動淨損益	81,590	45,581	754,111	—	881,282
金融投資淨損益	—	—	433,925	(252,022)	181,903
其他營業收入	2	132	—	110,970	111,104
營業收入	5,500,999	5,286,260	1,385,826	(126,038)	12,047,047
營業費用	(1,263,546)	(2,215,836)	(392,853)	(52,651)	(3,924,886)
— 折舊和攤銷	(135,515)	(172,732)	(40,310)	(2,569)	(351,126)
預期信用損失及資產損失	(195,671)	(128,727)	(151,757)	(2,298,180)	(2,774,335)
對聯營企業的投資收益	—	—	—	24,283	24,283
稅前利潤	4,041,782	2,941,697	841,216	(2,452,586)	5,372,109
資本開支	227,822	290,390	67,768	4,319	590,299

截至2020年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	136,792,773	120,522,083	285,346,555	2,686,362	545,347,773
未分配資產	—	—	—	—	3,054,183
資產總額	136,792,773	120,522,083	285,346,555	2,686,362	548,401,956
分部負債	153,686,770	227,867,257	125,017,329	3,187,786	509,759,142

截至2020年3月31日止三個月(未經審計)

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	2,008,475	1,082,534	1,666,623	—	4,757,632
外部利息支出	(693,425)	(747,436)	(789,562)	—	(2,230,423)
分部間利息淨收支	16,974	787,517	(804,491)	—	—
利息淨收入	1,332,024	1,122,615	72,570	—	2,527,209
手續費及佣金淨收入	28,934	151,065	11,093	1,181	192,273
交易活動淨損益	19,007	7,742	334,513	—	361,262
金融投資淨損益	—	—	57,600	—	57,600
其他營業收入	—	29	—	34,687	34,716
營業收入	1,379,965	1,281,451	475,776	35,868	3,173,060
營業費用	(363,315)	(549,308)	(81,241)	(14,401)	(1,008,265)
— 折舊和攤銷	(68,908)	(31,727)	(7,564)	(709)	(108,908)
預期信用損失及資產損失	(189,548)	(96,981)	(150,691)	—	(437,220)
對聯營企業的投資收益	—	—	—	6,352	6,352
稅前利潤	827,102	635,162	243,844	27,819	1,733,927
資本開支	148,811	68,515	16,335	1,531	235,192

2020年3月31日(未經審計)

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	115,769,522	79,711,342	261,905,108	1,766,858	459,152,830
未分配資產	—	—	—	—	1,784,583
資產總值	115,769,522	79,711,342	261,905,108	1,766,858	460,937,413
分部負債	133,098,943	188,829,229	100,998,922	419,202	423,346,296

截至2021年3月31日止三個月

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	2,444,952	1,223,385	1,635,966	—	5,304,303
外部利息支出	(885,134)	(911,752)	(927,069)	—	(2,723,955)
分部間利息淨收支	(66,000)	811,014	(745,014)	—	—
利息淨收入	1,493,818	1,122,647	(36,117)	—	2,580,348
手續費及佣金淨收入	31,861	147,591	3,804	10,161	193,417
交易活動淨損益	34,196	16,868	257,153	—	308,217
金融投資淨損益	—	—	66,749	(9,285)	57,464
其他營業收入	1	76	—	16,473	16,550
營業收入	1,559,876	1,287,182	291,589	17,349	3,155,996
營業費用	(363,342)	(421,002)	(95,229)	(19,410)	(898,983)
— 折舊和攤銷	(53,989)	(54,475)	(15,312)	(819)	(124,595)
預期信用損失及資產損失	(26,273)	(100,386)	(145,894)	—	(272,553)
對聯營企業的投資收益	—	—	—	15,680	15,680
稅前利潤	1,170,261	765,794	50,466	13,619	2,000,140
資本開支	56,256	56,762	15,955	853	129,826

2021年3月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	147,630,868	99,351,700	312,050,487	2,436,064	561,469,119
未分配資產	—	—	—	—	3,089,073
資產總值	147,630,868	99,351,700	312,050,487	2,436,064	564,558,192
分部負債	159,563,566	233,254,569	130,816,815	606,488	524,241,438

42 金融風險管理

概述

貴集團的經營活動面臨多種金融風險。貴集團分析及評估其風險敞口，接受和管理某種程度的風險或風險組合。金融風險管理對於貴集團所在的金融行業至關重要，同時業務經營

也必然會帶來金融風險。貴集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對貴集團財務報表的潛在不利影響。

貴集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制方式，並通過可靠的方式對風險及其限額進行監控。

貴集團董事會負責制定貴集團的總體風險偏好，審議和批准貴集團風險管理目標和戰略。高級管理層負責根據風險管理目標和戰略制定和執行相應的風險管理政策及方式。監事會負責對風險管理和內部控制進行監督和檢查，並在必要時採取補救措施。

貴集團面臨的主要金融風險為信用風險、市場風險和流動性風險，市場風險主要包括利率風險和外匯風險。

42.1 信用風險

42.1.1 信用風險管理

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合約責任的風險。若交易對方集中於類似行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。資產負債表內的信用風險包括客戶貸款及墊款，金融投資和存放和拆放同業及若干其他金融機構款項，同時也存在資產負債表外的信用風險，如信貸承諾、信用證、保函及承兌匯票。貴集團目前主要業務主要集中於中國廣東省東莞市，這表明貴集團的信貸組合存在集中度風險，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎監測其信用風險。貴集團總行的風險管理部負責貴集團整體信用風險的日常管理，並及時向貴集團高級管理層報告。

貴集團對包括授信調查和申報、授信審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程貸款管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升信用風險管理水平。

截至2020年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月，COVID-19影響湖北等多個省市若干行業的企業的營運以及國家的整個經濟效益，貴集團的信貸資產及投資因此遭受負面影響。為響應政府的抗疫政策，貴集團及時實行紓困方案協助受疫情影響的存量客戶，並

進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。貴集團及貴行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

不良資產管理委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。貴集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理，盡可能降低信用風險損失。倘貴集團執行所有必要的程式後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月，貴集團核銷的客戶貸款及墊款金額分別為人民幣4.37億元、人民幣11.44億元、人民幣7.87億元及零。

除信貸資產產生的風險外，貴集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的信用額度管理系統審查調整授信額度等方式，對金融市場業務的信用風險進行管理。此外，貴集團為其客戶提供資產負債表外承諾和擔保。由於存在因客戶違約而需貴集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相似的風險，因此貴集團對此類業務採用與信貸業務相類似的風險控制程式及政策來降低信用風險。

42.1.2 信用風險的度量

(a) 貸款

貴集團根據中國銀保監會《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：

- 正常類：借款人能夠履行其貸款條款，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在對將來的償還能力產生不利影響的潛在因素。
- 次級類：借款人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，即使執行擔保並變現擔保物，也可能會造成一定損失。

- 可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保並變現擔保物，也可能會造成較大損失。
- 損失類：在採取所有可能的補救措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(b) 債券及其他票據

貴集團通過控制投資規模、設定發行主體准入名單、評級准入及投後管理等機制管理債券及其他票據的信用風險敞口。

(c) 其他金融投資

其他金融投資主要包括信貸資產、基金投資及理財直接融資工具的收益權。貴集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，並定期進行後續風險管理。

(d) 同業往來

貴集團對單個金融機構的信用風險進行定期的審閱和管理。對於與貴集團有資金往來的單個銀行及其他機構均設定有信用額度。

(e) 金融擔保及信用承諾

金融擔保及信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函、承兌匯票和信用證為貴集團作出的不可撤銷的承諾，即貴集團承諾代客戶向第三方付款或在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，貴集團承擔與貸款相同的信用風險。貴集團面臨的潛在信用風險的金額等同於金融擔保及信用承諾的總金額。

42.1.3 風險限額控制和緩釋措施

貴集團謹慎管理並控制信用風險集中度，包括單一借款人、集團、行業和區域。貴集團已建立相關機制，制定單一借款人可承受的信用風險額度，並至少每年進行一次信用風險額度審核。

貴集團制定了一系列政策，採取各種措施來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是貴集團控制信用風險的重要手段之一。

貴集團制定的抵質押物政策規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

抵押物或質押物公允價值一般需經過貴集團指定的專業評估機構的評估。為降低信用風險，貴集團規定了不同抵押物或質押物的最高抵押或質押率（貸款額與抵押物或質押物公允價值的比例），貸款及墊款的主要抵押物或質押物種類及對應的最高抵押率如下：

抵押物	最高抵押率	質押物	最高質押率
房地產—住宅	70%	理財產品	95%
房地產—商業	70%	存單	95%
機械	30%	國債（憑證式國債及儲蓄國債）	95%
交通工具	40%	銀行承兌匯票	95%
採礦權	40%	貴金屬	80%
林權	40%	存貨	30%
農地使用權	50%	主板上市流通股	60%
		知識產權	20%

對於由第三方擔保的貸款，貴集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用記錄及其代償能力。

42.1.4 預期信用損失準備政策

貴集團運用「預期信用損失模型」計提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、以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

(1) 階段劃分

對於納入預期信用損失計量的金融工具，貴集團評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備和確認預期信用損失。

- 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、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段之間是可遷移的。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。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

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

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過30天。
- 債務人的業務、財務或經濟狀況出現重大負面影響及出現現金流或流動資金問題的跡象。
- 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。
- 債務人外部信用評級(債券發行人評級)與初始確認日期相比低於AA級且高於CCC級投資等級。
- 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。

COVID-19爆發後，為響應政府的抗疫政策，貴集團提供紓困方案，幫助受影響的存量客戶。貴集團審慎評估申請貸款紓困政策的客戶的還款能力，對符合政策標準的客戶採取延期付息、還款計劃調整等措施，同時貴集團亦評估該等客戶的信用風險是否顯著增加。

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2020年及2021年3月31日止三個月，貴集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險，故與初始確認日期相比，其無需於報告日期進行信用風險評估。

(3) 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定量、定性標準或上限指標時，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。

- 債務人外部信用評級(債券發行人評級)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資產的發行方發生嚴重財務困難。
- 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。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

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期間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。

(4) 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風險敞口(EAD)、違約概率(PD)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:

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期,無法履行其償付義務的可能性。

違約損失率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擔保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。

違約風險敞口是指,在未來12個月或在整個剩餘存續期中發生違約時,貴集團應該償付的金額。貴集團的違約風險敞口根據預期還款安排確定,不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款,貴集團根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

貴集團通過預計各期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(如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。各期的計算結果之後再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。

在2018年、2019年及2020年及截至2021年3月31日止三個月,估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(5) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

貴集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如中國房地產景氣指數、城鎮登記失業率同比增長率、廣義貨幣同比增長率、企業景氣指數、消費者物價指數累計同比增長率、貿易差額累計同比倍數等。

貴集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率之間的關係。貴集團定期完成樂觀、基準和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀經濟指標的預測，用於資產減值模型。

2020年，貴集團用於評估預期信用損失計量模型的前瞻性信息中已充分考慮COVID-19對宏觀經濟及銀行業的影響。

截至2018年12月31日，與加權平均情景相比，貴集團的信用減值準備在基準情景下減少人民幣5.51億元，在悲觀情景下增加人民幣11.40億元，而在樂觀情景下減少人民幣17.91億元；貴行的信用減值準備在基準情景下減少人民幣5.32億元，在悲觀情景下增加人民幣8.11億元，而在樂觀情景下減少人民幣19.82億元。

截至2019年12月31日，與加權平均情景相比，貴集團的信用減值準備在基準情景下減少人民幣10.32億元，在悲觀情景下增加人民幣15.12億元，而在樂觀情景下減少人民幣32.90億元；貴行的信用減值準備在基準情景下減少人民幣6.26億元，在悲觀情景下增加人民幣9.81億元，而在樂觀情景下減少人民幣25.67億元。

截至2020年12月31日，與加權平均情景相比，貴集團的信用減值準備在基準情景下減少人民幣40.45億元，在悲觀情景下增加人民幣53.60億元，而在樂觀情景下減少人民幣77.94億元；貴行的信用減值準備在基準情景下減少人民幣37.61億元，在悲觀情景下增加人民幣49.85億元，而在樂觀情景下減少人民幣72.48億元。

截至2021年3月31日，與加權平均情景相比，貴集團的信用減值準備在基準情景下減少人民幣44.46億元，在悲觀情景下增加人民幣58.59億元，而在樂觀情景下減少人民幣82.68億元；貴行的信用減值準備在基準情景下減少人民幣40.58億元，在悲觀情景下增加人民幣53.52億元，而在樂觀情景下減少人民幣75.86億元。

(6) 貴集團管理層已考慮其他未納入模型的因素，並額外調整預期信用損失（「管理層疊加」）以提升風險補償能力。

2020年及截至2021年3月31日止期間，COVID-19對宏觀經濟產生較大沖擊，貴集團評估其對預期信用損失模型的影響，對接受紓困方案的貸款資產及嚴重受COVID-19影響的行業的貸

款資產額外調增損失準備，進一步提升風險抵補能力。增加的金額與損失準備餘額相比並不重大。

(7) 以組合方式計量預期信用損失準備

按照組合方式計提預期信用損失準備時，貴集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。

用於確定分組特徵的資訊列示如下：

個人貸款

- 產品類型(例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人房貸、信用卡)

公司貸款

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

42.1.5 未考慮抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

貴集團	2018年12月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產項目					
存放中央銀行款項	38,686,306	—	—	—	38,686,306
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	15,033,574	—	—	—	15,033,574
客戶貸款及墊款	155,752,520	1,140,561	552,580	—	157,445,661
金融投資					
— 以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	34,974,737	34,974,737
— 以攤餘成本計量的 金融投資	67,473,764	505,795	—	—	67,979,559
— 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	82,762,102	2,592,650	76,409	611,943	86,043,104
其他金融資產 ^(a)	57,857	—	—	—	57,857
小計	359,766,123	4,239,006	628,989	35,586,680	400,220,798
表外項目					
銀行承兌匯票	1,454,085	—	—	—	1,454,085
信用證	227,102	—	—	—	227,102
保函	372,010	—	—	—	372,010
未使用信用卡額度	7,764,250	6,728	402	—	7,771,380
小計	9,817,447	6,728	402	—	9,824,577
合計	369,583,570	4,245,734	629,391	35,586,680	410,045,375

貴集團	2019年12月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產項目					
存放中央銀行款項	37,101,062	—	—	—	37,101,062
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	21,299,663	—	—	—	21,299,663
客戶貸款及墊款	196,720,730	1,634,922	614,986	—	198,970,638
金融投資					
— 以公允價值計量 且其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	30,254,846	30,254,846
— 以攤餘成本計量的 金融投資	86,658,332	211,246	—	—	86,869,578
— 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	75,162,734	2,151,711	473,291	563,149	78,350,885
其他金融資產 ^(a)	166,095	—	—	—	166,095
小計	417,108,616	3,997,879	1,088,277	30,817,995	453,012,767
表外項目					
銀行承兌匯票	1,201,940	—	—	—	1,201,940
信用證	203,830	—	—	—	203,830
保函	622,963	—	—	—	622,963
未使用信用卡額度	9,009,524	8,425	18,854	—	9,036,803
小計	11,038,257	8,425	18,854	—	11,065,536
合計	428,146,873	4,006,304	1,107,131	30,817,995	464,078,303

貴集團	2020年12月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產項目					
存放中央銀行款項	36,144,159	—	—	—	36,144,159
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	18,707,434	—	—	—	18,707,434
客戶貸款及墊款	252,027,424	2,027,049	587,289	—	254,641,762
金融投資					
— 以公允價值計量且 其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	36,101,567	36,101,567
— 以攤餘成本計量的 金融投資	111,454,975	177,889	35,069	—	111,667,933
— 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融投資	77,400,061	1,165,685	811,150	566,705	79,943,601
其他金融資產 ^(a)	503,309	—	—	—	503,309
小計	496,237,362	3,370,623	1,433,508	36,668,272	537,709,765
表外項目					
銀行承兌匯票	1,579,874	—	821	—	1,580,695
信用證	245,179	—	—	—	245,179
保函	1,222,974	—	—	—	1,222,974
未使用信用卡額度	9,465,079	31,465	158,610	—	9,655,154
小計	12,513,106	31,465	159,431	—	12,704,002
合計	508,750,468	3,402,088	1,592,939	36,668,272	550,413,767

貴集團	2021年3月31日				
	第一階段	第二階段	第三階段	不適用	合計
資產項目					
存放中央銀行款項	34,325,950	—	—	—	34,325,950
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	19,338,941	—	—	—	19,338,941
客戶貸款及墊款	266,560,322	1,433,315	696,246	—	268,689,883
金融投資					
— 以公允價值計量且 其變動計入損益的 金融資產	—	—	—	37,097,217	37,097,217
— 以攤餘成本計量的 金融投資	109,521,468	248,918	—	—	109,770,386
— 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融投資	82,132,797	979,427	451,594	575,204	84,139,022
其他金融資產 ^(a)	267,223	—	—	—	267,223
小計	512,146,701	2,661,660	1,147,840	37,672,421	553,628,622
表外項目					
銀行承兌匯票	1,589,681	83,330	821	—	1,673,832
信用證	274,123	—	—	—	274,123
保函	1,199,674	8,001	—	—	1,207,675
未使用信用卡額度	9,968,059	—	—	—	9,968,059
小計	13,031,537	91,331	821	—	13,123,689
合計	525,178,238	2,752,991	1,148,661	37,672,421	566,752,311

(a) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

42.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

貴集團	2018年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2021年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
公司貸款及墊款								
批發和零售業	20,452,755	12.43%	23,342,203	11.34%	22,739,694	8.68%	24,324,714	8.80%
租賃和商務服務業	19,595,607	11.90%	22,636,244	10.97%	24,737,267	9.44%	27,505,478	9.95%
製造業	14,325,940	8.70%	16,944,425	8.21%	27,023,030	10.32%	27,839,176	10.08%
建築業	16,908,784	10.27%	17,791,344	8.63%	20,821,976	7.95%	22,276,213	8.06%
房地產業	8,407,745	5.11%	9,259,069	4.49%	10,804,318	4.12%	12,667,618	4.58%
金融業	—	0.00%	—	0.00%	7,514,009	2.87%	5,603,508	2.03%
電力、燃氣及水的生產 和供應業	4,878,783	2.96%	4,501,786	2.18%	5,322,414	2.03%	5,906,007	2.14%
交通運輸、物流和郵政業	2,075,756	1.26%	3,449,037	1.67%	3,898,019	1.49%	3,804,003	1.38%
水利、環境和公共設施 管理業	2,070,262	1.26%	1,804,002	0.87%	2,101,477	0.80%	2,330,973	0.84%
衛生、社會保障和社會 福利	1,465,869	0.89%	2,008,722	0.97%	2,539,030	0.97%	2,537,037	0.92%
教育業	994,093	0.60%	1,715,793	0.83%	2,212,017	0.84%	2,255,880	0.82%
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	924,698	0.56%	757,869	0.37%	823,027	0.31%	1,087,365	0.39%
酒店和餐飲業	920,717	0.56%	1,138,353	0.55%	1,381,991	0.53%	1,355,186	0.49%
農、林、牧、漁業	802,865	0.49%	988,920	0.48%	1,291,506	0.49%	1,501,575	0.54%
住宅服務和其他服務業	748,632	0.45%	565,495	0.27%	378,874	0.14%	353,307	0.13%
文化體育和娛樂業	539,471	0.33%	504,499	0.24%	437,245	0.17%	38,426	0.01%
科學研究技術服務和 地質勘探	348,516	0.21%	262,343	0.13%	254,756	0.10%	239,303	0.09%
採礦業	10,800	0.01%	5,000	0.00%	5,000	0.00%	—	0.00%
公共管理和社會組織	8,771	0.01%	7,164	0.00%	13,655	0.01%	23,856	0.01%
小計	95,480,064	58.00%	107,682,268	52.20%	134,299,305	51.26%	141,649,625	51.26%
個人貸款及墊款								
經營貸款	9,766,506	5.93%	18,001,008	8.73%	25,609,633	9.78%	27,604,002	9.99%
住房按揭貸款	23,568,308	14.31%	32,441,169	15.73%	37,665,358	14.38%	39,788,331	14.40%
信用卡墊款	10,870,652	6.60%	10,516,314	5.10%	8,223,874	3.14%	7,601,216	2.75%
消費貸款	5,336,279	3.24%	19,089,851	9.26%	26,517,031	10.12%	30,080,262	10.89%
小計	49,541,745	30.08%	80,048,342	38.82%	98,015,896	37.42%	105,073,811	38.03%
票據轉貼現及其他貸款	19,331,004	11.74%	18,096,198	8.77%	29,135,410	11.12%	29,027,241	10.50%
應計利息	304,589	0.18%	438,358	0.21%	531,968	0.20%	591,851	0.21%
客戶貸款及墊款總額	164,657,402	100.00%	206,265,166	100.00%	261,982,579	100.00%	276,342,528	100.00%

(b) 按擔保方式分析

貴集團	12月31日		3月31日	
	2018年	2019年	2020年	2021年
抵押貸款	88,589,116	113,050,801	134,641,697	144,891,543
質押貸款	30,769,170	28,847,699	39,107,865	39,371,234
保證貸款	31,566,841	35,717,162	54,441,652	57,356,985
信用貸款	13,427,686	28,211,146	33,259,397	34,130,915
小計	164,352,813	205,826,808	261,450,611	275,750,677
應計利息	304,589	438,358	531,968	591,851
合計	<u>164,657,402</u>	<u>206,265,166</u>	<u>261,982,579</u>	<u>276,342,528</u>

(c) 按地區分佈的風險集中度分析

貴集團	2018年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2021年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
東莞地區	155,563,219	94.48%	169,039,030	81.95%	214,171,472	81.75%	220,674,871	79.87%
湛江地區	—	—	11,940,381	5.79%	14,320,357	5.47%	15,670,660	5.67%
其他地區	8,789,594	5.34%	24,847,397	12.05%	32,958,782	12.58%	39,405,145	14.26%
應計利息	304,589	0.18%	438,358	0.21%	531,968	0.20%	591,852	0.20%
合計	<u>164,657,402</u>	<u>100.00%</u>	<u>206,265,166</u>	<u>100.00%</u>	<u>261,982,579</u>	<u>100.00%</u>	<u>276,342,528</u>	<u>100.00%</u>

已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

貴集團	2018年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2021年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
東莞地區	2,520,669	78.34%	2,253,267	75.51%	1,506,259	59.11%	2,032,086	64.56%
湛江地區	—	—	508,836	17.05%	352,520	13.83%	499,656	15.87%
其他地區	696,897	21.66%	222,106	7.44%	689,457	27.06%	615,907	19.57%
合計	<u>3,217,566</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,984,209</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,548,236</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,147,649</u>	<u>100.00%</u>

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

貴集團	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
公司貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	109,608,729	1,647,538	1,166,324	112,422,591
0至30天	27,982	241,364	—	269,346
30至60天	—	412,356	57,311	469,667
60至90天	—	45,969	40,645	86,614
90天以上／違約	—	—	1,740,884	1,740,884
合計	109,636,711	2,347,227	3,005,164	114,989,102
預期信用損失準備	(2,139,082)	(1,301,725)	(2,520,690)	(5,961,497)
淨額	<u>107,497,629</u>	<u>1,045,502</u>	<u>484,474</u>	<u>109,027,605</u>

貴集團	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
個人貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	48,970,240	43,143	3,862	49,017,245
0至30天	90,991	42,486	941	134,418
30至60天	—	92,301	77,152	169,453
60至90天	—	53,580	10,867	64,447
90天以上／違約	—	—	282,737	282,737
合計	49,061,231	231,510	375,559	49,668,300
預期信用損失準備	(806,340)	(136,451)	(307,453)	(1,250,244)
淨額	<u>48,254,891</u>	<u>95,059</u>	<u>68,106</u>	<u>48,418,056</u>

貴集團	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
公司貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	120,698,077	2,154,769	1,201,031	124,053,877
0至30天	67,671	209,241	883	277,795
30至60天	—	76,605	22,018	98,623
60至90天	—	50,551	97,229	147,780
90天以上／違約	—	—	1,436,902	1,436,902
合計	120,765,748	2,491,166	2,758,063	126,014,977
預期信用損失準備	(2,253,170)	(1,221,114)	(2,244,738)	(5,719,022)
淨額	<u>118,512,578</u>	<u>1,270,052</u>	<u>513,325</u>	<u>120,295,955</u>
貴集團	2019年12月31日			
個人貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	79,070,921	146,866	9,293	79,227,080
0至30天	225,561	157,946	5,840	389,347
30至60天	14,536	140,183	29,078	183,797
60至90天	—	66,265	47,574	113,839
90天以上／違約	—	—	336,126	336,126
合計	79,311,018	511,260	427,911	80,250,189
預期信用損失準備	(1,102,866)	(146,390)	(326,250)	(1,575,506)
淨額	<u>78,208,152</u>	<u>364,870</u>	<u>101,661</u>	<u>78,674,683</u>
貴集團	2020年12月31日			
公司貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	158,443,070	3,187,454	924,868	162,555,392
0至30天	10,606	81,041	14,080	105,727
30至60天	—	26,659	7,000	33,659
60至90天	—	39,681	25,486	65,167
90天以上／違約	—	—	985,988	985,988
合計	158,453,676	3,334,835	1,957,422	163,745,933
預期信用損失準備	(2,406,004)	(1,755,896)	(1,523,624)	(5,685,524)
淨額	<u>156,047,672</u>	<u>1,578,939</u>	<u>433,798</u>	<u>158,060,409</u>

貴集團	2020年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
個人貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	96,549,633	274,358	54,960	96,878,951
0至30天	208,096	135,811	25,626	369,533
30至60天	—	164,662	77,622	242,284
60至90天	—	70,067	130,908	200,975
90天以上／違約	—	—	544,903	544,903
合計	96,757,729	644,898	834,019	98,236,646
預期信用損失準備	(777,977)	(196,788)	(680,528)	(1,655,293)
淨額	<u>95,979,752</u>	<u>448,110</u>	<u>153,491</u>	<u>96,581,353</u>
貴集團	2021年3月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
公司貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	165,687,002	1,832,658	1,903,575	169,423,235
0至30天	240,194	155,448	107,569	503,211
30至60天	—	7,543	6,454	13,997
60至90天	—	47,483	2,035	49,518
90天以上／違約	—	—	1,033,296	1,033,296
合計	165,927,196	2,043,132	3,052,929	171,023,257
預期信用損失準備	(2,287,224)	(1,133,578)	(2,510,331)	(5,931,133)
淨額	<u>163,639,972</u>	<u>909,554</u>	<u>542,598</u>	<u>165,092,124</u>
貴集團	2021年3月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
個人貸款及墊款				
逾期天數				
未逾期	103,383,749	337,543	50,352	103,771,644
0至30天	190,837	167,546	4,682	363,065
30至60天	—	238,657	19,398	258,055
60至90天	—	108,637	142,861	251,498
90天以上／違約	—	—	675,009	675,009
合計	103,574,586	852,383	892,302	105,319,271
預期信用損失準備	(654,237)	(328,621)	(738,654)	(1,721,512)
淨額	<u>102,920,349</u>	<u>523,762</u>	<u>153,648</u>	<u>103,597,759</u>

(2) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

貴集團	2018年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	57,572	75,842	733	92	134,239
保證貸款	297,044	315,303	157,033	2,775	772,155
抵押貸款	460,264	372,820	427,636	319,677	1,580,397
質押貸款	379,065	293,477	55,312	2,921	730,775
合計	<u>1,193,945</u>	<u>1,057,442</u>	<u>640,714</u>	<u>325,465</u>	<u>3,217,566</u>
貴集團	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	202,228	47,601	39,976	10,996	300,801
保證貸款	215,381	107,698	273,094	6,943	603,116
抵押貸款	784,143	307,593	278,468	52,947	1,423,151
質押貸款	9,429	229,563	413,770	4,379	657,141
合計	<u>1,211,181</u>	<u>692,455</u>	<u>1,005,308</u>	<u>75,265</u>	<u>2,984,209</u>
貴集團	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	400,081	149,112	57,043	14,790	621,026
保證貸款	149,125	54,754	188,803	73,084	465,766
抵押貸款	468,139	422,977	242,535	8,787	1,142,438
質押貸款	—	2,440	267,717	48,849	319,006
合計	<u>1,017,345</u>	<u>629,283</u>	<u>756,098</u>	<u>145,510</u>	<u>2,548,236</u>

貴集團	2021年3月31日				
	逾期1天 至90天 (含)	逾期90天 至1年(含)	逾期1年 至3年(含)	逾期3年 以上	合計
信用貸款	425,051	158,192	107,766	16,029	707,038
保證貸款	224,112	58,258	194,183	73,069	549,622
抵押貸款	788,081	484,393	240,253	58,190	1,570,917
質押貸款	2,100	2,400	20,578	294,994	320,072
合計	<u>1,439,344</u>	<u>703,243</u>	<u>562,780</u>	<u>442,282</u>	<u>3,147,649</u>

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

貴集團	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
公司貸款及墊款	3,005,164	2,758,063	1,957,422	3,052,929
個人貸款及墊款	375,559	427,911	834,019	892,302
合計	<u>3,380,723</u>	<u>3,185,974</u>	<u>2,791,441</u>	<u>3,945,231</u>
抵押物公允價值				
— 公司貸款及墊款	1,296,927	1,234,566	627,441	633,074
— 個人貸款及墊款	174,889	189,592	423,318	441,318
合計	<u>1,471,816</u>	<u>1,424,158</u>	<u>1,050,759</u>	<u>1,074,392</u>

抵押物公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前抵押物變現經驗和市場狀況進行調整而釐定。

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

貴集團	2018年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2021年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
東莞地區	3,074,062	90.93%	2,987,080	93.76%	2,423,087	86.80%	3,434,525	87.06%
湛江地區	—	—	62,183	1.95%	189,805	6.80%	190,791	4.84%
其他地區	306,661	9.07%	136,711	4.29%	178,549	6.40%	319,915	8.11%
合計	<u>3,380,723</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,185,974</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,791,441</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,945,231</u>	<u>100.01%</u>

於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，貴集團已減值／第三階段客戶貸款及墊款佔貸款總額比率分別為2.05%、0.89%、1.07%及1.43%。

(f) 重組客戶貸款及墊款

重組貸款是指因借款人、擔保或還款變動重新商定合同條款的貸款。貴集團考慮到借款人的財務困難或其他條件與借款人達成協議。於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，貴集團重組客戶貸款及墊款餘額分別為人民幣4.21億元、人民幣1.73億元、人民幣1.26億元及人民幣1.34億元。

42.1.7 抵債資產

抵債資產一旦出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。貴集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，抵債資產列於其他資產項下。

42.1.8 債務工具投資

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

貴集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(1) 以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

貴集團	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	25,586,143	—	—	25,586,143
CCC+至AA-	—	515,921	—	515,921
CCC及以下	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
未評級 ⁽ⁱ⁾	41,991,648	—	—	41,991,648
合計	67,577,791	515,921	—	68,093,712
預期信用損失準備	(104,027)	(10,126)	—	(114,153)
賬面淨額	<u>67,473,764</u>	<u>505,795</u>	<u>—</u>	<u>67,979,559</u>

貴集團	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	16,259,843	—	—	16,259,843
CCC+至AA-	—	217,358	—	217,358
CCC及以下	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
未評級 ⁽ⁱ⁾	70,518,405	—	—	70,518,405
合計	86,778,248	217,358	—	86,995,606
預期信用損失準備	(119,916)	(6,112)	—	(126,028)
賬面淨額	<u>86,658,332</u>	<u>211,246</u>	<u>—</u>	<u>86,869,578</u>
貴集團	2020年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	19,770,183	—	—	19,770,183
CCC+至AA-	—	181,001	—	181,001
CCC及以下	—	—	53,038	53,038
違約	—	—	—	—
未評級 ⁽ⁱ⁾	91,784,675	—	—	91,784,675
合計	111,554,858	181,001	53,038	111,788,897
預期信用損失準備	(99,883)	(3,112)	(17,969)	(120,964)
賬面淨額	<u>111,454,975</u>	<u>177,889</u>	<u>35,069</u>	<u>111,667,933</u>
貴集團	2021年3月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	21,516,029	41,112	—	21,557,141
CCC+至AA-	—	211,687	—	211,687
CCC及以下	—	—	—	—
違約	—	—	—	—
未評級 ⁽ⁱ⁾	88,113,170	—	—	88,113,170
合計	109,629,199	252,799	—	109,881,998
預期信用損失準備	(110,000)	(1,612)	—	(111,612)
賬面淨額	<u>109,519,199</u>	<u>251,187</u>	<u>—</u>	<u>109,770,386</u>

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

貴集團	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	58,436,466	—	—	58,436,466
CCC+至AA-	—	2,592,650	—	2,592,650
CCC及以下	—	—	72,724	72,724
違約	—	—	3,685	3,685
未評級 ⁽ⁱ⁾	24,325,636	—	—	24,325,636
賬面淨額	<u>82,762,102</u>	<u>2,592,650</u>	<u>76,409</u>	<u>85,431,161</u>
貴集團	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	37,679,495	—	—	37,679,495
CCC+至AA-	—	2,151,711	—	2,151,711
CCC及以下	—	—	458,373	458,373
違約	—	—	14,918	14,918
未評級 ⁽ⁱ⁾	37,483,239	—	—	37,483,239
賬面淨額	<u>75,162,734</u>	<u>2,151,711</u>	<u>473,291</u>	<u>77,787,736</u>
貴集團	2020年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	19,869,750	—	—	19,869,750
CCC+至AA-	—	1,165,685	—	1,165,685
CCC及以下	—	—	240,630	240,630
違約	—	—	570,520	570,520
未評級 ⁽ⁱ⁾	57,530,311	—	—	57,530,311
賬面淨額	<u>77,400,061</u>	<u>1,165,685</u>	<u>811,150</u>	<u>79,376,896</u>

貴集團	2021年3月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
AA至AAA	19,732,750	—	—	19,732,750
CCC+至AA-	—	932,192	—	932,192
CCC及以下	—	—	90,727	90,727
違約	—	—	408,102	408,102
未評級 ⁽ⁱ⁾	62,400,047	—	—	62,400,047
賬面淨額	<u>82,132,797</u>	<u>932,192</u>	<u>498,829</u>	<u>83,563,818</u>

(b) 按債項信用評級劃分的債務工具投資

貴集團	2018年12月31日			
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	合計
AA至AAA	8,906,036	19,206,672	34,158,638	62,271,346
CCC+至AA-	340,102	—	209,630	549,732
CCC及以下	6,337	—	27,651	33,988
未評級 ⁽ⁱ⁾	<u>25,722,262</u>	<u>48,772,887</u>	<u>51,035,242</u>	<u>125,530,391</u>
合計	<u>34,974,737</u>	<u>67,979,559</u>	<u>85,431,161</u>	<u>188,385,457</u>

貴集團	2019年12月31日			
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	合計
AA至AAA	7,636,377	41,067,591	26,363,180	75,067,148
CCC+至AA-	20,709	—	132,310	153,019
CCC及以下	23,228	—	26,706	49,934
未評級 ⁽ⁱ⁾	<u>22,574,532</u>	<u>45,801,987</u>	<u>51,265,540</u>	<u>119,642,059</u>
合計	<u>30,254,846</u>	<u>86,869,578</u>	<u>77,787,736</u>	<u>194,912,160</u>

貴集團	2020年12月31日			
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	合計
AA至AAA	4,885,711	42,210,336	19,065,483	66,161,530
CCC+至AA-	198,379	241,587	94,379	534,345
CCC及以下	1,444	—	92,268	93,712
未評級 ⁽ⁱ⁾	31,016,033	69,216,010	60,124,766	160,356,809
合計	<u>36,101,567</u>	<u>111,667,933</u>	<u>79,376,896</u>	<u>227,146,396</u>
貴集團	2021年3月31日			
	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	合計
AA至AAA	4,580,852	43,015,665	18,862,682	66,459,199
CCC+至AA-	347,020	39,919	94,566	481,505
CCC及以下	1,444	—	89,959	91,403
未評級 ⁽ⁱ⁾	32,167,901	66,714,802	64,516,611	163,399,314
合計	<u>37,097,217</u>	<u>109,770,386</u>	<u>83,563,818</u>	<u>230,431,421</u>

(i) 貴集團持有的未評級債務工具投資主要為國債及地方政府債、政策性銀行金融債券、商業銀行債券、非銀行金融機構債券及信貸資產受益權。

42.2 市場風險

42.2.1 概述

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而導致的潛在損失。市場風險存在於貴集團表內和表外的自營交易和代客交易業務中。

貴集團的利率風險主要來自信貸業務、固定收益類產品以及融資活動。利率風險是貴集團許多業務的內在風險，且在銀行業中普遍存在。生息資產和付息負債到息日和重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。如下文所詳述，貴集團積極管理利率風險。

匯率風險是指導致匯率變動以外幣計價貨幣性資產和負債進行的交易因外匯敞口而蒙受虧損的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

貴集團承擔的商品風險主要來源於黃金價格波動。貴集團認為來自交易及投資組合商品價格的市場風險並不重大。

42.2.2 市場分析衡量技術

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，貴集團將所有表內外金融工具和商品劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括貴集團為交易目的而持有的金融工具和商品的頭寸。除此以外的其他金融工具劃入銀行賬簿。

貴集團採用限額監察管理、敏感性分析、久期分析、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。貴集團制定了年度檢討及因應市況變動而變動的市場風險管理制度。貴集團的市場風險管理重點關注國內外金融市場的變化，以及在限額內開展的交易類業務和執行管理層交易策略。此外，貴集團為金融工具建立了具體政策，以密切監測發行人及交易對手的敞口，業務頭寸限額及交易策略。

貴集團市場風險限額按照相關工具或交易的特質分為指令性限額和指導性限額，包括敞口限額監察、止損限額和壓力測試限額。

貴集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，持續優化市場風險限額的種類，並對市場風險限額執行情況進行持續監測、報告、調整和改善。

42.2.3 利率風險

貴集團的銀行賬簿利率風險主要來源於貴集團銀行賬簿中利率敏感金融資產和金融負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及利率敏感性金融資產及金融負債所依據的基準利率變動不一致。

貴集團密切關注宏觀經濟形勢和中國人民銀行貨幣政策，及時靈活調整定價策略。貴集團建立了全面的利率風險管理政策和工具，提高貴集團利率風險計量、監測、分析和管理的 consistency。

貴集團定期運用缺口分析、敏感性分析、情景模擬及壓力測試對利率風險進行計量和分析，將利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

下表概述各報告期末貴集團金融資產和負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況。

2018年12月31日 貴集團	3個月以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	38,686,306	—	—	—	1,610,576	40,296,882
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	14,377,660	655,914	—	—	—	15,033,574
客戶貸款及墊款	114,658,406	34,729,738	6,656,362	1,401,155	—	157,445,661
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	6,661,675	13,639,844	3,715,149	4,534,570	6,423,499	34,974,737
— 以攤餘成本計量的金融投資	3,501,823	8,335,342	53,265,115	2,877,279	—	67,979,559
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,476,893	21,295,550	55,606,307	6,052,411	611,943	86,043,104
其他金融資產	—	—	—	—	57,857	57,857
金融資產總額	180,362,763	78,656,388	119,242,933	14,865,415	8,703,875	401,831,374
負債						
向中央銀行借款	—	644,513	—	—	—	644,513
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	38,330,865	14,727,546	145,967	—	—	53,204,378
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	—	—	—	24,494	24,494
客戶存款	175,400,060	43,803,823	45,560,275	—	240,734	265,004,892
已發行債務證券	21,881,115	29,690,323	—	4,105,287	—	55,676,725
租賃負債	27,541	77,680	273,617	121,129	—	499,967
其他金融負債	—	—	—	—	460,615	460,615
金融負債總額	235,639,581	88,943,885	45,979,859	4,226,416	725,843	375,515,584
利率缺口	(55,276,818)	(10,287,497)	73,263,074	10,638,999	7,978,032	26,315,790

2019年12月31日 貴集團	3個月以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	37,101,062	—	—	—	2,456,109	39,557,171
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	16,050,255	5,046,561	202,847	—	—	21,299,663
客戶貸款及墊款	141,451,202	35,189,759	16,293,514	6,036,163	—	198,970,638
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	2,542,485	10,643,913	6,590,780	262,401	10,215,267	30,254,846
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	15,565,442	66,979,435	4,324,701	—	86,869,578
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	6,158,919	21,654,196	43,828,785	6,145,836	563,149	78,350,885
其他金融資產	—	—	—	—	166,095	166,095
金融資產總額	203,303,923	88,099,871	133,895,361	16,769,101	13,400,620	455,468,876
負債						
向中央銀行借款	512,164	2,089,000	—	—	—	2,601,164
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	35,360,649	11,012,510	—	—	—	46,373,159
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	—	—	—	132,398	132,398
客戶存款	195,694,693	51,614,568	66,100,269	—	807,475	314,217,005
已發行債務證券	24,069,921	28,031,673	2,057,468	4,112,608	—	58,271,670
租賃負債	29,068	78,472	260,082	88,761	—	456,383
其他金融負債	—	—	—	—	260,731	260,731
金融負債總額	255,666,495	92,826,223	68,417,819	4,201,369	1,200,604	422,312,510
利率缺口	(52,362,572)	(4,726,352)	65,477,542	12,567,732	12,200,016	33,156,366

2020年12月31日 貴集團	3個月以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	36,144,159	—	—	—	2,432,295	38,576,454
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	18,373,135	330,000	4,299	—	—	18,707,434
客戶貸款及墊款	165,810,611	46,734,327	21,507,912	20,588,912	—	254,641,762
金融投資						
—以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	3,845,320	3,924,328	5,949,379	1,885,663	20,496,877	36,101,567
—以攤餘成本計量的金融投資	12,573,744	24,030,574	60,570,508	14,493,107	—	111,667,933
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	4,656,457	17,750,254	33,700,372	23,269,813	566,705	79,943,601
其他金融資產	—	—	—	—	503,309	503,309
金融資產總額	241,403,426	92,769,483	121,732,470	60,237,495	23,999,186	540,142,060
負債						
向中央銀行借款	2,466,730	28,186,628	—	—	—	30,653,358
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	36,098,532	7,383,685	—	—	—	43,482,217
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	—	—	—	238,841	238,841
客戶存款	235,986,754	65,756,425	75,631,649	—	174,066	377,548,894
已發行債務證券	17,893,380	21,400,566	6,848,525	4,106,766	—	50,249,237
租賃負債	31,842	85,105	248,586	85,327	—	450,860
其他金融負債	—	13,700	1,227,401	1,227,401	1,133,321	3,601,823
金融負債總額	292,477,238	122,826,109	83,956,161	5,419,494	1,546,228	506,225,230
利率缺口	(51,073,812)	(30,056,626)	37,776,309	54,818,001	22,452,958	33,916,830

2021年3月31日 貴集團	3個月以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	不計息	合計
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,325,950	—	—	—	2,629,927	36,955,877
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	18,607,941	731,000	—	—	—	19,338,941
客戶貸款及墊款	43,453,571	175,946,854	25,529,789	23,759,669	—	268,689,883
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	1,970,056	3,931,933	6,222,483	2,614,243	22,358,502	37,097,217
— 以攤餘成本計量的金融投資	10,873,556	17,198,844	66,275,457	15,422,529	—	109,770,386
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	5,289,027	15,721,593	38,049,732	24,503,466	575,204	84,139,022
其他金融資產	—	—	—	—	267,223	267,223
金融資產總額	114,520,101	213,530,224	136,077,461	66,299,907	25,830,856	556,258,549
負債						
向中央銀行借款	5,397,753	24,472,849	—	—	—	29,870,602
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	35,425,058	10,165,737	—	—	—	45,590,795
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	—	—	—	230,174	230,174
客戶存款	233,044,722	74,516,431	81,865,662	—	214,489	389,641,304
已發行債務證券	16,908,675	26,350,600	7,526,093	3,995,533	—	54,780,901
租賃負債	32,212	82,470	245,262	73,193	—	433,137
其他金融負債	—	—	—	—	203,504	203,504
金融負債總額	290,808,420	135,588,087	89,637,017	4,068,726	648,167	520,750,417
利率缺口	(176,288,319)	77,942,137	46,440,444	62,231,181	25,182,689	35,508,132

下表列示了在相關利率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於各報告期末貴集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映收益率曲線不同幅度變動的潛在影響。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資

產及金融負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析僅反映公允價值變動入賬列入其他綜合收益的所持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的影響。

	預計淨利潤變動			
	於12月31日			於3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
收益率曲線向上平移100個基點	(391,688)	(356,922)	(419,706)	(937,680)
收益率曲線向下平移100個基點	391,688	356,922	419,706	937,680

	預計其他綜合收益變動			
	於12月31日			於3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
收益率曲線向上平移100個基點	(1,132,722)	(1,189,014)	(1,927,592)	(2,003,922)
收益率曲線向下平移100個基點	1,185,444	1,245,450	2,069,720	2,090,854

有關假設未考慮貴集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅供說明，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及貴集團現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

42.2.4 匯率風險

匯率風險源於經營活動中貨幣性資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

貴集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將貴集團匯率風險敞口有效控制在可接受範圍內。

貴集團及貴行主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他幣種交易則較少。於各報告期末按幣種分析的所有金融資產及負債組成部分如下：

貴集團	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)
2018年12月31日			
資產			
現金及存放中央銀行款項	50,378	135,105	—
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	1,324,564	534,103	2,935
客戶貸款及墊款	332,151	9,822	1,485
金融資產總額	1,707,093	679,030	4,420
負債			
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	1,203,785	—	—
客戶存款	436,975	680,659	4,394
金融負債總額	1,640,760	680,659	4,394
資產負債表頭寸淨額	66,333	(1,629)	26
財務擔保及信貸承諾	220,303	—	1,356

貴集團	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)
2019年12月31日			
資產			
現金及存放中央銀行款項	50,365	116,523	—
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	115,972	438,788	520
客戶貸款及墊款	423,659	85,560	1,365
金融資產總額	589,996	640,871	1,885
負債			
客戶存款	531,491	657,661	10,086
資產負債表頭寸淨額	58,505	(16,790)	(8,201)
財務擔保及信貸承諾	156,590	—	937
2020年12月31日			
資產			
現金及存放中央銀行款項	58,584	104,040	—
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	297,617	399,822	2,101
客戶貸款及墊款	275,281	95,113	—
金融資產總額	631,482	598,975	2,101
負債			
客戶存款	598,305	614,464	5,764
資產負債表頭寸淨額	33,177	(15,489)	(3,663)
財務擔保及信貸承諾	215,937	—	2,246

貴集團	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)
2021年3月31日			
資產			
現金及存放中央銀行款項	68,666	102,575	—
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	306,175	406,332	636
客戶貸款及墊款	232,216	92,365	—
金融資產總額	607,057	601,272	636
負債			
客戶存款	601,861	592,502	6,385
資產負債表頭寸淨額	5,196	8,770	(5,749)
財務擔保及信貸承諾	234,100	—	2,156

下表列示了在人民幣兌美元的即期與遠期匯率同時升值10%或貶值10%的情況下，合併財務狀況表內外幣貨幣性資產與負債的淨敞口對淨利潤的潛在影響。

貴集團	於12月31日			於3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
美元兌人民幣升值10%	4,975	4,388	2,488	390
美元兌人民幣貶值10%	(4,975)	(4,388)	(2,488)	(390)

對淨利潤及其他綜合收益的影響乃假設貴集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸保持不變而確定。貴集團基於管理層對外幣匯率未來變動走勢的預期，通過積極調整外幣敞口以降低外匯風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

42.3 流動性風險

42.3.1 概述

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

貴集團的財務部和金融市場部通過下列方法對流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水準；
- 保持合理的流動性儲備；
- 定期開展壓力測試。

42.3.2 未折現合同現金流分析

下表按照報告期末的剩餘合同期限列示了貴集團及貴行金融資產和負債按合同約定的未折現現金流：

貴集團	於要求時 償還	未折現現金流					合計
		1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上 無期限	
2018年12月31日							
金融資產							
現金及存放中央銀行款項	9,228,981	—	—	—	—	31,086,226	40,315,207
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,132,404	1,264,727	1,027,902	—	—	—	15,451,362
客戶貸款及墊款	3,863,408	6,052,289	44,118,158	55,186,047	82,047,445	—	206,948,123
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	4,834,873	17,072,790	5,133,331	551,667	6,423,499	37,492,553
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	638,888	10,509,122	58,070,596	3,213,033	—	75,806,346
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	119,356	741,141	21,092,655	67,527,773	7,188,555	611,943	98,907,519
其他金融資產	49,449	—	—	—	—	8,408	57,857
金融資產總額	15,393,598	24,670,859	93,820,627	185,917,747	93,000,700	38,130,076	474,978,967
金融負債							
向中央銀行借款	—	—	661,390	—	—	—	661,390
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,314,109	26,182,527	15,126,988	183,139	2,858	—	53,936,630
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	19,922	—	—	4,572	24,494
客戶存款	143,761,723	19,022,150	50,108,850	52,329,204	—	—	285,155,182
已發行債務證券	—	4,570,000	30,490,000	800,000	4,800,000	—	58,140,000
租賃負債	—	10,533	85,586	309,853	146,580	—	572,516
其他金融負債	379,334	6,773	60,961	—	—	—	460,615
金融負債總額	146,455,166	49,791,983	96,553,697	53,622,196	4,949,438	4,572	398,950,827
淨頭寸	(131,061,568)	(25,121,124)	(2,733,070)	132,295,551	88,051,262	38,125,504	76,028,140

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2019年12月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,062,799	—	—	—	—	—	28,509,797	39,572,596
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,318,423	7,144,298	2,683,145	5,219,418	219,293	—	—	21,584,577
客戶貸款及墊款	4,977,907	8,137,819	17,484,439	52,063,500	68,643,160	114,363,970	—	265,670,795
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	23,228	1,520,383	1,157,054	11,051,819	7,184,058	314,692	10,215,267	31,466,501
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	—	—	18,878,557	72,900,806	4,848,505	—	96,627,868
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	106,951	—	6,907,590	22,400,718	50,763,360	8,185,125	563,149	88,926,893
其他金融資產	153,752	—	—	—	—	—	12,343	166,095
金融資產總額	22,643,060	16,802,500	28,232,228	109,614,012	199,710,677	127,712,292	39,300,556	544,015,325
金融負債								
向中央銀行借款	2,164	—	513,078	2,131,631	—	—	—	2,646,873
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,315,104	26,558,562	6,709,604	11,330,130	—	—	—	46,913,400
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	127,119	—	—	6,984	134,103
客戶存款	177,016,903	10,221,010	16,567,936	53,149,073	67,576,092	—	—	324,531,014
已發行債務證券	—	2,820,000	21,540,000	28,370,000	2,057,468	4,112,608	—	58,900,076
租賃負債	—	10,797	20,779	85,775	292,790	107,951	—	518,092
其他金融負債	123,512	11,435	22,870	102,914	—	—	—	260,731
金融負債總額	179,457,683	39,621,804	45,374,267	95,296,642	69,926,350	4,220,559	6,984	433,904,289
淨頭寸	(156,814,623)	(22,819,304)	(17,142,039)	14,317,370	129,784,327	123,491,733	39,293,572	110,111,036

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2020年12月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,359,229	—	—	—	—	—	27,232,163	38,591,392
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,008,374	6,717,895	656,333	335,395	17,743	—	—	18,735,740
客戶貸款及墊款	7,144,433	7,992,575	23,572,639	64,630,903	82,170,486	153,825,876	—	339,336,912
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,765	1,855,334	2,005,771	4,186,882	6,619,712	2,144,426	20,496,877	37,310,767
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	4,631,556	8,734,197	26,263,235	67,193,365	16,932,228	—	123,754,581
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	541,439	1,537,016	2,154,327	18,475,971	42,316,681	29,215,891	566,705	94,808,030
其他金融資產	477,045	3,370	2,605	6,904	—	—	13,385	503,309
金融資產總額	30,532,285	22,737,746	37,125,872	113,899,290	198,317,987	202,118,421	48,309,130	653,040,731
金融負債								
向中央銀行借款	—	74,892	2,397,634	28,191,312	—	—	—	30,663,838
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	1,086,500	28,672,847	6,438,478	7,420,940	—	—	—	43,618,765
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	20,552	209,373	—	—	11,861	241,786
客戶存款	193,782,346	19,308,610	25,674,604	66,879,104	77,138,555	—	—	382,783,219
已發行債務證券	—	4,990,000	13,080,000	22,056,300	8,165,825	4,506,766	—	52,798,891
租賃負債	—	11,615	22,752	92,531	283,840	102,241	—	512,979
其他金融負債	917,632	17,974	35,949	175,466	1,227,401	1,227,401	—	3,601,823
金融負債總額	195,786,478	53,075,938	47,669,969	125,025,026	86,815,621	5,836,408	11,861	514,221,301
淨頭寸	(165,254,193)	(30,338,192)	(10,544,097)	(11,125,736)	111,502,366	196,282,013	48,297,269	138,819,430

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2021年3月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	8,555,814	—	—	—	—	—	28,414,801	36,970,615
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,384,475	8,591,603	642,572	740,747	—	—	—	19,359,397
客戶貸款及墊款	7,759,427	10,457,358	20,233,696	69,077,654	85,177,578	167,309,483	—	360,015,196
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	2,087	767,832	1,332,043	4,126,805	6,799,268	2,798,154	22,387,814	38,214,003
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	3,325,310	8,459,997	19,452,416	73,768,704	18,124,680	—	123,131,107
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	372,708	1,543,341	3,057,467	17,534,157	45,735,358	28,229,333	575,204	97,047,568
其他金融資產	243,353	1,545	4,636	6,397	311	—	10,981	267,223
金融資產總額	26,317,864	24,686,989	33,730,411	110,938,176	211,481,219	216,461,650	51,388,800	675,005,109
金融負債								
向中央銀行借款	—	2,487,631	3,106,989	24,713,422	—	—	—	30,308,042
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	1,848,410	26,811,154	6,885,813	10,287,274	—	—	—	45,832,651
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	214,714	—	—	19,058	233,772
客戶存款	191,022,451	23,152,443	21,666,836	75,826,959	83,350,373	—	—	395,019,062
已發行債務證券	—	3,000,000	14,350,000	26,804,020	8,818,293	4,395,533	—	57,367,846
租賃負債	—	11,689	22,891	89,644	276,051	91,576	—	491,851
其他金融負債	89,477	9,502	19,007	85,518	—	—	—	203,504
金融負債總額	192,960,338	55,472,419	46,051,536	138,021,551	92,444,717	4,487,109	19,058	529,456,728
淨頭寸	(166,642,474)	(30,785,430)	(12,321,125)	(27,083,375)	119,036,502	211,974,541	51,369,742	145,548,381

42.3.3 金融資產和金融負債合同到期日的剩餘期限分析

下表按照報告期末的剩餘合同期限對貴集團及貴行金融資產和負債的賬面價值進行到期日分析：

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	3個月 以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2018年12月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	9,227,701	—	—	—	—	—	31,069,181	40,296,882
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,132,402	10,997,919	1,251,900	651,353	—	—	—	15,033,574
客戶貸款及墊款	3,058,126	5,978,046	15,597,810	41,826,147	44,975,776	46,009,756	—	157,445,661
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	3,376,708	4,426,656	15,912,146	4,630,069	205,659	6,423,499	34,974,737
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	3,107,833	393,990	8,335,342	53,265,115	2,877,279	—	67,979,559
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	119,356	440,842	1,017,309	17,869,387	59,553,269	6,430,998	611,943	86,043,104
其他金融資產	49,449	—	—	—	—	—	8,408	57,857
金融資產總額	14,587,034	23,901,348	22,687,665	84,594,375	162,424,229	55,523,692	38,113,031	401,831,374
金融負債								
向中央銀行借款	—	—	—	644,513	—	—	—	644,513
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,314,109	26,037,345	9,979,410	14,727,546	145,968	—	—	53,204,378
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	19,922	—	—	4,572	24,494
客戶存款	143,759,365	15,249,343	16,779,298	43,049,585	46,167,301	—	—	265,004,892
已發行債務證券	—	4,564,166	17,316,948	29,690,324	—	4,105,287	—	55,676,725
租賃負債	—	9,354	18,187	77,680	273,617	121,129	—	499,967
其他金融負債	379,334	6,773	13,547	60,961	—	—	—	460,615
金融負債總額	146,452,808	45,866,981	44,107,390	88,270,531	46,586,886	4,226,416	4,572	375,515,584
淨頭寸	(131,865,774)	(21,965,633)	(21,419,725)	(3,676,156)	115,837,343	51,297,276	38,108,459	26,315,790

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	3個月 以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2019年12月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,059,948	—	—	—	—	—	28,497,223	39,557,171
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,318,421	7,131,643	2,600,191	5,046,561	202,847	—	—	21,299,663
客戶貸款及墊款	2,820,961	7,978,652	16,956,237	49,422,195	59,468,165	62,324,428	—	198,970,638
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	23,228	1,446,535	1,072,722	10,551,786	6,682,907	262,401	10,215,267	30,254,846
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	—	—	15,515,373	67,029,504	4,324,701	—	86,869,578
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	106,927	—	6,004,798	20,037,034	45,104,619	6,534,358	563,149	78,350,885
其他金融資產	153,752	—	—	—	—	—	12,343	166,095
金融資產總額	20,483,237	16,556,830	26,633,948	100,572,949	178,488,042	73,445,888	39,287,982	455,468,876
金融負債								
向中央銀行借款	2,164	—	510,000	2,089,000	—	—	—	2,601,164
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,305,397	26,436,560	6,618,692	11,012,510	—	—	—	46,373,159
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	125,414	—	—	6,984	132,398
客戶存款	172,213,515	8,486,439	15,786,005	51,621,496	66,109,550	—	—	314,217,005
已發行債務證券	—	2,786,489	21,283,432	28,031,673	2,057,468	4,112,608	—	58,271,670
租賃負債	—	9,948	19,120	78,472	260,082	88,761	—	456,383
其他金融負債	123,512	11,435	22,870	102,914	—	—	—	260,731
金融負債總額	174,644,588	37,730,871	44,240,119	93,061,479	68,427,100	4,201,369	6,984	422,312,510
淨頭寸	(154,161,351)	(21,174,041)	(17,606,171)	7,511,470	110,060,942	69,244,519	39,280,998	33,156,366

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	3個月 以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2020年12月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	11,356,302	—	—	—	—	—	27,220,152	38,576,454
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,008,374	6,711,348	653,413	330,000	4,299	—	—	18,707,434
客戶貸款及墊款	2,222,721	7,727,970	23,471,247	63,124,912	73,182,539	84,912,373	—	254,641,762
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,444	1,762,028	1,955,158	3,903,333	6,098,508	1,884,219	20,496,877	36,101,567
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	4,311,171	8,262,573	23,461,043	61,093,141	14,540,005	—	111,667,933
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	541,439	1,160,273	1,808,776	16,263,518	36,048,754	23,554,136	566,705	79,943,601
其他金融資產	477,045	3,370	2,605	6,904	—	—	13,385	503,309
金融資產總額	25,607,325	21,676,160	36,153,772	107,089,710	176,427,241	124,890,733	48,297,119	540,142,060
金融負債								
向中央銀行借款	—	72,855	2,393,875	28,186,628	—	—	—	30,653,358
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	1,086,500	28,614,284	6,397,748	7,383,685	—	—	—	43,482,217
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	20,280	206,700	—	—	11,861	238,841
客戶存款	191,635,732	19,059,426	25,284,501	65,724,817	75,844,418	—	—	377,548,894
已發行債務證券	—	4,982,463	13,010,917	21,300,566	6,848,525	4,106,766	—	50,249,237
租賃負債	—	10,768	21,074	85,105	248,586	85,327	—	450,860
其他金融負債	917,632	17,974	35,949	175,466	1,227,401	1,227,401	—	3,601,823
金融負債總額	193,639,864	52,757,770	47,164,344	123,062,967	84,168,930	5,419,494	11,861	506,225,230
淨頭寸	(168,032,539)	(31,081,610)	(11,010,572)	(15,973,257)	92,258,311	119,471,239	48,285,258	33,916,830

貴集團	於要求時 償還	1個月 以內	3個月 以內	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2021年3月31日								
金融資產								
現金及存放中央銀行款項	8,553,609	—	—	—	—	—	28,402,268	36,955,877
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,384,474	8,586,467	637,000	731,000	—	—	—	19,338,941
客戶貸款及墊款	2,671,300	10,083,155	19,877,597	66,912,757	78,459,447	90,685,627	—	268,689,883
金融投資								
一以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,444	735,877	1,279,957	3,842,728	6,264,466	2,584,931	22,387,814	37,097,217
一以攤餘成本計量的金融投資	—	2,928,600	7,871,280	16,671,813	66,828,587	15,470,106	—	109,770,386
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	372,708	1,310,573	2,734,716	15,032,051	39,337,923	24,775,847	575,204	84,139,022
其他金融資產	243,353	1,545	4,636	6,397	311	—	10,981	267,223
金融資產總額	21,226,888	23,646,217	32,405,186	103,196,746	190,890,734	133,516,511	51,376,267	556,258,549
金融負債								
向中央銀行借款	—	2,419,025	2,978,728	24,472,849	—	—	—	29,870,602
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	1,848,410	26,754,169	6,822,479	10,165,737	—	—	—	45,590,795
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	—	—	—	211,116	—	—	19,058	230,174
客戶存款	189,045,681	22,876,795	21,286,655	74,516,440	81,915,733	—	—	389,641,304
已發行債務證券	—	2,953,079	13,955,596	26,350,600	7,526,093	3,995,533	—	54,780,901
租賃負債	—	10,883	21,329	82,470	245,262	73,193	—	433,137
其他金融負債	89,477	9,502	19,007	85,518	—	—	—	203,504
金融負債總額	190,983,568	55,023,453	45,083,794	135,884,730	89,687,088	4,068,726	19,058	520,750,417
淨頭寸	(169,756,680)	(31,377,236)	(12,678,608)	(32,687,984)	101,203,646	129,447,785	51,357,209	35,508,132

42.3.4 表外項目

下表概述按剩餘期限劃分的信貸承諾金額。財務擔保亦按最早的合同到期日以名義金額列於下表。

貴集團

2018年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	1,484,923	—	—	1,484,923
信用證	227,881	—	—	227,881
保函	286,764	86,174	2,649	375,587
未使用信用卡額度	7,771,380	—	—	7,771,380
合計	9,770,948	86,174	2,649	9,859,771
2019年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	1,226,593	—	—	1,226,593
信用證	204,506	—	—	204,506
保函	396,725	203,996	29,616	630,337
未使用信用卡額度	9,036,803	—	—	9,036,803
合計	10,864,627	203,996	29,616	11,098,239
2020年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	1,580,695	—	—	1,580,695
信用證	245,179	—	—	245,179
保函	1,206,925	16,049	—	1,222,974
未使用信用卡額度	9,655,154	—	—	9,655,154
合計	12,687,953	16,049	—	12,704,002
2021年3月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
銀行承兌匯票	1,673,832	—	—	1,673,832
信用證	274,123	—	—	274,123
保函	850,764	332,922	23,989	1,207,675
未使用信用卡額度	9,968,059	—	—	9,968,059
合計	12,766,778	332,922	23,989	13,123,689

42.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

貴集團根據金融資產和金融負債公允價值計量所採用的估值技術中輸入值的可觀察程度，將金融資產和金融負債分為以下三個層級。

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價得出；

第二層級：公允價值計量乃除第一層級報價外，自資產或負債可直接或間接觀察之輸入值得出；及

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

(b) 並非以公允價值計量的金融工具

下表概述並非以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值及公允價值，但不包括賬面價值和公允價值相近的金融資產和負債，例如：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、向中央銀行借款、應付客戶款項、賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項、同業存單等。

貴集團	2018年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	67,979,559	67,872,284	—	61,474,869	6,397,415
金融負債					
已發行債券	3,994,054	4,155,176	—	4,155,176	—
貴集團	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	86,869,578	87,784,411	—	83,870,144	3,914,267
金融負債					
已發行債券	5,993,367	6,107,028	—	6,107,028	—

貴集團	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	113,205,711	111,181,020	—	110,131,813	1,049,207
金融負債					
已發行債券	50,249,237	50,251,395	—	50,251,395	—

貴集團	2021年3月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	109,770,386	110,032,516	—	109,256,089	776,427
金融負債					
已發行債券	54,780,901	54,806,794	—	54,806,794	—

(c) 以公允價值計量的金融工具

貴集團	2018年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
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	—	—	19,183,708	19,183,708
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產				
— 債務證券	—	24,275,723	—	24,275,723
— 基金投資	6,423,499	—	—	6,423,499
— 信貸資產受益權	—	—	4,245,486	4,245,486
— 其他	—	—	30,029	30,029
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	83,782,712	76,409	83,859,121
— 理財直接融資工具	—	—	632,949	632,949
— 信貸資產受益權	—	—	939,091	939,091
— 非上市股權	—	—	611,943	611,943
合計	6,423,499	108,058,435	25,719,615	140,201,549
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	24,494	—	24,494

貴集團	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
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	—	—	17,968,481	17,968,481
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產				
— 債務證券	—	16,879,943	—	16,879,943
— 基金投資	10,215,267	—	—	10,215,267
— 信貸資產受益權	—	—	3,130,299	3,130,299
— 其他	—	—	29,337	29,337
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	76,192,119	381,121	76,573,240
— 理財直接融資工具	—	—	612,927	612,927
— 信貸資產受益權	—	—	601,569	601,569
— 非上市股權	—	—	563,149	563,149
合計	<u>10,215,267</u>	<u>93,072,062</u>	<u>23,286,883</u>	<u>126,574,212</u>
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	132,398	—	132,398
貴集團				
	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
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	—	—	27,817,116	27,817,116
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產				
— 債務證券	—	12,142,543	—	12,142,543
— 基金投資	20,496,877	—	—	20,496,877
— 信貸資產受益權	—	—	3,434,843	3,434,843
— 其他	—	—	27,304	27,304
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	78,339,683	364,975	78,704,658
— 理財直接融資工具	—	—	226,063	226,063
— 信貸資產受益權	—	—	446,175	446,175
— 非上市股權	—	—	566,705	566,705
合計	<u>20,496,877</u>	<u>90,482,226</u>	<u>32,883,181</u>	<u>143,862,284</u>
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	—	238,841	—	238,841

貴集團	2021年3月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
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	—	—	27,383,861	27,383,861
以公允價值計量且其變動計入損益的				
金融資產				
— 債務證券	—	11,275,725	—	11,275,725
— 基金投資	22,358,502	—	—	22,358,502
— 信貸資產受益權	—	—	3,435,058	3,435,058
— 其他	—	—	27,932	27,932
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	82,886,602	181,182	83,067,784
— 理財直接融資工具	—	—	223,443	223,443
— 信貸資產受益權	—	—	272,591	272,591
— 非上市股權	—	—	575,204	575,204
合計	<u>22,358,502</u>	<u>94,162,327</u>	<u>32,099,271</u>	<u>148,620,100</u>
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的				
金融負債	—	230,174	—	230,174

金融資產和負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款及條件並在活躍市場交易的金融資產和金融負債公允價值是分別參考市場標價的買入價及賣出價釐定；
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債公允價值採用估值技術釐定。該等估值技術包括使用相同或類似工具的近期交易價格、折現現金流分析及公認定價模型。

貴集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、投行理財部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理與合規部對於估值方法、參數與、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，財務會計部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由貴集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2021年3月31日止三個月，公允價值各層次間無重大轉移。

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

貴集團	2018年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值 項目
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	19,183,708	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產			
— 信貸資產受益權	4,245,486	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 其他	30,029	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債務證券	76,409	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財直接融資工具	632,949	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	939,091	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	611,943	市場法	市淨率 缺乏流通性折扣率
貴集團	2019年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值 項目
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	17,968,481	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產			
— 信貸資產受益權	3,130,299	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 其他	29,337	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債務證券	381,121	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財直接融資工具	612,927	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	601,569	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	563,149	市場法	市淨率 缺乏流通性折扣率

貴集團	2020年12月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值 項目
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	27,817,116	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產			
— 信貸資產受益權	3,434,843	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 其他	27,304	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債務證券	364,975	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財直接融資工具	226,063	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	446,175	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	566,705	市場法	市淨率 缺乏流通性折扣率
貴集團	2021年3月31日		
	公允價值	估值技術	不可觀察輸入值 項目
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	27,383,861	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產			
— 信貸資產受益權	3,435,058	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 其他	27,932	折現現金流	風險調整折現率 現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
— 債務證券	181,182	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財直接融資工具	223,443	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	272,591	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	575,204	市場法	市淨率 缺乏流通性折扣率

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

貴集團	2018年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
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	—	—	193,956	(193,914)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產				
— 信貸資產受益權	43,850	(43,821)	—	—
— 其他	341	(341)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	—	832	(832)
— 理財直接融資工具	—	—	6,690	(6,682)
— 信貸資產受益權	—	—	9,966	(9,954)
— 非上市股權投資	—	—	10,068	(9,967)
貴集團	2019年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
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	—	—	158,291	(158,266)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產				
— 信貸資產受益權	31,808	(31,796)	—	—
— 其他	361	(361)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	—	3,729	(3,720)
— 理財直接融資工具	—	—	6,343	(6,339)
— 信貸資產受益權	—	—	3,914	(3,911)
— 非上市股權投資	—	—	10,053	(9,953)

貴集團	2020年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
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	—	—	224,399	(224,395)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產				
— 信貸資產受益權	44,511	(44,442)	—	—
— 其他	336	(336)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	—	3,569	(3,549)
— 理財直接融資工具	—	—	2,261	(2,261)
— 信貸資產受益權	—	—	4,953	(4,942)
— 非上市股權投資	—	—	10,104	(10,004)
貴集團				
貴集團	2021年3月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
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	—	—	204,358	(208,204)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產				
— 信貸資產受益權	34,139	(34,135)	—	—
— 其他	1,110	(1,099)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	—	2,232	(2,232)
— 理財直接融資工具	—	—	2,285	(2,284)
— 信貸資產受益權	—	—	2,658	(2,659)
— 非上市股權投資	—	—	10,116	(10,016)

第三層級公允價值計量的變動如下：

貴集團	2018年	轉至第三級		購買、出售及結算		收益或虧損總額 計入其他 綜合收益	2018年	年末持有的資產及 負債計入損益的 未實現收益或虧損
	1月1日	購買	出售及結算	購買	出售及結算		12月31日	
資產								
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	12,003,302	—	(12,003,302)	19,188,301	—	(4,593)	19,183,708	—
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	2,035,142	—	(1,767,254)	3,986,213	(8,615)	—	4,245,486	52,527
— 信貸資產受益權	30,000	—	—	—	29	—	30,029	29
— 其他	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	2,065,142	—	(1,767,254)	3,986,213	(8,586)	—	4,275,515	52,556
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	—	584,941	—	—	—	(508,532)	76,409	—
— 債券	1,673,287	—	(1,397,853)	350,000	—	7,515	632,949	—
— 理財直接融資工具	281,419	—	(280,937)	932,548	—	6,061	939,091	—
— 信貸資產受益權	615,765	—	—	—	—	(3,822)	611,943	—
— 非上市股權投資	—	—	—	—	—	—	—	—
小計	2,570,471	584,941	(1,678,790)	1,282,548	—	(498,778)	2,260,392	—
合計	16,638,915	584,941	(15,449,346)	24,457,062	(8,586)	(503,371)	25,719,615	52,556

貴集團	2019年	收購子公司		轉至第三級	購買、出售及結算		收益或虧損總額		2019年	年末持有的資產及 負債計入損益的 未實現收益或虧損
	1月1日	收購子公司		轉至第三級	購買、出售及結算		收益或虧損總額		12月31日	
		購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益					
資產										
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	19,183,708	—	2,964,031	—	16,220,176	(20,528,136)	—	128,702	17,968,481	—
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產										
— 信貸資產受益權	4,245,486	—	—	—	3,110,305	(4,245,486)	19,994	—	3,130,299	19,994
— 其他	30,029	—	—	—	—	—	(692)	—	29,337	(663)
小計	4,275,515	—	—	—	3,110,305	(4,245,486)	19,302	—	3,159,636	19,331
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資										
— 債務證券	76,409	—	1,531,921	—	—	—	—	(1,227,209)	381,121	—
— 理財直接融資工具	632,949	—	—	—	550,000	(592,549)	—	22,527	612,927	—
— 信貸資產受益權	939,091	—	—	—	505,925	(853,939)	—	10,492	601,569	—
— 非上市股權投資	611,943	8,000	—	—	—	(59,611)	—	2,817	563,149	—
小計	2,260,392	8,000	1,531,921	—	1,055,925	(1,506,099)	—	(1,191,373)	2,158,766	—
合計	25,719,615	2,972,031	1,531,921	—	20,386,406	(26,279,721)	19,302	(1,062,671)	23,286,883	19,331

貴集團	2020年	收購子公司		轉至第三級		購買、出售及結算		收益或虧損總額		2020年	年末持有的資產及 負債計入損益的 未實現收益或虧損
	1月1日	購買	出售及結算	購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益	12月31日			
資產											
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	17,968,481	—	1,444,963	—	24,310,566	(17,968,480)	—	2,061,586	27,817,116	—	
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產											
— 信貸資產受益權	3,130,299	—	—	—	6,032,018	(3,130,299)	(2,597,175)	—	3,434,843	(2,597,175)	
— 其他	29,337	—	—	—	—	—	(2,033)	—	27,304	(2,450)	
小計	3,159,636	—	—	—	6,032,018	(3,130,299)	(2,599,208)	—	3,462,147	(2,599,625)	
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資											
— 債務證券	381,121	—	—	112,803	—	—	—	(128,949)	364,975	—	
— 理財直接融資工具	612,927	—	—	—	205,840	(592,010)	—	(694)	226,063	—	
— 信貸資產受益權	601,569	—	—	—	432,848	(577,774)	—	(10,468)	446,175	—	
— 非上市股權投資	563,149	—	—	—	—	—	—	3,556	566,705	—	
小計	2,158,766	—	—	112,803	638,688	(1,169,784)	—	(136,555)	1,603,918	—	
合計	23,286,883	1,444,963	—	112,803	30,981,272	(22,268,563)	(2,599,208)	1,925,031	32,883,181	(2,599,625)	

貴集團	2021年 1月1日		轉至第三級		購買、出售及結算		收益或虧損總額		2021年 3月31日		期末持有的資產及 負債計入損益的 未實現收益或虧損
	購買	出售及結算	購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益	計入其他 綜合收益	計入其他 綜合收益			
資產											
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	27,817,116	—	13,602,278	(15,086,919)	—	1,051,386	—	27,383,861	—		
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	3,434,843	—	—	(10,000)	10,215	—	—	3,435,058	10,215		
— 信貸資產受益權	27,304	—	—	—	628	—	—	27,932	(1,822)		
— 其他	3,462,147	—	—	(10,000)	10,843	—	—	3,462,990	8,393		
小計	32,883,181	—	13,602,278	(15,099,297)	10,843	702,266	—	32,099,271	8,393		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資											
— 債務證券	364,975	—	—	—	—	(183,793)	—	181,182	—		
— 理財直接融資工具	226,063	—	—	(2,378)	—	(242)	—	223,443	—		
— 信貸資產受益權	446,175	—	—	—	—	(173,584)	—	272,591	—		
— 非上市股權投資	566,705	—	—	—	—	8,499	—	575,204	—		
小計	1,603,918	—	—	(2,378)	—	(349,120)	—	1,252,420	—		
合計	32,883,181	—	13,602,278	(15,099,297)	10,843	702,266	—	32,099,271	8,393		

42.5 資本管理

貴集團的資本管理目標是：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務發展；
- 支持貴集團的財務穩定及利潤增長；
- 以高效及注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整收益；及
- 保護貴集團特許經營權的長期可持續性，以持續為擁有人及其他利益相關者提供充足回報及利益。

貴行管理層採用中國銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季度監控資本充足率及法定資本的使用情況，每季度向中國銀保監會上報所要求的資料。

貴行依據中國銀保監會於2012年6月下發的《商業銀行資本充足率管理辦法(試行)》計算資本充足率。按照辦法規定，貴行信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

於2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日，下文列述的貴集團資本充足率及相關資料乃按照中國公認會計準則編製的貴集團法定財務報表為基礎進行計算。

中國銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本充足率管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求。對於系統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。目前，貴行完全滿足各項法定監管規定。

依照《商業銀行資本充足率管理辦法(試行)》計量的2018年、2019年及2020年12月31日以及2021年3月31日的資本充足率如下：

	12月31日			3月31日
	2018年	2019年	2020年	2021年
核心一級資本	29,836,617	34,326,709	37,017,880	38,718,600
核心一級資本扣除項目	(11,975)	(5,466)	(543,201)	(554,062)
核心一級資本淨額	29,824,642	34,321,243	36,474,679	38,164,538
其他一級資本	13,530	68,307	116,300	127,655
一級資本淨額	29,838,172	34,389,550	36,590,979	38,292,193
二級資本	6,801,076	7,184,332	7,676,173	7,863,852
資本淨額	36,639,248	41,573,882	44,267,152	46,156,045
風險加權資產總額	246,896,116	271,759,654	316,197,405	331,271,072
核心一級資本充足率	12.08%	12.63%	11.54%	11.52%
一級資本充足率	12.09%	12.65%	11.57%	11.56%
資本充足率	14.84%	15.30%	14.00%	13.93%

43 報告期後事項

43.1 股息

經2021年4月23日的2020年股東週年大會批准，貴行向貴行股東分派現金股息，每十股人民幣2.6元(含稅)，總額為人民幣1,492.5百萬元。

根據日期為2019年4月25日的股東大會決議，貴行向於全球發售及上市完成前的股東宣派現金特別股息每十股人民幣1.5元。此後，根據日期為2021年9月6日的董事會決議，貴行確定向於2021年8月31日在貴行股東名冊的股東宣派現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，預計將在簽訂定價協議後及於上市日期前支付。由於貴行可以控制上市進程而控制是否派發特別股息，且是否可以成功上市於往績記錄期間尚未確定，因此於往績記錄期間未確認特別股息。

43.2 合格二級資本工具發行情況

本行2020年股東大會於2021年4月23日審議通過《關於東莞農村商業銀行股份有限公司公開發行二級資本債券的議案》。本行擬在境內市場發行合格二級資本工具不超過人民幣40億元(含人民幣40億元)，用於補充二級資本。本次合格二級資本工具的發行還需獲得相關監管機構的批准。

III 期後財務報表

貴行或其任何子公司並未就2021年3月31日至本報告日期止的任何期間編製經審計財務報表。