

## 概 要

本概要旨在向閣下提供本招股說明書所載數據的概覽。由於本節僅為概要，故不會載有對閣下而言或屬重要的全部資料。閣下在決定投資H股前，應先行閱讀整份文件。任何投資均涉及風險。投資H股涉及的部分特有風險載於「風險因素」一節。閣下在決定投資H股前，應先行仔細閱讀該節。

### 概覽

根據中國銀行業協會2021年發佈的《2021年中國銀行業100強榜單》<sup>2</sup>，以截至2020年12月31日的總資產統計，我們是中國第五大的農村商業銀行<sup>1</sup>。根據2021年7月出版的英國雜誌《銀行家》(《The Banker》)的排名，按截至2020年12月31日的一級資本計算，我們位居全球商業銀行業第261位，中國商業銀行業第44位，中國農村商業銀行第六位。

本行是東莞領先的商業銀行。根據中國人民銀行東莞市中心支行相關統計，按年末存款餘額及貸款餘額計算，本行自2005年以來每年位居東莞市銀行業市場佔有率第一名。根據同一信息來源，本行截至2021年3月31日的人民幣存款餘額及貸款餘額分別佔同期東莞市銀行業市場人民幣存款及貸款總餘額約18.78%及18.63%。

我們在東莞透過廣泛的分銷網絡提供定制化金融產品及服務。根據中國銀保監會東莞監管分局相關統計，本行是東莞市商業銀行中擁有最多網點的銀行。截至最後實際可行日期，本行共有505個網點，其中501個位於東莞，覆蓋東莞所有行政區域。廣泛的網絡覆蓋使本行能夠觸及廣泛的客戶並深入當地市場。截至最後實際可行日期，本行經營的東莞以外的分支機構共四個，分佈在廣東省的廣州市、珠海市、惠州市及清遠市。另外，我們與第三方在廣東省的東莞市、惠州市、雲浮市及廣西壯族自治區賀州市聯合設立四家村鎮銀行，亦在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合設立兩家農村商業銀行。

本行起源於農村，伴隨東莞農村工業化發展而持續發展，三農(即農業、農村和農民)客戶作為本行核心客戶有力支持本行發展。我們緊密關注現代「三農」客群、現代製造業「三鏈」(即產業鏈、供應鏈及價值鏈)客群、中小微企業客群及其他私有企業的金融需求。我們戰略性聚焦打造五大金融產品品牌(即向零售客戶提供全方位金融服務的「零售金融」、聚焦服務東莞重點產

<sup>1</sup> 根據國務院頒佈的《關於深化農村信用社改革試點方案的通知》(國發[2003]15號)，農村商業銀行是中國一種農村金融機構，源於農村信用合作社。

<sup>2</sup> 未包含於2021年7月該榜單發佈時，尚未披露年報或無法獲取有效審計年報的商業銀行。

---

## 概 要

---

業的「產業金融」、向小微企業提供全面金融服務的「小微金融」、綜合全市場服務的「同業金融」和旨在掌握線上營運數字化發展趨勢的「數字金融」)，我們相信這使我們能夠通過針對市場的方法及提供全面的金融服務獲取優質客戶，從而提高綜合競爭力。

本集團堅持穩健審慎的業務發展理念，在全面風險管理機制的支撐下，取得了可觀的資產規模增長，同時維持著我們的資產質量。本集團的總資產由截至2018年12月31日的約人民幣407,904.7百萬元增至截至2020年12月31日的人民幣548,402.0百萬元，年均複合增長率為16.0%。截至2021年3月31日，我們的總資產進一步增至約人民幣564,558.2百萬元。我們的不良貸款率截至2018年、2019年及2020年12月31日分別為1.27%、1.00%及0.82%，均低於截至本招股說明書日期香港上市的中國區域性銀行（含城市商業銀行和農村商業銀行）不良貸款率的算術平均水平，截至同日的不良貸款算術平均水平分別為1.86%、2.04%及1.90%（乃根據各中國區域性銀行已公佈年報的數據計算）。我們截至2021年3月31日的不良貸款率再降至0.79%。

此外，本集團於往績記錄期間保持強勁的盈利能力及運營效率。本集團營業收入由截至2018年12月31日止年度的約人民幣9,777.6百萬元增至截至2020年12月31日止年度的人民幣12,047.0百萬元，年均複合增長率為11.0%。截至2020年及2021年3月31日止三個月，本集團營業收入分別約為人民幣3,173.1百萬元及人民幣3,156.0百萬元。本集團淨利息收益率由截至2018年12月31日止年度的約2.05%上升至截至2020年12月31日止年度約2.16%，而本集團淨利差由截至2018年12月31日止年度約1.98%上升至截至2020年12月31日止年度約2.10%。截至2021年3月31日止三個月，本集團淨利息收益率及淨利差分別約為1.98%及1.91%。截至2020年12月31日止年度我們的平均資產回報率為1.00%，而平均權益回報率為13.64%，高於截至本招股說明書日期香港上市的中國區域性銀行（含城市商業銀行和農村商業銀行）的平均資產回報率及平均權益回報率的算術平均水平，分別約為0.52%及6.91%（乃根據各中國區域性銀行已公佈年報的數據計算）。截至2021年3月31日止三個月，我們的平均資產回報率約為1.26%，而平均權益回報率為16.71%。本行是中國人民銀行批准加入中國同業拆借市場的首批農村信用社聯合社之一。本行主體信用等級自2017年10月至今被中誠信國際評定AAA級，達到了國內主體的最高評級。

### 我們的競爭優勢

我們的競爭優勢主要包括：

- 國內第五大的農村商業銀行，於粵港澳大灣區地理優勢明顯
- 蓬勃發展的現代「三農」，穩固的業務發展核心
- 全鏈條零售銀行服務，持續增長的零售業務
- 創新的產業金融服務，全面滲透產業鏈上下游

---

## 概 要

---

- 新模式小微金融業務，搶佔金融的新藍海
- 廣泛採用智能信息技術，實現領先的集約化運營體系
- 卓越的全面風險管理體系，優良的信貸資產質量
- 長期穩定的股東支持，卓越的現代金融企業文化

有關我們的競爭優勢詳情，請見「業務 — 競爭優勢」。

### 我們的業務戰略

我們的戰略目標是打造成為區域性現代農商銀行集團。

- 緊貼現代三農發展，擴大農村金融業務份額
- 打造領先的核心業務體系，持續提升競爭力
- 構建全新「1+3+N」網格化管理，升級客戶經營管理體系
- 全面加速應用金融科技，注入改革發展新動力
- 完善全面風險管理體系，確保有效管控各類風險
- 完善人力資本管理，打造現代金融企業文化

有關我們的業務戰略詳情，請參閱「業務 — 業務戰略」。

### 風險因素

投資我們的股份存在若干風險及不確定因素，包括但不限於：

- 我們大部分收益源自東莞，即我們業務和營運的主要集中地。因此，我們面臨與國家及地方政府促進當地經濟發展的政策及措施有關的不確定因素。
- 我們的財務狀況及經營業績很大程度上取決於我們能否保持以及改善貸款組合質量。我們的貸款預期信用損失準備亦未必足以彌補貸款組合未來可能發生的實際損失。我們的貸款組合質量大幅下降及貸款預期信用損失準備大幅增加或會對我們的財務狀況及經營業績有重大不利影響。
- 我們主要依賴客戶存款為我們業務提供資金，該類存款減少或會削弱我們的資金來源並削弱我們授出新貸款且滿足流動性需求的能力。
- 我們面臨向若干行業及借款人授信集中以及投向為信貸資產及基金投資的收益權集中的風險。
- 近期在中國乃至全球爆發的傳染性COVID-19可能會對我們的業務、財務狀況及經營業績有不利影響。

---

## 概 要

---

- 我們面臨向小微企業發放貸款產生的風險。
- 我們面臨與中國房地產市場出現任何重大或持續衰退或對該行業產生不利影響的國家政策的變動相關的風險。
- 部分客戶貸款及墊款不具擔保品或保證，且其他貸款的擔保品或保證未必足值或未必能全額變現。
- 自然災害、傳染病、戰爭或恐怖活動或其他非我們所能控制的因素，可能對我們的業務營運、財務狀況及經營業績造成重大不利影響。

有關風險因素的詳情，請參閱「風險因素」。

### 歷史財務信息概要

閣下應將下文所載過往財務信息摘要連同附錄一所載會計師報告（根據《國際財務報告準則》編製）及「資產與負債」以及「財務信息」章節所載的我們過往財務信息一併閱覽。下文所載截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度與截至2021年3月31日止三個月的損益及其他綜合收益表、截至2018年、2019年及2020年12月31日與截至2021年3月31日財務狀況表節選自附錄一所載的會計師報告。

根據《國際財務報告準則》第9號進行的金融資產分類要求我們在確定分類及其後計量時須考慮商業模式及金融資產的合約現金流量特徵。此外，就根據《國際財務報告準則》第9號將分類為「攤餘成本」或「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」的金融資產而言，我們須應用預期信用損失減值模型，該模型使用更為前瞻性的信息，並且不以存在客觀減值跡象為確認信用損失的前提。由於該預期信用損失估計基於非我們所能控制的諸多因素，故屬主觀性質，因而存在固有限制及不確定性。請參閱附錄一會計師報告「財務信息—重大會計估計及判斷」一節。

## 概 要

### 歷史損益表資料概要

下表載列截至所示期間我們的損益及其他綜合收益表。

|                             | 截至12月31日止年度          |                      |                      | 截至3月31日止三個月          |                      |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                             | 2018年 <sup>(1)</sup> | 2019年 <sup>(1)</sup> | 2020年 <sup>(1)</sup> | 2020年 <sup>(1)</sup> | 2021年 <sup>(1)</sup> |
|                             | (人民幣百萬元，另行說明除外)      |                      |                      |                      |                      |
| 利息收入.....                   | 16,114.7             | 17,353.1             | 19,517.6             | 4,757.6              | 5,304.3              |
| 利息支出.....                   | (8,794.3)            | (8,551.9)            | (9,585.2)            | (2,230.4)            | (2,724.0)            |
| <b>利息淨收入.....</b>           | <b>7,320.4</b>       | <b>8,801.2</b>       | <b>9,932.4</b>       | <b>2,527.2</b>       | <b>2,580.3</b>       |
| 手續費及佣金收入.....               | 1,052.7              | 1,184.1              | 995.1                | 207.1                | 226.1                |
| 手續費及佣金支出.....               | (101.1)              | (129.3)              | (54.7)               | (14.8)               | (32.7)               |
| <b>手續費及佣金淨收入.....</b>       | <b>951.6</b>         | <b>1,054.8</b>       | <b>940.4</b>         | <b>192.3</b>         | <b>193.4</b>         |
| 交易淨收益.....                  | 1,223.0              | 1,133.3              | 881.3                | 361.3                | 308.2                |
| 金融投資淨收益.....                | 82.0                 | 462.9                | 181.9                | 57.6                 | 57.5                 |
| 其他營業收入 <sup>(1)</sup> ..... | 200.6                | 343.0                | 111.0                | 34.7                 | 16.6                 |
| <b>營業收入.....</b>            | <b>9,777.6</b>       | <b>11,795.2</b>      | <b>12,047.0</b>      | <b>3,173.1</b>       | <b>3,156.0</b>       |
| <b>營業費用.....</b>            | <b>(3,049.3)</b>     | <b>(3,535.8)</b>     | <b>(3,924.9)</b>     | <b>(1,008.3)</b>     | <b>(899.0)</b>       |
| 預期信用損失及資產損失                 | (1,717.1)            | (2,593.5)            | (2,774.3)            | (437.2)              | (272.6)              |
| 營業利潤.....                   | 5,011.2              | 5,665.9              | 5,347.8              | 1,727.6              | 1,984.4              |
| 享有按權益法入賬的投資的<br>利潤份額.....   | 23.0                 | 34.9                 | 24.3                 | 6.3                  | 15.7                 |
| <b>稅前利潤.....</b>            | <b>5,034.2</b>       | <b>5,700.8</b>       | <b>5,372.1</b>       | <b>1,733.9</b>       | <b>2,000.1</b>       |
| 所得稅費用.....                  | (580.9)              | (830.6)              | (316.8)              | (206.4)              | (240.9)              |
| <b>淨利潤.....</b>             | <b>4,453.3</b>       | <b>4,870.2</b>       | <b>5,055.3</b>       | <b>1,527.5</b>       | <b>1,759.2</b>       |
| 我們股東應佔淨利潤.....              | 4,482.4              | 4,935.9              | 4,856.9              | 1,500.9              | 1,711.8              |
| 非控制性權益應佔淨利潤.                | (29.1)               | (65.7)               | 198.4                | 26.6                 | 47.4                 |

附註：

(1) 主要包括處置固定資產所得收益、租金收入、政府補助及其他。

我們的利息淨收入由截至2020年3月31日止三個月的人民幣2,527.2百萬元增加約2.1%至截至2021年3月31日止三個月的人民幣2,580.3百萬元，主要是由於利息收入增加11.5%，該增長是由於客戶貸款及墊款平均規模增加26.2%導致生息資產平均餘額增加20.7%。截至2021年3月31日止三個月利息淨收入較2020年同期稍為增長約2.1%是由於多個因素，包括(i)貸款市場報價利率機制不斷改革(更多詳情請參閱「風險因素 — 與中國銀行業有關的風險 — 利率的進一步市場化、中國人民銀行對基準利率的調整、貸款市場報價利率體系的不斷改革、存款保險制度及中國銀行業的其他監管變動或會對我們的財務狀況及經營業績造成重大不利影響」)導致計息資產的利潤率減少；(ii)為響應政府鼓勵對受COVID-19疫情打擊的合資格企業提供支持的 policy 而向若干合資格企業提供利率較低的貸款；及(iii)由於市場對存款的競爭激烈，我們提高所支付的存款利率。我們的利息淨收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣8,801.2百萬元增加約12.9%至截至2020年12月31日止年度的人民幣9,932.4百萬元，主要是由於我們的生息資產平均餘額增加14.2%，主

---

## 概 要

---

要是客戶貸款及墊款平均規模增加約23.6%導致利息收入增加12.5%。我們的利息淨收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣7,320.4百萬元增加20.2%至截至2019年12月31日止年度的人民幣8,801.2百萬元，主要是由於利息收入增加7.7%及利息支出減少2.8%所致，利息支出減少主要是由於市場利率降低導致賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項的平均付息率下降導致。

我們的手續費及佣金淨收入由截至2020年3月31日止三個月的人民幣192.3百萬元略微增加約0.6%至截至2021年3月31日止三個月的人民幣193.4百萬元，主要是由於託管及理財代理服務收入增加，惟部分被銀行卡服務收入減少所抵銷。我們的手續費及佣金淨收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣1,054.8百萬元減少約10.8%至截至2020年12月31日止年度的人民幣940.4百萬元，主要是由於銀行卡服務收入及理財代理服務收入均有下降導致，一是應對市場競爭及支持鄉村振興下調銀行卡業務收費，二是資管2018年指導意見後淨值化轉型過程中理財規模增長放緩。我們的手續費及佣金淨收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣951.6百萬元增加約10.8%至截至2019年12月31日止年度的人民幣1,054.8百萬元，主要是由於理財代理業務收入因利率差改善而由截至2018年12月31日止年度的約人民幣311.6百萬元增加47.4%至截至2019年12月31日止年度的人民幣459.3百萬元。

我們的營業收入由截至2020年3月31日止三個月的人民幣3,173.1百萬元略微減少約0.5%至截至2021年3月31日止三個月的人民幣3,156.0百萬元，主要是由於中國利率市場化持續、中期借貸便利增加及中國銀行業的價格競爭加劇導致利息開支增加22.1%，惟部分減幅被生息資產增加導致利息收入增加11.5%所抵銷。我們的營業收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣11,795.2百萬元增加約2.1%至截至2020年12月31日止年度的人民幣12,047.0百萬元。我們的營業收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣9,777.6百萬元增加約20.6%至截至2019年12月31日止年度的人民幣11,795.2百萬元。除了利息淨收入以及手續費及佣金淨收入變動的影響外，營業收入亦受到金融投資淨收益變動的影響，其(i)於截至2019年12月31日止年度的增長主要是由於截至2019年12月31日止年度市場利率整體下行，我們資金業務營業收入大幅增長，而(ii)於截至2020年12月31日止年度的增長部分被由於債券市場利率上行我們投資的債券及公募基金公允價值變動減少所抵銷。

我們的預期信用損失及資產損失由截至2020年3月31日止三個月的人民幣437.2百萬元減少約37.6%至截至2021年3月31日止三個月的人民幣272.6百萬元，主要是由於2021前三個月的非正常貸款金額及比例減少導致預期信用損失準備減少人民幣169.9百萬元。我們的預期信用損失及資產損失由截至2019年12月31日止年度的人民幣2,593.5百萬元增加約7.0%至截至2020年12月31日止年度的人民幣2,774.3百萬元，主要是由於2020年產生了一筆投資資產損失，已按照我們通過公開招標自獨立第三方獲得的潮陽農信社若干相關資產收受權的公允價值評估，計提了人民幣2,298.2百萬元的資產損失。詳情請參閱「財務信息 — 截至2020年及2021年3月31日止三個月的經營業績

---

## 概 要

---

— 預期信用損失及資產損失」及「財務信息 — 截至2019年及2020年12月31日止年度的經營業績 — 預期信用損失及資產損失」。我們的預期信用損失及資產損失由截至2018年12月31日止年度的人民幣1,717.1百萬元增加約51.0%至截至2019年12月31日止年度的人民幣2,593.5百萬元，主要是由於客戶貸款及墊款增加以及債券市場信用風險上升，相應增加預期信用損失的計提以增強抗風險能力。

預期信用損失及資產損失率（「**預期信用損失率**」）根據預期信用損失減值模型，按預期信用損失準備除以相關資產結餘計算得出。以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率由截至2018年12月31日止年度的約4.96%減至截至2019年12月31日止年度的3.87%（主要是由於預期信用損失率相對較低的零售銀行客戶個人貸款由截至2018年12月31日的約人民幣49,541.7百萬元增至2019年12月31日的人民幣80,048.3百萬元），再進一步減至截至2020年12月31日止年度的約3.13%（是由於預期信用損失率相對較高的公司貸款於2019年及2020年12月31日保持相對穩定，而截至同日我們的不良貸款比率由約1.52%減至0.94%）。以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率由截至2020年12月31日的約3.13%減少至截至2021年3月31日止三個月的3.07%，主要是由於預期信用損失率較低的新發放正常類客戶貸款及墊款增加。此外，以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失率由截至2018年12月31日止年度的約0.17%減至截至2019年12月31日止年度的0.14%，再進一步減至截至2020年12月31日止年度的約0.11%，主要是由於我們於往績記錄期間採取了審慎的投資政策，導致對信用風險及預期信用損失率較高的公司債券及非標準資產的金融投資減少。截至2020年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月的以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失率分別約為0.11%及0.10%，維持穩定。

有關我們的損益及其他綜合收益表詳情，請參閱「財務信息 — 截至2018年及2019年12月31日止年度的經營業績」、「財務信息 — 截至2019年及2020年12月31日止年度的經營業績」及「財務信息 — 截至2020年及2021年3月31日止三個月的經營業績」。

我們的主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。有關我們的主要業務的詳情，請參閱「業務 — 我們的主要業務」。下表載列我們於所示期間按分部劃分的主要經營業績。

|            | 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   |           | 2021年     |           |         |           |           |         |         |        |        |           |         |         |        |        |         |       |
|            | 公司銀行業務      | 零售銀行業務    | 公司銀行業務  | 零售銀行業務  | 公司銀行業務    | 零售銀行業務  | 公司銀行業務      | 零售銀行業務  | 公司銀行業務  | 零售銀行業務    | 公司銀行業務    | 零售銀行業務    |         |           |           |         |         |        |        |           |         |         |        |        |         |       |
| 利息淨收入..... | 3,893.3     | 3,215.5   | 211.6   | —       | 7,320.4   | 4,530.3 | 3,607.1     | 663.8   | —       | 8,801.2   | 5,281.0   | 4,475.6   | 1,758   | —         | 9,932.4   | 1,332.1 | 1,122.6 | 72.5   | —      | 2,527.2   | 1,493.9 | 1,122.6 | (36.2) | —      | 2,580.3 |       |
| 手續費及佣金     | 101.4       | 794.6     | 37.4    | 18.2    | 951.6     | 65.3    | 910.5       | 69.9    | 9.1     | 1,054.8   | 138.4     | 764.9     | 220     | 15.1      | 940.4     | 28.9    | 151.1   | 111.1  | 1.2    | 1.2       | 192.3   | 31.9    | 147.6  | 3.7    | 10.2    | 193.4 |
| 營業收入.....  | 4,046.2     | 4,012.8   | 1,467.7 | 250.9   | 9,777.6   | 4,671.8 | 4,523.9     | 2,204.7 | 394.8   | 11,795.2  | 5,501.0   | 5,286.1   | 1,385.8 | (125.9)   | 12,047.0  | 1,380.0 | 1,281.4 | 475.8  | 35.9   | 3,173.1   | 1,560.0 | 1,287.2 | 291.4  | 17.4   | 3,156.0 |       |
| 營業費用.....  | (792.9)     | (1,635.0) | (384.3) | (237.1) | (3,049.3) | (956.2) | (1,935.8)   | (518.5) | (125.3) | (3,535.8) | (1,263.5) | (2,215.8) | (392.9) | (52.7)    | (3,924.9) | (563.4) | (549.3) | (81.2) | (14.4) | (1,008.3) | (363.3) | (421.0) | (95.2) | (19.5) | (899.0) |       |
| 稅前利潤.....  | 2,180.0     | 2,380.9   | 466.5   | 36.8    | 5,034.2   | 3,260.2 | 2,253.2     | (117.0) | 304.4   | 5,700.8   | 4,041.8   | 2,941.7   | 841.2   | (2,452.6) | 5,372.1   | 827.1   | 635.1   | 243.9  | 27.8   | 1,733.9   | 1,170.4 | 765.8   | 50.3   | 13.6   | 2,000.1 |       |

(人民幣百萬元)

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。

## 概 要

資金業務的營業收入由截至2020年3月31日止三個月的人民幣475.8百萬元減少約38.8%至截至2021年3月31日止三個月的人民幣291.4百萬元，主要是由於利息開支增加導致利息淨收入減少。資金業務的營業收入由截至2019年12月31日止年度的人民幣2,204.7百萬元減少約37.1%至截至2020年12月31日止年度的人民幣1,385.8百萬元，主要是由於(i)票據轉貼現平均餘額下降，導致票據轉貼現利息收入減少；(ii)為有效防控信用風險，我行減少了信用債券投資，導致信用債券部分利息收入減少。資金業務的營業收入由截至2018年12月31日止年度的人民幣1,467.7百萬元增加約50.2%至截至2019年12月31日止年度的人民幣2,204.7百萬元，主要是由於現行市場利率下降導致同業負債成本減少。資金業務稅前利潤由2019年的稅前虧損轉為2020年的稅前利潤，主要是由於資金業務的預期信用損失及資產損失由2019年的約人民幣1,803.2百萬元大幅減少至2020年的人民幣151.8百萬元，是由於我們有效控制信貸風險以減少於信貸風險偏高的信貸證券投資。截至2020年12月31日止年度，「其他」中的稅前虧損與基於我們應佔資產公允價值確認資產損失約人民幣2,298.2百萬元有關，即我們通過公開招標自一名獨立第三方收購的潮陽農信社的若干相關受益權資產。

### 歷史財務狀況表資料概要

下表載列截至所示日期的財務狀況表節選信息。

|                                     | 截至12月31日         |                  |                  | 截至               |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                     | 2018年            | 2019年            | 2020年            | 2021年            |
|                                     | (人民幣百萬元)         |                  |                  |                  |
| <b>資產</b>                           |                  |                  |                  |                  |
| 現金及存放中央銀行款項.....                    | 40,296.9         | 39,557.2         | 38,576.5         | 36,955.9         |
| 買入返售金融資產、存放和拆放同業<br>及其他金融機構款項.....  | 15,033.6         | 21,299.7         | 18,707.4         | 19,338.9         |
| 客戶貸款及墊款 <sup>(1)</sup> .....        | 157,445.7        | 198,970.6        | 254,641.8        | 268,689.9        |
| 金融投資.....                           | 188,997.4        | 195,475.3        | 227,713.1        | 231,006.6        |
| — 以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融資產.....     | 34,974.7         | 30,254.8         | 36,101.6         | 37,097.2         |
| — 以攤餘成本計量的金融投資.....                 | 67,979.6         | 86,869.6         | 111,667.9        | 109,770.4        |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融投資..... | 86,043.1         | 78,350.9         | 79,943.6         | 84,139.0         |
| 對聯營企業投資.....                        | 267.7            | 430.6            | 433.0            | 448.7            |
| 物業及設備.....                          | 1,396.1          | 1,577.6          | 2,432.8          | 2,466.7          |
| 使用權資產.....                          | 629.9            | 613.6            | 612.2            | 595.2            |
| 商譽.....                             | —                | 181.4            | 520.5            | 520.5            |
| 遞延稅項資產.....                         | 1,683.8          | 2,018.1          | 3,054.2          | 3,089.1          |
| 其他資產 <sup>(2)</sup> .....           | 2,153.6          | 1,084.7          | 1,710.5          | 1,446.7          |
| <b>資產總額.....</b>                    | <b>407,904.7</b> | <b>461,208.8</b> | <b>548,402.0</b> | <b>564,558.2</b> |
| <b>負債</b>                           |                  |                  |                  |                  |
| 向中央銀行借款.....                        | 644.5            | 2,601.2          | 30,653.4         | 29,870.6         |
| 賣出回購金融資產、同業及<br>其他金融機構存放及拆入款項.....  | 53,204.4         | 46,373.2         | 43,482.2         | 45,590.8         |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融負債.....       | 24.5             | 132.4            | 238.8            | 230.2            |
| 客戶存款.....                           | 265,004.9        | 314,217.0        | 377,548.9        | 389,641.3        |
| 已發行債務證券.....                        | 55,676.7         | 58,271.7         | 50,249.2         | 54,780.9         |
| 應交稅費.....                           | 536.4            | 913.8            | 822.7            | 1,060.8          |
| 租賃負債.....                           | 500.0            | 456.4            | 450.9            | 433.1            |
| 其他負債.....                           | 2,478.7          | 2,771.3          | 6,313.0          | 2,633.7          |
| <b>負債總額.....</b>                    | <b>378,070.1</b> | <b>425,737.0</b> | <b>509,759.1</b> | <b>524,241.4</b> |
| <b>股東權益</b>                         |                  |                  |                  |                  |
| 股本.....                             | 5,740.5          | 5,740.5          | 5,740.5          | 5,740.5          |
| 重估儲備.....                           | 573.2            | 1,229.5          | 196.3            | 100.0            |
| 盈餘公積.....                           | 6,204.0          | 6,705.0          | 7,177.6          | 7,177.6          |

## 概 要

|                        | 截至12月31日         |                  |                  | 截至<br>3月31日      |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2018年            | 2019年            | 2020年            | 2021年            |
|                        | (人民幣百萬元)         |                  |                  |                  |
| 一般風險準備 .....           | 5,017.8          | 5,284.1          | 5,767.7          | 5,767.7          |
| 未分配利潤 .....            | 12,053.1         | 14,855.3         | 17,263.6         | 18,975.5         |
| 歸屬於我們股東權益合計 .....      | 29,588.6         | 33,814.4         | 36,145.7         | 37,761.3         |
| 非控制性權益 .....           | 246.0            | 1,657.4          | 2,497.2          | 2,555.6          |
| <b>股東權益合計 .....</b>    | <b>29,834.6</b>  | <b>35,471.8</b>  | <b>38,642.9</b>  | <b>40,316.9</b>  |
| <b>負債及股東權益合計 .....</b> | <b>407,904.7</b> | <b>461,208.8</b> | <b>548,402.0</b> | <b>564,558.2</b> |

附註：

- (1) 為便於閱讀，本招股說明書中，除另有說明外，我們使用的術語「客戶貸款及墊款」、「客戶貸款」及「貸款」具有相同涵義。
- (2) 主要包括股權投資的預付款項、長期待攤費用及研發開支。

### 按主要業務線劃分的營業收入分佈情況

下表載列往績記錄期間主要業務及營業收入貢獻明細。

|                         | 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          |               |
|                         | 金額             | 佔總額<br>百分比    | 金額              | 佔總額<br>百分比    | 金額              | 佔總額<br>百分比    | 金額             | 佔總額<br>百分比    | 金額             | 佔總額<br>百分比    |
|                         | (人民幣百萬元，百分比除外) |               |                 |               |                 |               |                |               |                |               |
| 公司銀行業務 .....            | 4,046.2        | 41.4%         | 4,671.8         | 39.6%         | 5,501.0         | 45.7%         | 1,380.0        | 43.5%         | 1,560.0        | 49.4%         |
| 零售銀行業務 .....            | 4,012.8        | 41.0%         | 4,523.9         | 38.4%         | 5,286.1         | 43.9%         | 1,281.4        | 40.4%         | 1,287.2        | 40.8%         |
| 資金業務 .....              | 1,467.7        | 15.0%         | 2,204.7         | 18.7%         | 1,385.8         | 11.5%         | 475.8          | 15.0%         | 291.4          | 9.2%          |
| 其他 <sup>(1)</sup> ..... | 250.9          | 2.6%          | 394.8           | 3.3%          | (125.9)         | (1.1)%        | 35.9           | 1.1%          | 17.4           | 0.6%          |
| <b>合計 .....</b>         | <b>9,777.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>11,795.2</b> | <b>100.0%</b> | <b>12,047.0</b> | <b>100.0%</b> | <b>3,173.1</b> | <b>100.0%</b> | <b>3,156.0</b> | <b>100.0%</b> |

附註：

- (1) 包括不直接歸屬於任何特定業務分部的收入和開支。

### 按業務線劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

客戶貸款包括公司貸款、個人貸款及票據貼現。下表載列截至所示日期按業務線劃分的客戶貸款總額情況。

|                        | 截至12月31日         |               |                  |               |                  |               | 截至3月31日          |               |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                        | 2018年            |               | 2019年            |               | 2020年            |               | 2021年            |               |
|                        | 金額               | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    |
|                        | (人民幣百萬元，百分比除外)   |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 公司貸款 .....             | 95,480.1         | 58.1%         | 107,682.3        | 52.3%         | 136,673.6        | 52.3%         | 144,660.6        | 52.5%         |
| 個人貸款 .....             | 49,541.7         | 30.1%         | 80,048.3         | 38.9%         | 98,015.9         | 37.5%         | 105,073.8        | 38.1%         |
| 票據貼現 .....             | 19,331.0         | 11.8%         | 18,096.2         | 8.8%          | 26,761.1         | 10.2%         | 26,016.2         | 9.4%          |
| <b>客戶貸款及墊款總額 .....</b> | <b>164,352.8</b> | <b>100.0%</b> | <b>205,826.8</b> | <b>100.0%</b> | <b>261,450.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>275,750.6</b> | <b>100.0%</b> |

# 概 要

## 按行業劃分的公司貸款分佈情況

公司貸款包括發放予各個行業的公司貸款。下表載列截至所示日期按行業類別<sup>1</sup>劃分的公司貸款分佈情況。

|                         | 截至12月31日        |               |                  |               |                  |               | 截至3月31日          |               |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                         | 2018年           |               | 2019年            |               | 2020年            |               | 2021年            |               |
|                         | 金額              | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    | 金額               | 佔總額<br>百分比    |
|                         | (人民幣百萬元, 百分比除外) |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 製造業.....                | 14,325.9        | 15.0%         | 16,944.4         | 15.7%         | 27,173.6         | 19.8%         | 28,240.8         | 19.5%         |
| 租賃和商務服務業.....           | 19,595.6        | 20.5%         | 22,636.2         | 21.0%         | 24,737.3         | 18.1%         | 27,557.7         | 19.0%         |
| 批發及零售業.....             | 20,452.8        | 21.4%         | 23,342.2         | 21.7%         | 24,274.5         | 17.8%         | 26,192.4         | 18.1%         |
| 建築業.....                | 16,908.8        | 17.7%         | 17,791.3         | 16.5%         | 20,860.8         | 15.3%         | 22,276.2         | 15.4%         |
| 房地產業.....               | 8,407.7         | 8.8%          | 9,259.1          | 8.6%          | 10,804.3         | 7.9%          | 12,667.6         | 8.8%          |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業.....     | 4,878.8         | 5.1%          | 4,501.8          | 4.2%          | 5,322.4          | 3.9%          | 5,915.7          | 4.1%          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業.....        | 2,075.8         | 2.2%          | 3,449.0          | 3.2%          | 3,947.1          | 2.9%          | 3,853.5          | 2.7%          |
| 衛生、社會保障和社會福利.....       | 1,465.9         | 1.5%          | 2,008.7          | 1.9%          | 2,539.0          | 1.9%          | 2,537.0          | 1.8%          |
| 教育業.....                | 994.1           | 1.0%          | 1,715.8          | 1.6%          | 2,212.0          | 1.6%          | 2,255.9          | 1.6%          |
| 水利、環境和公共設施管理業.....      | 2,070.3         | 2.2%          | 1,804.0          | 1.7%          | 2,101.5          | 1.5%          | 2,331.0          | 1.6%          |
| 住宿和餐飲業.....             | 920.7           | 1.0%          | 1,138.4          | 1.1%          | 1,382.0          | 1.0%          | 1,355.2          | 0.9%          |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業.....    | 924.7           | 1.0%          | 757.9            | 0.7%          | 823.0            | 0.6%          | 1,087.4          | 0.8%          |
| 金融業.....                | —               | —             | —                | —             | 7,514.0          | 5.5%          | 5,603.5          | 3.9%          |
| 其他 <sup>(1)</sup> ..... | 2,459.0         | 2.6%          | 2,333.5          | 2.1%          | 2,982.1          | 2.2%          | 2,786.7          | 1.8%          |
| <b>公司貸款總額.....</b>      | <b>95,480.1</b> | <b>100.0%</b> | <b>107,682.3</b> | <b>100.0%</b> | <b>136,673.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>144,660.6</b> | <b>100.0%</b> |

附註：

- (1) 主要包括(i)農、林、牧、漁業、(ii)居民服務和其他服務業、(iii)文化體育和娛樂業、(iv)科學研究技術服務和地質勘探、(v)採礦及(vi)公共管理和社會組織。

<sup>1</sup> 行業類別乃根據國家統計局發佈的國民經濟行業分類體系。

## 概 要

### 按公司借款人規模劃分的公司貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按借款人規模劃分的公司貸款分佈情況。

|                           | 截至12月31日        |               |              |                  |               |              |                  |               |              | 截至3月31日          |               |              |
|---------------------------|-----------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
|                           | 2018年           |               |              | 2019年            |               |              | 2020年            |               |              | 2021年            |               |              |
|                           | 金額              | 估總額<br>百分比    | 不良貸款<br>比率   | 金額               | 估總額<br>百分比    | 不良貸款<br>比率   | 金額               | 估總額<br>百分比    | 不良貸款<br>比率   | 金額               | 估總額<br>百分比    | 不良貸款<br>比率   |
|                           | (人民幣百萬元, 百分比除外) |               |              |                  |               |              |                  |               |              |                  |               |              |
| 小微企業 <sup>(1)</sup> ..... | 62,969.9        | 65.9%         | 2.35%        | 68,097.9         | 63.3%         | 1.75%        | 82,515.2         | 60.4%         | 1.10%        | 89,767.9         | 62.0%         | 1.08%        |
| 中型企業 <sup>(1)</sup> ..... | 23,281.4        | 24.4%         | 1.24%        | 28,277.8         | 26.3%         | 1.36%        | 37,349.4         | 27.3%         | 1.00%        | 37,696.0         | 26.1%         | 0.84%        |
| 大型企業 <sup>(1)</sup> ..... | 8,392.2         | 8.8%          | 0.18%        | 10,605.0         | 9.8%          | 0.14%        | 16,156.6         | 11.8%         | 0.00%        | 16,597.3         | 11.5%         | 0.00%        |
| 其他 <sup>(2)</sup> .....   | 836.6           | 0.9%          | 0.00%        | 701.6            | 0.6%          | 0.00%        | 652.4            | 0.5%          | 0.00%        | 599.4            | 0.4%          | 0.20%        |
| <b>公司貸款總額</b> .....       | <b>95,480.1</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.87%</b> | <b>107,682.3</b> | <b>100.0%</b> | <b>1.52%</b> | <b>136,673.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>0.94%</b> | <b>144,660.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>0.89%</b> |

附註：

- (1) 大、中、小及微型企業的分類標準載於2017年劃分辦法。
- (2) 主要包括事業單位，如醫院及學校。

### 按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

下表載列於所示日期按產品類型劃分的個人貸款分佈情況。

|                     | 截至12月31日        |               |                 |               |                 |               | 截至3月31日          |               |
|---------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
|                     | 2018年           |               | 2019年           |               | 2020年           |               | 2021年            |               |
|                     | 金額              | 估總額<br>百分比    | 金額              | 估總額<br>百分比    | 金額              | 估總額<br>百分比    | 金額               | 估總額<br>百分比    |
|                     | (人民幣百萬元, 百分比除外) |               |                 |               |                 |               |                  |               |
| 住房按揭貸款 .....        | 23,568.3        | 47.6%         | 32,441.2        | 40.5%         | 37,665.4        | 38.4%         | 39,788.3         | 37.9%         |
| 個人消費貸款 .....        | 5,336.2         | 10.8%         | 19,089.8        | 23.9%         | 26,517.0        | 27.1%         | 30,080.3         | 28.6%         |
| 個人經營貸款 .....        | 9,766.5         | 19.7%         | 18,001.0        | 22.5%         | 25,609.6        | 26.1%         | 27,604.0         | 26.3%         |
| 信用卡透支 .....         | 10,870.7        | 21.9%         | 10,516.3        | 13.1%         | 8,223.9         | 8.4%          | 7,601.2          | 7.2%          |
| <b>個人貸款總額</b> ..... | <b>49,541.7</b> | <b>100.0%</b> | <b>80,048.3</b> | <b>100.0%</b> | <b>98,015.9</b> | <b>100.0%</b> | <b>105,073.8</b> | <b>100.0%</b> |

## 概 要

### 按產品類別劃分的金融資產分佈情況

我們的金融資產主要包括債券、信貸資產受益權、公募基金、理財直接融資工具及若干其他類金融資產。下表載列於所示日期我們的金融資產組成部分。

|            | 截至12月31日         |               |                  |               |                  |               | 截至3月31日          |               |
|------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|            | 2018年            |               | 2019年            |               | 2020年            |               | 2021年            |               |
|            | 金額               | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        |
|            | (人民幣百萬元，百分比除外)   |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 債券         | 167,140.6        | 89.8%         | 173,654.7        | 90.1%         | 198,595.1        | 88.4%         | 200,165.7        | 87.9%         |
| 信貸資產受益權    | 11,566.8         | 6.2%          | 7,694.2          | 4.0%          | 4,783.7          | 2.1%          | 4,362.2          | 1.9%          |
| 公募基金       | 6,423.5          | 3.4%          | 10,215.3         | 5.3%          | 20,496.9         | 9.1%          | 22,358.5         | 9.8%          |
| 理財直接融資工具   | 625.2            | 0.3%          | 603.9            | 0.3%          | 222.0            | 0.1%          | 223.4            | 0.1%          |
| 其他         | 30.0             | 0.0%          | 29.3             | 0.0%          | 27.3             | 0.0%          | 27.9             | 0.0%          |
| 小計         | <b>185,786.1</b> | <b>99.7%</b>  | <b>192,197.4</b> | <b>99.7%</b>  | <b>224,125.0</b> | <b>99.7%</b>  | <b>227,137.7</b> | <b>99.7%</b>  |
| 應計利息       | 2,713.5          |               | 2,840.7          |               | 3,142.4          |               | 3,405.3          |               |
| 非上市股權投資    | 612.0            | 0.3%          | 563.2            | 0.3%          | 566.7            | 0.3%          | 575.2            | 0.3%          |
| 金融資產總額     | <b>189,111.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>195,601.3</b> | <b>100.0%</b> | <b>227,834.1</b> | <b>100.0%</b> | <b>231,118.2</b> | <b>100.0%</b> |
| 減：預期信用損失準備 | (114.2)          |               | (126.0)          |               | (121.0)          |               | (111.6)          |               |
| 金融資產總額淨值   | <b>188,997.4</b> |               | <b>195,475.3</b> |               | <b>227,713.1</b> |               | <b>231,006.6</b> |               |

債券為我們金融資產的最大組成部分，截至2018年、2019年及2020年12月31日與截至2021年3月31日止三個月，分別約佔我們金融資產總額的89.8%、90.1%、88.4%及87.9%。我們投資中國中央及地方政府、金融機構以及中國企業發行人發行的債券及同業存單詳情請參閱「業務 — 資金業務 — 主要產品與服務 — 債券投資」。

## 概 要

### 按抵押方式劃分的貸款分佈情況

下表載列於所示日期按抵押方式劃分的客戶貸款分佈情況。

|                        | 截至12月31日         |               |        |                  |               |        |                  |               |        | 截至3月31日          |               |        |
|------------------------|------------------|---------------|--------|------------------|---------------|--------|------------------|---------------|--------|------------------|---------------|--------|
|                        | 2018年            |               |        | 2019年            |               |        | 2020年            |               |        | 2021年            |               |        |
|                        | 金額               | 佔總額百分比        | 貸款價值比率 | 金額               | 佔總額百分比        | 貸款價值比率 | 金額               | 佔總額百分比        | 貸款價值比率 | 金額               | 佔總額百分比        | 貸款價值比率 |
|                        | (人民幣百萬元, 百分比除外)  |               |        |                  |               |        |                  |               |        |                  |               |        |
| 質押貸款 <sup>(1)(2)</sup> | 30,769.2         | 18.7%         | 60.9%  | 28,847.7         | 14.0%         | 59.8%  | 39,107.9         | 15.0%         | 64.7%  | 39,371.2         | 14.3%         | 66.1%  |
| 抵押貸款 <sup>(1)(3)</sup> | 88,589.1         | 53.9%         | 54.0%  | 113,050.8        | 54.9%         | 51.3%  | 134,641.7        | 51.5%         | 52.8%  | 144,891.5        | 52.5%         | 52.4%  |
| 保證貸款                   | 31,566.8         | 19.2%         | 不適用    | 35,717.2         | 17.4%         | 不適用    | 54,441.7         | 20.8%         | 不適用    | 57,357.0         | 20.8%         | 不適用    |
| 信用貸款                   | 13,427.7         | 8.2%          | 不適用    | 28,211.1         | 13.7%         | 不適用    | 33,259.3         | 12.7%         | 不適用    | 34,130.9         | 12.4%         | 不適用    |
| 合計                     | <b>164,352.8</b> | <b>100.0%</b> |        | <b>205,826.8</b> | <b>100.0%</b> |        | <b>261,450.6</b> | <b>100.0%</b> |        | <b>275,750.6</b> | <b>100.0%</b> |        |

附註：

- 指每個類別中全部或部分由擔保品擔保的貸款總額。倘貸款以一種以上的擔保權益形式作擔保，則按擔保權益的主要形式分類。
- 指無形資產或貨幣性資產的擔保權益，包括動產、存單、金融工具、知識產權及未來現金流權益，並擁有這些資產或登記成為其質權人。
- 指有形資產(貨幣性資產除外)的擔保權益，包括樓宇及裝置、土地使用權、機器、設備及運輸工具，但我們不擁有這些資產。

### 按剩餘期限劃分的貸款產品情況

下表載列所示日期按剩餘期限劃分的貸款產品情況。

|                      | 截至2021年3月31日    |                 |                 |                 |                    |                  |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|------------------|
|                      | 3個月或以內到期        | 3個月至12個月內到期     | 1至5年內到期         | 5年後到期           | 已逾期 <sup>(1)</sup> | 合計               |
|                      | (人民幣百萬元)        |                 |                 |                 |                    |                  |
| <b>公司貸款</b>          |                 |                 |                 |                 |                    |                  |
| 流動資金貸款               | 11,572.3        | 31,696.6        | 17,015.2        | 2,053.3         | 1,120.9            | 63,458.3         |
| 固定資產貸款               | 1,131.2         | 4,000.3         | 32,500.3        | 37,810.5        | 478.4              | 75,920.7         |
| 其他 <sup>(2)</sup>    | 845.9           | 2,989.1         | 70.8            | 1,367.2         | 8.6                | 5,281.6          |
| <b>小計</b>            | <b>13,549.4</b> | <b>38,686.0</b> | <b>49,586.3</b> | <b>41,231.0</b> | <b>1,607.9</b>     | <b>144,660.6</b> |
| <b>個人貸款</b>          |                 |                 |                 |                 |                    |                  |
| 個人經營貸款               | 1,765.8         | 7,164.7         | 12,060.9        | 6,082.0         | 530.6              | 27,604.0         |
| 住房按揭貸款               | 2.6             | 18.8            | 845.8           | 38,645.7        | 275.4              | 39,788.3         |
| 信用卡透支 <sup>(3)</sup> | 2,624.0         | 548.6           | 2,856.7         | 1,414.2         | 157.7              | 7,601.2          |
| 個人消費貸款               | 1,112.1         | 6,786.5         | 15,103.3        | 6,673.3         | 405.1              | 30,080.3         |
| <b>小計</b>            | <b>5,504.5</b>  | <b>14,518.6</b> | <b>30,866.7</b> | <b>52,815.2</b> | <b>1,368.8</b>     | <b>105,073.8</b> |
| <b>票據貼現</b>          |                 |                 |                 |                 |                    |                  |
| 銀行承兌匯票               | 11,461.6        | 14,554.6        | —               | —               | —                  | 26,016.2         |
| <b>小計</b>            | <b>11,461.6</b> | <b>14,554.6</b> | <b>—</b>        | <b>—</b>        | <b>—</b>           | <b>26,016.2</b>  |
| <b>合計</b>            | <b>30,515.5</b> | <b>67,759.2</b> | <b>80,453.0</b> | <b>94,046.2</b> | <b>2,976.7</b>     | <b>275,750.6</b> |

附註：

- 包括本金及利息逾期的貸款。對於分期償還的貸款，倘任何部分貸款逾期，則該筆貸款的總額分類為逾期。
- 主要包括經營場所及機械設備按揭貸款。
- 包括分期還款的信用卡貸款。期限狀況是基於2021年3月31日的剩餘合約期限的相關賬面值。

截至2021年3月31日，剩餘期限為不超過一年的公司貸款額約為人民幣52,235.4百萬元，約佔公司貸款總額的36.1%，主要包括剩餘期限為3個月至12個月的流動資金貸款。同日，剩餘期限

## 概 要

一年以上的公司貸款額約為人民幣90,817.3百萬元，約佔公司貸款總額的62.8%，主要包括剩餘期限超過一年的固定資產貸款。截至2021年3月31日，剩餘期限不超過五年的個人貸款額約為人民幣50,889.8百萬元，約佔個人貸款總額的48.4%，主要包括剩餘期限介乎一至五年的個人經營貸款及個人消費貸款。同日，剩餘期限五年以上的個人貸款額約為人民幣52,815.2百萬元，約佔個人貸款總額的50.3%，主要包括住房按揭貸款。

### 按產品類別劃分的公司貸款分佈情況

下表載列於所示日期按產品類別劃分的公司貸款分佈情況。

|                         | 截至12月31日        |               |                  |               |                  |               | 截至3月31日          |               |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                         | 2018年           |               | 2019年            |               | 2020年            |               | 2021年            |               |
|                         | 金額              | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        | 金額               | 佔總額百分比        |
|                         | (人民幣百萬元，百分比除外)  |               |                  |               |                  |               |                  |               |
| 流動資金貸款.....             | 42,826.5        | 44.9%         | 46,655.2         | 43.2%         | 63,073.1         | 46.1%         | 63,458.3         | 43.9%         |
| 固定資產貸款.....             | 51,281.5        | 53.7%         | 58,805.2         | 54.6%         | 69,532.5         | 50.9%         | 75,920.7         | 52.5%         |
| 其他 <sup>(1)</sup> ..... | 1,372.1         | 1.4%          | 2,221.9          | 2.2%          | 4,068.0          | 3.0%          | 5,281.6          | 3.6%          |
| 合計.....                 | <b>95,480.1</b> | <b>100.0%</b> | <b>107,682.3</b> | <b>100.0%</b> | <b>136,673.6</b> | <b>100.0%</b> | <b>144,660.6</b> | <b>100.0%</b> |

附註：

(1) 主要包括經營場所及機械設備按揭貸款。

### 現金流量

下表載列所示期間的現金流量。詳情請參閱「附錄一 — 會計師報告 — I. 貴集團歷史財務信息 — 合併現金流量表」。

|                        | 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            |
|                        | (人民幣百萬元)       |                |                |                  |                  |
| 經營活動產生／(所用)的           |                |                |                |                  |                  |
| 現金淨額.....              | 6,224.7        | (6,997.6)      | 20,314.3       | (17,981.4)       | (2,300.9)        |
| — 營運資金變動前的             |                |                |                |                  |                  |
| 營業利潤.....              | 1,119.1        | 2,346.2        | 3,151.2        | 828.9            | 830.2            |
| — 營運資金變動.....          | 5,819.9        | (8,325.1)      | 18,233.3       | (18,746.6)       | (3,107.7)        |
| — 已付所得稅.....           | (714.3)        | (1,018.7)      | (1,070.2)      | (63.7)           | (23.4)           |
| 投資活動(所用)／產生的           |                |                |                |                  |                  |
| 現金淨額.....              | (14,891.2)     | 7,598.9        | (2,702.7)      | 5,542.8          | (4,031.4)        |
| 籌資活動產生／(所用)的           |                |                |                |                  |                  |
| 現金淨額.....              | 16,050.3       | (801.6)        | (11,498.1)     | 8,379.3          | 4,067.2          |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響.....  | 39.1           | 21.3           | (109.1)        | (11.2)           | (98.5)           |
| 現金及現金等價物增加／(減少)淨額..... | <b>7,422.9</b> | <b>(179.0)</b> | <b>6,004.4</b> | <b>(4,070.5)</b> | <b>(2,363.6)</b> |

截至2018年及2020年12月31日止年度，我們經營資產及負債變動前的經營活動現金流量分別約為人民幣1,119.1百萬元及人民幣3,151.2百萬元。

## 概 要

截至2020年及2021年3月31日止三個月，我們的經營活動所得及所用現金淨額分別約為人民幣17,981.4百萬元及人民幣2,300.9百萬元，主要是由於業務擴張導致客戶貸款及墊款增加，繼而導致現金流出，以及同業及其他金融機構存放及拆入款項減少。截至2019年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月的經營活動所用現金淨額分別約為人民幣6,997.6百萬元及人民幣2,300.9百萬元。2019年12月31日及2021年3月31日，我們分別錄得現金及現金等價物約人民幣23,255.2百萬元及人民幣26,896.0百萬元。經考慮我們於該等日期的現金及現金等價物、業務狀況的盈利與運營，我們認為2019年及2021年首三個月的現金流出對財務狀況並無重大不利影響。經營活動產生的現金流出淨額主要是由於客戶貸款及墊款隨著業務擴張有所增加。為改善現金流量狀況，我們將繼續加大吸收存款力度，發行更多元化的產品滿足不同客戶的需要，以獲取長期穩定的資金源，亦計劃發行融資債券，例如綠色金融債、小微企業金融債及三農金融債。公開發行本行合資格二級資本工具的建議已於2021年4月23日舉行的股東大會上獲得批准。視乎未來的資本需要，本行計劃在國內市場發行最多人民幣40億元以下的合資格二級資本工具，以補充本行的二級資本。合資格二級資本工具發行計劃須待相關監管機構進一步審批。此外，我們將積極應用央行資金，例如再貸款、再貼現及中期借貸便利。另一方面，我們將密切監督貸款業務的現金流出情況，並優化資本結構。例如，我們將審慎規劃投資規模及還款期，並根據相關監管規定擴大資金業務以改善流動性與現金流狀況。詳情請見「財務信息—現金流量」。

### 節選財務比率

下表載列所示期間的主要財務指標。

|                         | 截至12月31日止年度 |        |        | 截至3月31日<br>止三個月 |        |
|-------------------------|-------------|--------|--------|-----------------|--------|
|                         | 2018年       | 2019年  | 2020年  | 2020年           | 2021年  |
| <b>盈利能力指標</b>           |             |        |        |                 |        |
| 平均總資產回報率 <sup>(1)</sup> | 1.14%       | 1.12%  | 1.00%  | 1.33%           | 1.26%  |
| 平均權益回報率 <sup>(2)</sup>  | 16.42%      | 14.92% | 13.64% | 15.74%          | 16.71% |
| 淨利差 <sup>(3)</sup>      | 1.98%       | 2.10%  | 2.10%  | 2.23%           | 1.91%  |
| 淨利息收益率 <sup>(4)</sup>   | 2.05%       | 2.18%  | 2.16%  | 2.34%           | 1.98%  |
| 成本收入比率 <sup>(5)</sup>   | 29.98%      | 28.84% | 31.51% | 30.86%          | 27.60% |

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末股東權益總額平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按利息淨收入除以期初及期末的總生息資產平均餘額計算。
- (5) 按營業費用總額(不包括稅金及附加)除以營業收入總額計算。

平均總資產回報率由2018年的約1.14%下降至2019年的1.12%，並進一步下降至2020年的1.00%。同年，我們的權益回報率分別由約16.42%下降至14.92%，並進一步下降至13.64%，反映

## 概 要

我們的總資產及股東權益總額增速比我們的淨利潤快，主要是由於(i)我們於2019年11月收購湛江農村商業銀行，並於2020年12月收購潮陽農村商業銀行，導致我們的總資產及股東權益總額顯著增加；及(ii)由於收購後時間較短，相應年度確認的淨利潤相對較少。截至2020年及2021年3月31日止三個月，平均總資產回報率由約1.33%下降至1.26%，主要是由於2020年12月盈利能力較本集團低的潮陽農村商業銀行納入併表範圍所致。我們在相同期間的權益回報率由約15.74%增至16.71%，反映了與股東權益增長相比，我們的淨利潤增速更快，這是由於(i)我們的業務擴張及有效的成本管理使2021年首三個月的淨利潤增加；及(ii)2021年首三個月的債務證券市場利率上升，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減少使股東權益增幅較少。

### 若干監管指標資料

下表載列截至所示日期按中國銀行業監管機構的要求及適用會計準則計算的若干監管指標。

|                                | 截至12月31日 |         |         | 截至<br>3月31日 | 監管要求   |
|--------------------------------|----------|---------|---------|-------------|--------|
|                                | 2018年    | 2019年   | 2020年   | 2021年       |        |
| <b>資本充足指標</b>                  |          |         |         |             |        |
| 核心一級資本充足率 <sup>(1)</sup> ..... | 12.08%   | 12.63%  | 11.54%  | 11.52%      | ≥7.5%  |
| 一級資本充足率 <sup>(2)</sup> .....   | 12.09%   | 12.65%  | 11.57%  | 11.56%      | ≥8.5%  |
| 資本充足率 <sup>(3)</sup> .....     | 14.84%   | 15.30%  | 14.00%  | 13.93%      | ≥10.5% |
| <b>資產質量指標</b>                  |          |         |         |             |        |
| 不良貸款率 <sup>(4)</sup> .....     | 1.27%    | 1.00%   | 0.82%   | 0.79%       | ≤5%    |
| 撥備覆蓋率 <sup>(5)</sup> .....     | 345.74%  | 389.57% | 375.13% | 376.90%     | ≥150%  |
| 撥貸比 <sup>(6)</sup> .....       | 4.39%    | 3.88%   | 3.06%   | 2.99%       | ≥2.5%  |
| <b>其他的指標</b>                   |          |         |         |             |        |
| 存貸比 <sup>(7)</sup> .....       | 62.85%   | 66.65%  | 70.36%  | 71.80%      | 不適用    |

附註：

- (1) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關核心一級資本、核心一級資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管—對資本充足水平的監督」及「財務信息—資本來源—資本充足率」。
- (2) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關一級資本、一級資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管—對資本充足水平的監督」及「財務信息—資本來源—資本充足率」。
- (3) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產計算。有關總資本、資本扣除項及風險加權資產的組成部分，請參閱「監督與監管—對資本充足水平的監督」及「財務信息—資本來源—資本充足率」。
- (4) 按不良貸款金額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行的不良貸款率按照截至2019年及2020年12月31日與2021年3月31日貸款的原有賬面值而非併表日公允價值計算。就計算不良貸款率而言，子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照截至2020年12月31日及2021年3月31日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。
- (5) 按貸款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算。貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下轉票據貼現的減值準備餘額。子公司湛江農村商業銀行的撥備覆蓋率按照2019年及2020年12月31日與2021年3月31日賬面原值而非合併日公允價值計算。子公司潮陽農村商業銀行的撥備覆蓋率按照截至2020年12月31日及2021年3月31日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

## 概 要

- (6) 按貸款減值準備餘額除以貸款總額(不含應計利息)計算。貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下轉票據貼現的減值準備餘額。子公司湛江農村商業銀行的撥貸比按照2019年及2020年12月31日與2021年3月31日賬面原值而非合併日公允價值計算。子公司潮陽農村商業銀行的撥貸比按照截至2020年12月31日及2021年3月31日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。
- (7) 按客戶貸款總額(不含應計利息)除以客戶存款總額(不含應計利息)計算。子公司湛江農村商業銀行的存貸比按照2019年及2020年12月31日與2021年3月31日賬面原值而非合併日公允價值計算。子公司潮陽農村商業銀行的存貸比按照截至2020年12月31日及2021年3月31日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。2015年10月1日前,中國的商業銀行須維持不高於75%的存貸比。《中華人民共和國商業銀行法》修訂後,自2015年10月1日起,取消存貸比的規定。

相關監管機構或會不時上調監管指標及比率的標準。往績記錄期間,上述監管指標並無採用更高標準。

往績記錄期間,我們採取全面風險管理體系,擴展業務的同時加強風險管理及內部控制。於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日,我們的不良貸款率分別為1.27%、1.00%、0.82%及0.79%。本行的不良貸款率較低且不斷下降,主要是由於本行自貸款審查程序的初始階段便注重風險把控,注重客戶的第一還款來源,同時重視第二還款來源,選擇風險緩釋能力較強的抵押品。同時,本行每年開展風險貸款排查,一戶一策制定風險及不良貸款處置方案,例如按照相關法律法規向第三方轉讓不良貸款。截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日,通過轉讓不良貸款而減少的不良貸款本金額分別約為人民幣441.1百萬元、人民幣211.9百萬元、人民幣87.4百萬元及人民幣26.1百萬元。本行亦對分支機構及部門制定考核方案,督促不良及風險貸款化解。

### 發售統計數據

下表中的統計數據乃基於以下假設得出:(i)全球發售已完成且在全球發售中新發行1,148,091,000股H股;(ii)已付約人民幣861.1百萬元的特別股息;(iii)全球發售的超額配股權未獲行使;及(iv)6,888,545,510股股份已於全球發售完成後發行在外:

|  | 按發售價<br>7.92港元計                      | 按發售價<br>8.71港元計                      |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 市值.....                                | 54,557.3百萬港元                         | 59,999.2百萬港元                         |
| 未經審計備考經調整每股有形資產淨值 <sup>(1)</sup> ..... | 人民幣6.33元<br>(7.63港元 <sup>(2)</sup> ) | 人民幣6.44元<br>(7.76港元 <sup>(2)</sup> ) |

附註:

- (1) 根據2019年4月25日的股東大會決議及2021年9月6日的董事會決議,未經審計備考經調整每股綜合有形資產淨值於對本行按每股人民幣0.15元宣派的特別股息作出調整後計算得出。就未經審計備考資料而言,特別股息視為全球發售其中一項安排,而股息金額約人民幣861.1百萬元是基於2021年3月31日本行有5,740百萬股股份計算。詳情請參閱「附錄三一未經審計備考財務信息」。

---

## 概 要

---

- (2) 全球發售估計所得款項淨額按人民幣0.8304元兌1.00港元的匯率換算為人民幣。概不表示港元金額已經、可能已經或可按該匯率或任何其他匯率兌換為人民幣。
- (3) 並無就本集團於2021年3月31日後的經營業績或其他交易作出調整。尤其是，該未經審計備考財務信息不包括2021年4月23日所宣派現金股息約人民幣1,492.5百萬元。倘計及股息，根據發售價每股發售股份7.92港元及8.71港元計算，本行股東應佔未經審計備考經調整有形資產淨值將分別為人民幣42,141百萬元及人民幣42,879百萬元，而未經審計備考經調整每股有形資產淨值將分別為人民幣6.12元(7.37港元)及人民幣6.22元(7.50港元)。

### 全球發售

本招股說明書乃就作為全球發售一部分的香港公開發售而刊發。全球發售由以下部分組成：

- (a) 香港公開發售，按「全球發售架構 — 香港公開發售」所述在香港初步提呈114,810,000股發售股份(可予重新分配)；及
- (b) 國際發售，根據S規例僅於美國境外初步提呈1,033,281,000股發售股份(可予重新分配及視乎超額配股權行使與否而定)。

發售股份將佔緊隨全球發售完成後本行經擴大已註冊股本的約16.67%(假設超額配股權未獲行使)。倘超額配股權獲悉數行使，則發售股份將佔緊隨全球發售完成後及超額配股權獲行使後本行經擴大已註冊股本的約18.70%，詳情載於「全球發售架構」。

投資者可根據香港公開發售申請香港發售股份，或根據國際發售申請或表示有意認購國際發售股份，但兩者不可同時進行。

### 股息及股息政策

我們並無特定股息分派比率。2018年、2019年及2020年，我們分別宣派過往年度，即截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度現金股息約人民幣1,308.8百萬元、人民幣1,366.2百萬元及人民幣1,492.5百萬元。2021年4月23日，股東於股東大會批准並通過分派截至2020年12月31日止年度股息約人民幣1,492.5百萬元的決議案。截至本招股說明書日期，除下文所披露的特別股息外，概無已宣派的未付股息。

根據2019年4月25日舉行的股東大會通過的決議，建議在全球發售及上市完成之前，向股東宣派現金特別股息每股人民幣0.15元。根據隨後日期為2021年9月6日的董事會決議，我們確認向於2021年8月31日在股東名冊的股東宣派該現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，預期將於訂立定價協議後且於上市日期前通過可分配利潤的內部資源支付。

---

## 概 要

---

由於該等特別股息的記錄日期於上市日期前，我們的H股股東無權獲得該等特別股息。截至最後實際可行日期，該等特別股息尚未派付。

本行派發現金股息毋須監管審批。根據相關的監管要求(包括中國銀監會辦公廳發出的《中國銀監會辦公廳關於強化農村中小金融機構利潤分配監管有關事項的通知》(銀監辦發[2016] 461號))，本行須釐定合理的分派比例，而倘若本行未能符合相關的監管指標或並無足夠可分派利潤則不得分派任何現金股息。

當釐定是否派付股息以及派付股息金額時，我們會考慮經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、我們派付股息需要遵守的法定和監管限制以及董事會認為相關的其他因素。董事會將根據我們的公司章程及相關法律法規作出派付股息的建議。我們派付任何股息須在股東大會獲得批准。過往期間派付的股息不能作為日後派付股息的指標。我們不能保證日後宣派股息的時間、可能性、形式及規模。關於我們股息的詳情，請參閱「財務信息 — 股息 — 股息政策」。

### 股權限制及我們的股權架構

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》，(i)如任何投資者的股權加上其關連方及一致行動方的股權相當或超過本行已發行股份總額5%，須取得中國銀保監會事先批准；及(ii)如任何投資者的股權加上其關連方及一致行動方的股權相當或超過本行已發行股份總額1%但低於5%，則須在取得上述股權後十個工作天內向中國銀保監會申報。

於最後實際可行日期，僅有一名股東持有本行5%以上已發行股份，其為持有本行已發行股份約5.21%的粵豐投資。粵豐投資由郭惠強先生全資擁有。緊隨全球發售完成後，假設超額配股權未獲行使，粵豐投資持有的股權將佔本行當時已發行股份約4.34%、已發行內資股的約5.21%，假設超額配股權獲悉數行使，則佔本行當時已發行股份約4.24%、已發行內資股的約5.21%。詳情請參閱「主要股東」。

### 未來計劃及所得款項用途

假設發售價為8.32港元(即建議發售價範圍7.92港元至8.71港元的中位數)，我們估計全球發售所得款項淨額(經扣除本行就全球發售應付的承銷佣金及估計開支)約為9,295.4百萬港元(倘超額配股權並無獲行使)，或約為10,699.4百萬港元(倘超額配股權獲悉數行使)。我們擬將全球發售所得款項淨額用於補充核心一級資本，鞏固我們的資本基礎，從而支持我們業務的持續增長。有關我們全球發售所得款項擬定用途的詳情，請參閱「未來計劃及所得款項用途」。

### COVID-19的影響

在COVID-19爆發初期，我們採取預約制金融服務計劃，並於2020年3月起恢復正常營業。

根據中國政府為鼓勵銀行業金融機構向受疫情影響的企業及個人提供信貸支持以及呼籲於COVID-19期間提供經濟及社區支持而頒佈的多份延期通知，截至2021年6月30日，我們已批准總額約人民幣2,441.8百萬元的925筆貸款本金還款延期（當中總額約人民幣133.3百萬元的41筆貸款已獲批准進一步延期），並批准總額約人民幣172.0百萬元的11,214筆貸款利息延期還款。於2021年6月30日，延期本金的約32.6%或人民幣795.4百萬元已償還，人民幣1,615.1百萬元未償還但仍未到期，人民幣31.3百萬元已逾期；延期利息的約99.5%或人民幣171.1百萬元已償還，餘下人民幣0.9百萬元已逾期。

另一方面，得益於中國人民銀行提供流動性資金以通過再貸款及再貼現促進復工復產的政策，截至2021年3月31日，本集團向中國人民銀行申請約人民幣43億元的再貸款（即中國人民銀行向本行授出的貸款），並且向中國人民銀行質押了我們所持有市值約人民幣52億元的地方政府債，使本集團可變現金融資產減少約人民幣52億元。

由於本金還款期延期及質押地方政府債，截至2021年3月31日的流動性比例下降3.2個百分點至約74.7%，仍然高於監管規定下限的25%。詳情請參閱「業務 — COVID-19的影響 — 概覽」。我們將繼續跟蹤COVID-19的發展情況。有關COVID-19的風險，請參閱「風險因素 — 與我們業務有關的風險 — 近期在中國乃至全球爆發的傳染性COVID-19可能會對我們的業務、財務狀況及經營業績有不利影響」。

董事確認，截至本招股說明書日期，考慮到延期通知涉及的金額以及截至2021年6月30日的未償還金額及逾期金額，我們的貸款組合及資產質量、財務業績或業務營運以及貸款的可收回程度並無受到COVID-19爆發的重大不利影響，亦無發生可能對本招股說明書附錄一會計師報告所載資料有重大不利影響的事件。

### 近期發展

自2021年3月31日之後，我們的各項業務持續發展。

2021年3月31日至最後實際可行日期，我們的股東於2021年4月23日召開的股東大會批准公開發行本行合格二級資本工具的提案。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，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。

截至2021年6月30日，我們的總資產自2021年3月31日起穩定增長。與2021年3月31日比，金融投資保持規模及結構穩定。此外，我們的客戶存款及股東權益自2021年3月31日起亦穩定增長。我們的資產質量和不良貸款比率自2021年3月31日起以來相當穩定。

## 概 要

下表列出所示日期及期間的若干財務信息。

|                            | 2021年3月31日 | 2021年6月30日 |
|----------------------------|------------|------------|
|                            | (未經審計)     |            |
| (人民幣百萬元，百分比除外)             |            |            |
| 資產總額                       | 564,558.2  | 583,357.5  |
| 客戶貸款及墊款                    | 268,689.9  | 272,619.6  |
| 金融投資                       | 231,006.6  | 237,850.5  |
| — 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產     | 37,097.2   | 43,820.0   |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 109,770.4  | 109,588.4  |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 84,139.0   | 84,442.1   |
| 現金及存放中央銀行款項                | 36,955.9   | 46,138.0   |
| 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項  | 19,338.9   | 17,653.2   |
| 負債總額                       | 524,241.4  | 543,016.1  |
| 客戶存款                       | 389,641.3  | 407,773.0  |
| 不良貸款比率                     | 0.79%      | 0.83%      |
| 已發行債務證券                    | 54,780.9   | 55,191.2   |
| 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項  | 45,590.8   | 45,981.4   |
| 向中央銀行借款                    | 29,870.6   | 29,477.7   |
| 權益總額                       | 40,316.9   | 40,341.4   |
| 本行股東應佔權益總額                 | 37,761.3   | 37,791.5   |
| 非控股權益                      | 2,555.6    | 2,549.9    |

  

|                | 截至6月30日止六個月 |           |
|----------------|-------------|-----------|
|                | 2020年       | 2021年     |
| (未經審計)         |             |           |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |             |           |
| 利息淨收入          | 5,098.1     | 5,202.9   |
| 利息收入           | 9,563.7     | 10,753.4  |
| 利息支出           | (4,465.6)   | (5,550.5) |
| 手續費及佣金淨收入      | 419.9       | 340.9     |
| 手續費及佣金收入       | 463.3       | 417.5     |
| 手續費及佣金支出       | (43.4)      | (76.6)    |
| 營業收入           | 6,172.7     | 6,487.9   |
| 交易淨收益          | 442.6       | 576.2     |
| 金融投資淨收益        | 165.9       | 344.7     |
| 其他營業收入         | 46.2        | 23.2      |
| 營業利潤           | 3,239.1     | 3,442.8   |
| 營業費用           | (2,067.6)   | (2,132.9) |
| 預期信用損失及資產損失    | (866.0)     | (912.2)   |

  

|                | 截至6月30日止六個月 |            |
|----------------|-------------|------------|
|                | 2020年       | 2021年      |
| (未經審計)         |             |            |
| (人民幣百萬元，百分比除外) |             |            |
| 經營活動所得現金       | 1,565.9     | 1,317.5    |
| 稅前利潤           | 3,257.0     | 3,470.5    |
| 調整：            | (1,691.1)   | (2,153.0)  |
| 包括：            |             |            |
| 金融投資利息收入       | (3,003.6)   | (3,244.3)  |
| 預期信用損失         | 866.0       | 912.2      |
| 營運資產增加淨額       | (13,559.6)  | (21,493.0) |
| 營運負債增加淨額       | 14,926.8    | 30,861.9   |
| 已付所得稅          | (711.0)     | (608.9)    |
| 經營活動所得現金淨額     | 2,222.2     | 10,077.5   |

截至2021年6月30日，我們的資產總額較2021年3月31日的人民幣564,558.2百萬元增加約3.3%至人民幣583,357.5百萬元，主要是由於隨著業務不斷擴展，客戶貸款及墊款由2021年3月31日的約人民幣268,689.9百萬元增至2021年6月30日的人民幣272,619.6百萬元。

---

## 概 要

---

截至2021年6月30日，我們的負債總額較2021年3月31日的人民幣524,241.4百萬元增加約3.6%至人民幣543,016.1百萬元，是由於我們努力吸納更多企業存款，結果客戶存款由2021年3月31日的人民幣389,641.3百萬元增加約4.7%至2021年6月30日的人民幣407,773.0百萬元。

截至2021年6月30日止六個月，我們的經營收入由2020年同期的約人民幣6,172.8百萬元增加至人民幣6,487.9百萬元，按年上升5.1%。

截至2021年6月30日，我們的不良貸款比率約為0.83%，與2021年3月31日的0.79%比較相當穩定。

以上所列於2021年6月30日及截至該日止六個月的財務信息，節錄自董事根據國際財務報告準則第34號「中期財務報告」所編製的未經審計簡明中期財務報表，已經本行的申報會計師羅兵咸永道會計師事務所根據《國際審閱準則》第2410號「由實體的獨立核數師執行的中期財務信息審閱」審閱。

### 上市開支

我們因上市產生的上市開支主要包括專業費用、承銷佣金及其他上市相關費用。我們預計將產生上市開支約人民幣228.9百萬元(折合約275.6百萬港元，假設發售價為每股H股8.32港元(即本招股說明書所載指示性發售價範圍中間價計算)且未行使超額配股權)，佔我們預計應收全球發售所得款項總額約2.9%。截至2021年3月31日，我們產生上市開支約人民幣36.4百萬元(折合約43.8百萬港元)，已計入合併財務狀況表的「其他資產」並預期於上市後入賬列為權益中的扣除項。已承擔的上市開支概無反映於往績記錄期間的合併綜合收益表。於2021年3月31日後，預期將會產生約人民幣192.5百萬元(折合約231.8百萬港元)的上市開支，其中約人民幣15.7百萬元(折合約18.9百萬港元)預期將自合併綜合收益表扣除，約人民幣176.8百萬元(折合約212.9百萬港元)預期將入賬列為權益中的扣除項。於上述上市開支為最新可行估計，僅供參考，實際金額可能有別於該估計金額。