



广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK

廣州農村商業銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1551

# 2020 年度報告





# 目錄

公司簡介	2
財務數據摘要	7
黨委書記致辭	10
行長致辭	12
管理層討論與分析	13
股本變動及股東情況	55
董事、監事及高級管理人員	66
企業管治報告	77
董事會報告	100
監事會報告	111
重要事項	119
三農金融服務報告	120
獨立審計師報告	131
財務報表及附註	139
未經審計補充財務信息	292
釋義	295



## 公司簡介

### 一. 公司概况

#### (一) 法定名稱

1. 法定中文名稱：廣州農村商業銀行股份有限公司  
(簡稱：「廣州農村商業銀行」)
2. 法定英文名稱：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.  
(簡稱：「GRCB」)

(二) 註冊資本：人民幣9,808,268,539.00元

(三) 法定代表人：蔡建先生

(四) 授權代表：易雪飛先生、魏偉峰先生

(五) 聯席公司秘書：鄭盈女士、魏偉峰先生

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) 股份簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)

(八) 境外優先股簡稱和代碼：GRCB 19USD\_PREF(4618.HK)

(九) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號

(十) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

(十一) 經營範圍：貨幣金融服務

(十二) 聯繫地址：中國廣東省廣州市天河區珠江新城華夏路1號

郵政編碼：510623

網址：www.grcbank.com

(十三) 本年度報告備置地：本行董事會辦公室

(十四) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所

(十五) 中國法律顧問：北京大成(廣州)律師事務所

(十六) 香港法律顧問：史密夫斐爾律師事務所

(十七) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

(十八) 非境外上市股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

(十九) 本公司其他有關資料

註冊登記日期：2009年12月9日

註冊登記機關：廣州市工商行政管理局

統一社會信用代碼：914401017083429628

金融許可證機構編碼：B1048H244010001

客服和投訴電話：+8695313

投資者關係管理電話：(8620)28019324

郵箱地址：ir@grcbank.com



## 二. 分支機構及子公司

### (一) 分支機構

本行分支機構基本信息如下表：

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
1	白雲支行	廣州市白雲區黃石西路466-472號一至三樓	510425	020-86295397	無	-
2	從化支行	廣州市從化城郊街河濱北路98號首層、二層	510900	020-87999606	無	-
3	番禺支行	廣州市番禺區市橋街清河東路239號	511400	020-34619802	無	-
4	海珠支行	廣州市海珠區昌崗中路173號之1二樓	510250	020-84278835	無	-
5	花都支行	廣州市花都區新華街公益路21號南座	510800	020-36911004	020-36911006	-
6	華南新城支行	廣州市番禺區南村鎮塘步西村迎賓路南村入口處塘西東側	511442	020-34693625	無	-
7	黃埔支行	廣州市黃埔區豐樂北路138號	510700	020-32204220	無	-
8	荔灣支行	廣州市荔灣區花地大道中路89號	510380	020-81615680	無	-
9	空港經濟區支行	廣州市白雲區人和鎮人和村	510470	020-86451956	無	-
10	天河支行	廣州市天河區龍口西路335號1-2樓	510635	020-38478080	無	-
11	增城支行	廣州市增城區荔城街府佑路88號之十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二，廣州市增城區荔城街合匯廣場鑽石街55號201房、202房、210房、211房	511300	020-32162846	無	-
12	南沙支行	廣州市番禺區東涌鎮吉祥路2號二樓	511453	020-34929060	無	-
13	自貿區南沙分行	廣州市南沙區萬頃沙鎮新興路56號	511462	020-34929298	無	分行
14	佛山分行	佛山市禪城區季華一路26號1座首層103、104房，2層202房，1座2幢16層1603至1605房，17層1701至1708房	528000	0757-82581028	0757-82581059	異地分行
15	清遠分行	廣東省清遠市清城區鳳翔大道五號東方巴黎一號樓商鋪1-3樓	511500	0763-3910555	無	異地分行
16	肇慶分行	廣東省肇慶市端州區躍龍北路5號文化創意大廈首層01商鋪及二層01-07商鋪	526040	0758-2812835	0758-2812835	異地分行
17	河源分行	廣東省河源市新市區學前壩小區沿江路北邊H路西邊長鴻大廈(長鴻金融中心)第1層101-102號、1601-1602號	517000	0762-8808225	無	異地分行
18	廣東自貿試驗區橫琴分行	廣東省珠海市橫琴新區富祥灣長隆國際海洋度假區企鵝酒店商業街B6至B10	519031	0756-2993666	無	異地分行

## 公司簡介

### (二) 子公司

本行子公司基本信息見下表：

序號	機構名稱	註冊地址	郵編	聯繫電話	傳真號碼
1	北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司	北京市門頭溝區永定鎮石龍南路8號	102300	010-60865137	010-60865158
2	大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連保稅區黃海西四路205號 國貿中心E座1樓3區、8樓2區	116600	0411-66771959	無
3	萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	濟南市萊蕪區龍潭東大街戴花園19號 沿街樓	271100	0531-75662720	0531-75662720
4	煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省煙台市福山區福海路133-216 號	265500	0535-6319002	無
5	萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市文化東街672號	261400	0535-2750000	無
6	青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市城陽區正陽中路196號 (銀盛泰國際商務港)	266109	0532-67762806	無
7	海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市海陽路181號	265100	0535-3107730	無
8	鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司	河南自貿試驗區鄭州片區(鄭東)商務 外環路8號世博大廈1層101-1號、5 層501-2號、501-3號	450000	0371-89959016	無
9	信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省信陽市羊山新區新七大道與新 八街交叉口	464000	0376-6199236	無
10	安陽珠江村鎮銀行股份有限公司	安陽市興泰路與建安街交叉口西北角	455000	0372-2223000	無
11	輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司	輝縣市共城大道東段	453600	0373-6223005	無
12	江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	淮安市盱眙縣東湖南路五洲國際廣場 二期5-1001	211700	0517-88558207	無
13	江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	啟東市匯龍鎮江海中路605、609、 613號	226200	0513-83904316	無
14	蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省蘇州市吳中區木瀆鎮金山路51 號	215101	0512-80969696- 8017	無
15	常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市群英西路101號、102號	421500	0734-7330833	無



序號	機構名稱	註冊地址	郵編	聯繫電話	傳真號碼
16	吉州珠江村鎮銀行股份有限公司	江西省吉安市吉州區陽明西路33號	343000	0796-2066666	無
17	彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市彭山區蔡山東路223號	620860	028-37666086	無
18	新津珠江村鎮銀行股份有限公司	成都市新津縣五津西路4號附4號、5號1層、新6號	611430	028-82580021	無
19	廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省廣漢市中山大道南一段188號	618300	0838-5513187	0838-5513152
20	三水珠江村鎮銀行股份有限公司	佛山市三水區雲東海街道南豐大道9號首層103、104、105號和二、三層	528100	0757-87791698	無
21	中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司	中山市東鳳鎮東海二路63號	528425	0760-22787010	無
22	鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省鶴山市沙坪鎮中山路189-193單號、185、187、195號201房	529700	0750-8818081	0750-8818081
23	深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司	深圳市坪山區坪山街道六和商業廣場一期H座32、33層及165-166商鋪	518118	0755-36669888-8011	無
24	東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司	東莞市黃江鎮袁屋圍村袁屋圍路1號	523756	0769-82183199	無
25	興寧珠江村鎮銀行股份有限公司	梅州市興寧市曙光路2號	514500	0753-8682651	無
26	潮州農村商業銀行股份有限公司	潮州市楓春路130號	521000	0768-2292072	0768-2301661
27	韶關農村商業銀行股份有限公司	廣東省韶關市武江區新華南路41號門店35	512000	0751-8760282	0751-8639226
28	廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	南雄市雄南路147號	512400	0751-3822857	0751-3822857
29	湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲縣潯口鎮向陽北路006號	412100	0731-27618647	0731-27618603
30	珠江金融租賃有限公司	廣州市南沙區海濱路171號金融大廈11樓1101之一J28房	511455	020-29168100	020-29168101

## 公司簡介

### 三. 2020年度獲得的主要榮譽

序號	榮譽/獎項	頒發/授予機構	獲獎時間
1	全球上市公司2000強，排名第905位	美國《福布斯》雜誌	2020年5月
2	全球銀行1000強，排名第159位	英國《銀行家》雜誌	2020年7月
3	中國500強，排名第383位	《財富》(中文版)	2020年7月
4	最具社會責任上市公司	新浪財經	2020年8月
5	2020年中國企業500強，排名第448位	中國企業聯合會、中國企業家協會	2020年9月
6	十佳投資銀行創新獎	中國《銀行家》雜誌	2020年9月
7	2020年度農商行天璣獎、2020年度中小銀行理財品牌天璣獎	《證券時報》	2020年9月
8	全國資產規模1000億元農商行群組競爭力排名第2名、全國最佳普惠金融農村商業銀行	中國《銀行家》雜誌	2020年9月
9	2020年度公司業務銀行	21世紀傳媒	2020年11月
10	2020卓越競爭力「三農」金融服務銀行	《中國經營報》	2020年11月
11	2020中國金鼎獎年度支持地方經濟發展特別貢獻獎	《每日經濟新聞》	2020年11月
12	2020年度最佳農村商業銀行	新浪財經	2020年12月
13	2020年南方致敬金獎	南方報業傳媒集團	2020年12月
14	金獅獎「年度最佳抗疫金融服務銀行」	《信息時報》	2020年12月
15	最受歡迎普惠金融服務機構	《廣州日報》	2020年12月
16	2020年度最具競爭力品牌銀行、最佳零售服務銀行、最佳小微企業信貸銀行	《新快報》	2020年12月
17	銀行理財金牛獎	《中國證券報》	2020年12月
18	2020年度區域服務領軍銀行	和訊網	2020年12月
19	2020年中國銀行業100強，排名第29名	中國銀行業協會	2021年2月



本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照「國際財務報告準則」編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2020年	2019年	2020年比 2019年	2018年	2017年	2016年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
利息淨收入 <sup>(1)</sup>	17,647.48	18,883.22	(6.54)	13,553.02	11,923.19	10,836.59
手續費及佣金淨收入 <sup>(1)</sup>	1,326.96	1,362.57	(2.61)	1,266.15	2,062.73	2,810.62
營業收入	21,218.41	23,657.28	(10.31)	20,666.67	13,478.66	15,239.79
營業費用	(7,037.46)	(6,675.70)	5.42	(5,984.34)	(5,164.19)	(5,457.19)
減值損失 <sup>(2)</sup>	(7,893.38)	(7,086.46)	11.39	(5,968.94)	(787.85)	(3,259.75)
稅前利潤	6,287.57	9,895.12	(36.46)	8,713.39	7,526.62	6,522.85
淨利潤	5,276.62	7,910.71	(33.30)	6,832.16	5,890.99	5,106.35
歸屬於母公司股東的淨利潤	5,081.30	7,520.35	(32.43)	6,526.34	5,708.72	5,025.59
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於母公司股東的每股淨資產 <sup>(3)</sup>	6.08	5.97	0.11	5.39	4.69	4.40
基本每股盈利 <sup>(4)</sup>	0.45	0.77	(0.32)	0.67	0.63	0.62

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2020年	2019年	2020年比 2019年	2018年	2017年	2016年
<b>規模指標</b>			<b>變動</b>			
資產總額	1,027,871.65	894,154.29	133,717.36	763,289.60	735,713.66	660,951.12
其中：客戶貸款及墊款淨額	553,168.34	463,051.37	90,116.97	364,967.97	285,701.70	237,934.77
負債總額	951,986.34	820,444.98	131,541.36	707,708.53	687,235.94	623,111.42
其中：客戶存款	778,424.85	658,243.09	120,181.76	542,335.16	488,671.86	423,742.04
歸屬於母公司股東權益	69,487.08	68,346.69	1,140.39	52,861.33	46,044.52	35,845.24
非控制性權益	6,398.23	5,362.62	1,035.61	2,719.74	2,433.20	1,994.46
權益總額	75,885.31	73,709.31	2,176.00	55,581.07	48,477.72	37,839.70



## 財務數據摘要

項目(以百分比列示)	截至12月31日止年度					
	2020年	2019年	2020年比			2016年
			2019年	2018年	2017年	
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(5)</sup>	0.55	0.95	(0.40)	0.91	0.84	0.82
平均權益回報率 <sup>(6)</sup>	7.10	13.24	(6.14)	13.13	13.65	13.89
淨利差 <sup>(7)</sup>	1.98	2.71	(0.73)	2.32	1.68	2.02
淨利息收益率 <sup>(8)</sup>	2.01	2.65	(0.64)	2.17	1.73	2.01
手續費及佣金淨收入佔 經營收入比率 <sup>(9)</sup>	6.25	5.76	0.49	6.13	15.30	18.44
成本收入比率 <sup>(10)</sup>	31.95	27.25	4.70	28.05	37.11	32.77

項目(以百分比列示)	於12月31日					
	2020年	2019年	2020年比			2016年
			2019年	2018年	2017年	
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(11)</sup>	1.81	1.73	0.08	1.27	1.51	1.81
撥備覆蓋率 <sup>(12)</sup>	154.85	208.09	(53.24)	276.64	186.75	178.58
撥貸比 <sup>(13)</sup>	2.81	3.61	(0.80)	3.52	2.83	3.24
<b>資本充足率指標</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(14)</sup>	9.20	9.96	(0.76)	10.50	10.69	9.90
一級資本充足率	10.74	11.65	(0.91)	10.53	10.72	9.92
資本充足率	12.56	14.23	(1.67)	14.28	12.00	12.16
總權益對總資產比率	7.38	8.24	(0.86)	7.28	6.59	5.73

項目(以百分比列示)	於12月31日					
	2020年	2019年	2020年比			2016年
			2019年	2018年	2017年	
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(15)</sup>	73.09	72.92	0.17	69.70	60.17	58.03



註：

- (1) 自2020年起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，重述2016年至2019年數據，淨利差、淨利息收益率和手續費及佣金淨收入佔經營收入比率指標同步重述。
- (2) 因新金融工具準則與財務報表相關的披露要求，2018年至2020年減值損失包含合併損益表中信用減值損失和其他資產減值損失，2016年和2017年減值損失為資產減值損失。
- (3) 按期內歸屬於母公司股東權益(扣除其他權益工具)除以實收資本計算。
- (4) 2020年上半年發放優先股股利，該指標已扣除當年宣告發放的優先股股利。
- (5) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (6) 按期內淨利潤(扣除當年宣告發放優先股股利)除以期初及期末總權益(扣除其他權益工具)平均餘額計算。
- (7) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (8) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (9) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (10) 按營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (11) 按不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (12) 按貸款損失準備餘額(含貼現)除以不良貸款餘額計算。
- (13) 按貸款損失準備餘額(含貼現)除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (14) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。  

$$\text{核心一級資本充足率} = (\text{核心一級資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$

$$\text{一級資本充足率} = (\text{一級資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$

$$\text{資本充足率} = (\text{總資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$
- (15) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

## 黨委書記致辭

### 凝心聚力、砥礪奮進，爭創國內一流商業銀行

艱難方顯勇毅，磨礪始得玉成。2020年，面對世紀疫情和百年變局帶來的嚴峻挑戰，廣州農商銀行深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省、市工作要求，緊緊圍繞穩健發展、防範風險的工作總基調，上下同心、銳意進取，向市場交出了一份穩健的成績單。

**增長穩健。**集團資產規模歷史性突破萬億元大關，這是廣州農商銀行發展歷史上的標誌性大事和又一里程碑，也是一個新的起點。存貸款保持兩位數增長，客戶存款廣州地區市場佔有率11.3%，增量排名第一，客戶貸款廣州地區市場佔有率8.3%，較年初有所上升。普惠小微金融、綠色金融發展良好，小微貸款增幅36%，綠色信貸增幅23.7%，全年綠色債務融資工具投資總額15.5億元，排名城商行及農商行金融機構第一。

**質量穩健。**年末資本充足率、不良資產率、不良貸款率、撥備覆蓋率等風險類指標均滿足監管目標要求，集團不良貸款率1.81%，控制在年度目標值以內，市場風險整體處於可控水平，業務增長基本盤穩固牢靠。

**結構穩健。**零售業務以數字化驅動發展，從加快金融雲平台基礎設施建設，啓動網絡銀行、移動銀行、直銷銀行的迭代升級，到打造線上營業廳，建設CRM系統、銷售管理平台、移動營銷平台等，帶動零售業務實現多元增長。零售儲蓄存款時點規模首次突破3000億元，客戶資產規模增長較快，AUM時點和日均餘額增長15%，中高端客戶數同比增長34.5%。公司業務以智能化引領改革，建設「智能獲客、智能營銷、智能盡調、智能貸後」四個智能系統，構建線上線下相結合的公司金融經營管理機制。實施平台化戰略，打造以企業網銀為核心的線上綜合對公服務平台，建設跨境金融服務平台、銀政平台、投行業務綜合管理平台等，對公線上業務跨越式發展，企業網銀年累計交易金額首次突破萬億元。金融市場業務平穩發展，資產規模保持平穩增長，負債規模略有下降，資金業務指標和非標資產規模滿足監管要求。理財業務轉型穩步推進，個人理財存續規模和佔比持續提升，淨值化產品體系不斷完善，淨值化產品存續餘額及佔比實現快速增長。

展望「十四五」，廣州農商銀行將以推動高質量發展為主線，全面貫徹新發展理念，主動融入新發展格局，先用



3年時間，實現資產規模及特色業務指標穩居全國農商行前列，成為全國農商行排頭兵，再用2年時間，實現人均效益等發展質量指標位居全國商業銀行前列，成為國內一流商業銀行。

百舸爭流，奮楫者先。2021年是實施「十四五」規劃、開啓全面建設社會主義現代化國家新徵程的第一年。廣州農商銀行將在習近平新時代中國特色社會主義思想的引領下，主動擁抱新機遇，積極應對新挑戰，取勢為先，善作善成，穩中求進，以進固穩，全面提升核心競爭力。

**業務發展「進」。**以高度的政治自覺和行動自覺，堅持服務國家和省市發展大局，在保持業務規模穩定增長基礎上，推進資產負債結構的優化調整，打造高質量的健康增長平台。業務策略上，堅守金融服務實體經濟本分，堅持「聚焦主業、聚焦省內、突出廣州」，實行特色化經營、差異化服務，構建長期可持續的發展優勢。業務管理上，加快推進業務體系的智能化運營，把科技作為創新引擎和增長動力，推動實現客戶服務精準化、基礎管理規範化、風控內控智慧化。

**盈利能力「進」。**堅持資產、負債、中收「三端」並舉，推動形成更加多元、均衡的營收來源，夯實經營基礎，增強財務效益。深度貫徹「渠道+產品+場景」策略，做精做優信用卡、消費金融和財富業務，提升零售業務佔比和利潤貢獻率。以「商業銀行+交易銀行+投資銀行」的綜合金融模式服務戰略重點客戶和區域大客戶，以線上化方式服務三農、普惠和中小微客戶，保持公司業務效益穩步增長。優化金融市場和外幣資產結構，做大做強固定收益投資，實現長期穩健的業務收益。

**管理水平「進」。**加快制定廣州農商銀行「十四五」發展規劃，實現對發展戰略的改進優化。持續完善公司治理體系，強化提升治理主體履職能力，健全三會一層治理制衡機制，提高法人治理質效。以實現組織架構、績效考核體系、全面風險管理體系的全面優化為目標，推進經營管理體制改革，釋放企業活力，築牢發展根基。健全完善薪酬分配體系，穩步提升員工收入水平，暢通員工職業生涯發展通道，給每一位想幹事、能幹事的員工打造更加廣闊的舞台。

徵程萬里闊，奮鬥正當時。新的一年，廣州農商銀行將以建設「國內一流商業銀行」為目標，廣續前行、奮楫爭先，以堅如磐石的信心、只爭朝夕的勁頭、堅韌不拔的毅力，為客戶提供更優服務、為股東創造更大價值、為社會擔當更多責任，在新時代新徵程中迎風遠航，創造更加燦爛的輝煌！

## 行長致辭

寒隨一夜去，春逐五更來。2020年，全球新冠疫情肇始於寒冷之冬，隨後不斷蔓延擴散，國際政治意識形態、單邊貿易主義、地區暴力衝突愈演愈烈。所幸的是，在以習近平總書記為核心的黨中央堅強領導下，我國抗擊新冠疫情取得重大戰略成果，經濟社會發展快速恢復常態，三大攻堅戰取得突破性進展，雙循環新發展格局正在形成。這一年，廣州農商銀行承受了來自多方面的嚴峻挑戰和巨大壓力，同樣面臨「冬天」般寒冷的發展形勢，但我們始終以習近平新時代中國特色社會主義思想為根本遵循，認真貫徹落實習近平總書記視察廣東重要講話和重要指示批示精神，全面履行從嚴治黨主體責任，堅定不移回歸本地、回歸本源、回歸主業，統籌做好疫情防控和業務經營，做好「六穩」工作，落實「六保」任務。年內廣州農商銀行始終保持穩中向好發展勢頭，年末集團資產達10,278.72億元，各項存款餘額達7,784.25億元，各項貸款總額達5,689.26億元；全年實現淨利潤52.77億元；年末不良貸款率1.81%；撥備覆蓋率154.85%；主要監管指標滿足監管要求。我謹代表廣州農商銀行經營班子，向全體員工、股東、客戶及社會各界朋友致以衷心感謝和祝福！

展望2021年，新冠疫情和國際形勢難言樂觀，但在國家「十四五」規劃與「雙循環」新發展格局開局之年，制度優勢將繼續凸顯，國內經濟社會發展提質增效值得期待，人民群眾對美好生活的向往依然是激勵舉國上下萬眾一心奮勇前進的強勁動力。

對於廣州農商銀行而言，2021年的壓力和困擾同樣不可避免，但我們深信，沒有哪個冬天不可逾越！沒有哪個春天不會到來！廣州農商銀行經歷六十多年風雨，創造了屬於自己的光榮，練就了能夠承受苦難、願意默默奉獻、善於攻堅克難的特質。這些特質在過去一年多來的工作中再次得以見證，必將成為支撐我們應對「冬天」的信心和力量。我們一路從艱難困苦中走來，必將繼續堅定地行走成為「國內一流商業銀行」的追夢路上。未來絕非坦途，我們必將以奮鬥的姿態一往無前，義無反顧。

我們將更加深入地貫徹落實習近平新時代中國特色社會主義思想，堅持新發展理念，堅守風控底線，始終把發展作為第一要務，把市場需求作為發展方向，把客戶選擇和資產質量作為工作標準。堅持依法合規經營，重視業務創新和科技應用。我們將更加強調以人為本，強調企業文化對全行各項工作的引領和支撐，強調企業軟實力和精神氣質塑造，以此熬過「寒冬」，追逐星辰大海。

我們將永遠以偉大祖國為榮，以欣逢盛世為幸，以兼濟天下為懷，以守正固本為道，永遠相信天道酬勤，明天會更好。祝福祖國！祝福人民！祝福不懼艱難負重前行的廣州農商銀行！



## 環境與展望

2020年作為「十三五」的收官之年，我國經濟經受住新冠疫情衝擊，全年GDP規模突破100萬億元，年度經濟增速達2.3%，為全球唯一實現正增長的主要經濟體。為應對新冠疫情衝擊，我國加大逆週期調控力度，實施積極的財政政策和穩健偏寬鬆的貨幣政策。從三大需求結構看：投資方面，基建發力發揮托底作用，房地產投資表現出較強的韌性，但製造業投資形成拖累；出口增速持續超預期，防疫物資和「宅經濟產品」出口強勁；消費方面，汽車消費表現較好，但消費整體復甦緩慢。

2021年作為「十四五」開局之年，隨着新冠疫苗接種的提速，海外需求將逐步回暖，國內經濟將持續修復，製造業投資和消費將接替基建投資和出口成為經濟增長的主要推動力。預計2021年中國經濟增速將達8%左右，經濟增長呈現前高後低特徵，四季度經濟增速將回落至潛在經濟增速水平。儘管2021年經濟數據將表現亮眼，但是經濟增長仍存在內生動力不足問題，隨着基數效應和政策效應的逐步消退，經濟增長仍將遵循疫情前的均值回歸趨勢。

為應對新冠疫情衝擊，2020年商業銀行為實體讓利，通過降低息費和延期還本付息等方式呵護實體企業從疫情中恢復。受新冠疫情影響，整個銀行業在資產質量、盈利能力以及資本補充等方面面臨較大的壓力，但是，本行2020年仍維持穩健經營，資產規模穩步增長並突破一萬億元，資產質量平穩。2021年，本行將前瞻性科學預判國內外宏觀經濟形勢，調整我行發展戰略與經營目標，繼續擴大本行的區域競爭優勢，同時，根據監管要求優化信貸資源配置，大力提升業務與產品創新能力，加快推進數字化轉型，以此為大灣區建設提供高質量的金融服務。

## 管理層討論與分析

### 財政審閱

#### 一、利潤表分析

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	37,150.00	36,064.93	1,085.07	3.01
利息支出	(19,502.52)	(17,181.71)	(2,320.81)	13.51
<b>利息淨收入</b>	<b>17,647.48</b>	<b>18,883.22</b>	<b>(1,235.74)</b>	<b>(6.54)</b>
手續費及佣金收入	1,628.04	1,673.27	(45.23)	(2.70)
手續費及佣金支出	(301.08)	(310.70)	9.62	(3.10)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,326.96</b>	<b>1,362.57</b>	<b>(35.61)</b>	<b>(2.61)</b>
交易淨收益	1,976.68	2,735.01	(758.33)	(27.73)
金融投資淨損益	361.34	52.59	308.75	587.09
其他營業淨收入	(94.05)	623.89	(717.94)	(115.07)
<b>營業收入</b>	<b>21,218.41</b>	<b>23,657.28</b>	<b>(2,438.87)</b>	<b>(10.31)</b>
營業費用	(7,037.46)	(6,675.70)	(361.76)	5.42
信用減值損失	(7,851.76)	(7,078.30)	(773.46)	10.93
其他資產減值損失	(41.62)	(8.16)	(33.46)	410.05
<b>稅前利潤</b>	<b>6,287.57</b>	<b>9,895.12</b>	<b>(3,607.55)</b>	<b>(36.46)</b>
所得稅費用	(1,010.95)	(1,984.41)	973.46	(49.06)
<b>淨利潤</b>	<b>5,276.62</b>	<b>7,910.71</b>	<b>(2,634.09)</b>	<b>(33.30)</b>

2020年，本集團實現稅前利潤62.88億元，同比下降36.46%；淨利潤52.77億元，同比下降33.30%。稅前利潤和淨利潤同比下降，一是營收同比下降，主要由於受新冠疫情影響，本集團積極落實一系列暖企政策引導利率下降，導致利差收窄，利息淨收入同比下降；本集團積極響應國家減費讓利政策，導致手續費及佣金淨收入同比下降。二是減值損失增加，本集團根據監管關於銀行理財存量資產處置要求，對錶外理財存量業務歷史包袱計提預計損失，導致減值損失同比增加。



(一) 利息淨收入

2020年，本集團實現利息淨收入176.47億元，同比減少12.36億元，降幅6.54%，利息淨收入佔營業收入總額的83.17%。主要原因是付息負債量價齊升，使得利息支出增長快於利息收入增長，導致利息淨收入同比減少。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	37,150.00	36,064.93	1,085.07	3.01
利息支出	(19,502.52)	(17,181.71)	(2,320.81)	13.51
<b>利息淨收入</b>	<b>17,647.48</b>	<b>18,883.22</b>	<b>(1,235.74)</b>	<b>(6.54)</b>

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止12個月			截至2019年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	524,154.02	27,856.03	5.31	434,708.54	26,173.40	6.02
金融投資	172,447.89	6,001.53	3.48	135,570.74	6,497.54	4.79
拆出資金、存放同業及 其他金融機構	54,550.37	1,319.91	2.42	34,177.07	1,471.88	4.31
買入返售金融資產	41,220.62	886.22	2.15	31,324.19	818.33	2.61
存放中央銀行款項	85,029.71	1,086.31	1.28	75,731.58	1,103.78	1.46
<b>總生息資產</b>	<b>877,402.61</b>	<b>37,150.00</b>	<b>4.23</b>	<b>711,512.12</b>	<b>36,064.93</b>	<b>5.07</b>
客戶存款	704,403.53	14,981.54	2.13	586,763.13	12,016.74	2.05
拆入資金、同業及其他金融機構 存放款項等	53,683.20	1,399.18	2.61	42,265.57	1,792.77	4.24
賣出回購金融資產款	7,801.43	128.50	1.65	7,698.22	166.28	2.16
已發行債券	86,995.32	2,623.90	3.02	85,187.95	3,046.94	3.58
向中央銀行借款	13,579.60	369.40	2.72	5,005.86	158.98	3.18
<b>總付息負債</b>	<b>866,463.08</b>	<b>19,502.52</b>	<b>2.25</b>	<b>726,920.73</b>	<b>17,181.71</b>	<b>2.36</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>17,647.48</b>			<b>18,883.22</b>	
淨利差			<b>1.98</b>			<b>2.71</b>
淨利息收益率			<b>2.01</b>			<b>2.65</b>



## 管理層討論與分析

2020年，整體生息資產平均收益率較上年同期下降84個基點至4.23%，整體付息負債平均成本率較上年下降11個基點至2.25%，淨利差較上年同期下降73個基點至1.98%，淨利息收益率較上年同期下降64個基點至2.01%。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出較上年同期的變動情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	由於下列變動而產生的增長/(下降)		
	規模因素	利率因素	淨增長/下降
<b>資產</b>			
客戶貸款和墊款	5,385.43	(3,702.80)	1,682.63
金融投資	1,767.42	(2,263.43)	(496.01)
拆出資金、存放同業及其他金融 機構	877.40	(1,029.37)	(151.97)
買入返售金融資產	258.54	(190.65)	67.89
存放中央銀行款項	135.52	(152.99)	(17.47)
<b>利息收入變化</b>	<b>8,424.31</b>	<b>(7,339.24)</b>	<b>1,085.07</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	2,409.24	555.56	2,964.80
拆入資金、同業及其他金融機構 存放款項等	484.30	(877.89)	(393.59)
賣出回購金融資產款	2.23	(40.01)	(37.78)
已發行債券	64.64	(487.68)	(423.04)
向中央銀行借款	272.29	(61.87)	210.42
<b>利息支出變化</b>	<b>3,232.70</b>	<b>(911.89)</b>	<b>2,320.81</b>



1. 利息收入

2020年，本集團實現利息收入371.50億元，同比增加10.85億元，增幅3.01%。

(1) 客戶貸款和墊款利息收入

本集團客戶貸款和墊款各組成部份的平均餘額，利息收入及平均收益率情況列示如下：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止12個月			截至2019年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	338,651.55	18,880.33	5.58	299,300.34	18,476.56	6.17
個人貸款	132,713.58	7,659.13	5.77	113,020.83	6,863.06	6.07
票據貼現	52,788.89	1,316.57	2.49	22,387.37	833.78	3.72
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>524,154.02</b>	<b>27,856.03</b>	<b>5.31</b>	<b>434,708.54</b>	<b>26,173.40</b>	<b>6.02</b>

客戶貸款和墊款利息收入278.56億元，同比增加16.83億元，增幅6.43%，而平均收益率較上年下降71個基點至5.31%。主要原因一是本集團積極落實一系列暖企政策引導貸款利率下行，二是存量貸款業務逐步轉化為按貸款市場報價利率定價。

(2) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止12個月			截至2019年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
拆出資金、存放同業及其他 金融機構	54,550.37	1,319.91	2.42	34,177.07	1,471.88	4.31
買入返售金融資產	41,220.62	886.22	2.15	31,324.19	818.33	2.61
<b>應收同業及其他金融機構款項 總額</b>	<b>95,770.99</b>	<b>2,206.13</b>	<b>2.30</b>	<b>65,501.26</b>	<b>2,290.21</b>	<b>3.50</b>

## 管理層討論與分析

2020年，本集團應收同業及其他金融機構款收益率同比下降120個基點至2.30%，主要是今年以來受新冠疫情衝擊影響，市場間保持寬鬆的貨幣政策，使得利率有所下降。

### 2. 利息支出

2020年，本集團利息支出195.03億元，同比增加23.21億元，增幅13.51%。

#### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止12個月			截至2019年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	129,039.04	626.36	0.49	111,592.64	517.81	0.46
定期	195,934.10	6,448.41	3.29	164,682.88	5,612.57	3.41
<b>小計</b>	<b>324,973.14</b>	<b>7,074.77</b>	<b>2.18</b>	<b>276,275.52</b>	<b>6,130.38</b>	<b>2.22</b>
<b>個人存款</b>						
活期	114,291.67	349.79	0.31	101,039.59	310.00	0.31
定期	237,926.61	6,994.17	2.94	173,031.82	4,600.11	2.66
<b>小計</b>	<b>352,218.28</b>	<b>7,343.96</b>	<b>2.09</b>	<b>274,071.41</b>	<b>4,910.11</b>	<b>1.79</b>
<b>其他存款</b>	<b>27,212.11</b>	<b>562.81</b>	<b>2.07</b>	<b>36,416.20</b>	<b>976.25</b>	<b>2.68</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>704,403.53</b>	<b>14,981.54</b>	<b>2.13</b>	<b>586,763.13</b>	<b>12,016.74</b>	<b>2.05</b>

2020年，本集團客戶存款利息支出149.82億元，同比增加29.65億元，增幅24.67%。2020年，存款成本率2.13%，同比上升8個基點，一方面由於付息率較高的定期存款佔比進一步提高；另一方面個人定期存款付息率也有所上升。



(2) 應付同業及其他金融機構等利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年12月31日止12個月			截至2019年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
拆入資金、同業及其他金融 機構存放款項等	53,683.20	1,399.18	2.61	42,265.57	1,792.77	4.24
賣出回購金融資產款	7,801.43	128.50	1.65	7,698.22	166.28	2.16
<b>應付同業及其他金融機構款項 總額</b>	<b>61,484.63</b>	<b>1,527.68</b>	<b>2.48</b>	<b>49,963.79</b>	<b>1,959.05</b>	<b>3.92</b>

2020年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出15.28億元，同比減少4.31億元，降幅22.02%，主要由於新冠疫情影響，市場間保持寬鬆的貨幣政策，同業負債利率有所下降。

## 管理層討論與分析

### (二) 非利息收入

#### 1. 手續費及佣金淨收入

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
諮詢顧問業務手續費收入	61.63	170.03	(108.40)	(63.75)
結算業務和電子渠道業務手續費收入	170.07	167.37	2.70	1.61
代理及託管業務手續費收入	440.66	405.70	34.96	8.62
理財產品手續費收入	122.85	89.31	33.54	37.55
銀行卡業務手續費收入	250.34	351.27	(100.93)	(28.73)
擔保和承諾手續費收入	182.62	140.05	42.57	30.40
融資租賃手續費收入	63.37	87.44	(24.07)	(27.53)
外匯業務手續費收入	38.52	42.45	(3.93)	(9.26)
其他	297.98	219.65	78.33	35.66
<b>小計</b>	<b>1,628.04</b>	<b>1,673.27</b>	<b>(45.23)</b>	<b>(2.70)</b>
手續費及佣金支出：				
結算業務及電子渠道業務手續費支出	(23.13)	(24.11)	0.98	(4.06)
銀行卡業務手續費支出	(75.84)	(70.65)	(5.19)	7.35
其他	(202.11)	(215.94)	13.83	(6.40)
<b>小計</b>	<b>(301.08)</b>	<b>(310.70)</b>	<b>9.62</b>	<b>(3.10)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,326.96</b>	<b>1,362.57</b>	<b>(35.61)</b>	<b>(2.61)</b>

2020年，本集團手續費及佣金淨收入13.27億元，同比減少0.36億元，降幅2.61%。手續費及佣金淨收入佔營業收入總額的6.25%。

#### 2. 交易淨收益

2020年，本集團交易淨收益為19.77億元，主要為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入、買賣價差和公允價值變動損益。

#### 3. 金融投資淨損益

2020年，本集團金融投資淨收益3.61億元，主要為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買賣價差。

#### 4. 其他營業淨收入

2020年，本集團其他營業淨收入為-0.94億元，主要受匯率影響，匯兌收益為負。

### (三) 營業費用

2020年，本集團營業費用70.37億元，同比增加3.62億元，增幅5.42%。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
員工成本	4,432.54	4,105.40	327.14	7.97
稅金及附加	258.70	229.73	28.97	12.61
折舊及攤銷	876.71	903.92	(27.21)	(3.01)
其他	1,469.51	1,436.65	32.86	2.29
<b>營業費用總額</b>	<b>7,037.46</b>	<b>6,675.70</b>	<b>361.76</b>	<b>5.42</b>

#### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部份，分別佔截至2020年及2019年12月31日止年度營業費用的62.98%及61.50%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
工資、獎金、津貼和補貼	3,319.57	3,021.50	298.07	9.86
社會保險及職工福利	901.53	912.62	(11.09)	(1.22)
其他	211.44	171.28	40.16	23.45
<b>員工成本總額</b>	<b>4,432.54</b>	<b>4,105.40</b>	<b>327.14</b>	<b>7.97</b>

2020年，本集團員工成本44.32億元，同比增加3.27億元，增幅7.97%，主要是集團員工增加導致工資、獎金和津貼增長。

## 管理層討論與分析

### 2. 税金及附加

2020年，税金及附加列支2.59億元，同比增加0.29億元，增幅12.61%。

### 3. 折舊及攤銷

2020年，本集團折舊及攤銷8.77億元，同比減少0.27億元，降幅3.01%。

### 4. 其他

2020年，其他費用14.70億元，同比增加0.33億元，增幅2.29%。

## (四) 資產減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 12月31日止年度	截至2019年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
信用減值損失	7,851.76	7,078.30	773.46	10.93
其他資產減值虧損	41.62	8.16	33.46	410.05
<b>合計</b>	<b>7,893.38</b>	<b>7,086.46</b>	<b>806.92</b>	<b>11.39</b>

2020年，本集團資產減值損失78.93億元。其中，計提信用減值損失78.52億元。

## (五) 所得稅費用

2020年，所得稅費用10.11億元，同比減少9.73億元，主要是由於稅前利潤同比下降所致；所得稅實際稅率為16.08%。



## 二. 財務狀況表分析

### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
貸款和墊款總額	568,926.17	55.35	479,968.13	53.68
減值損失準備	(15,757.83)	(1.53)	(16,916.76)	(1.89)
貸款和墊款淨額	553,168.34	53.82	463,051.37	51.79
金融投資 <sup>(1)</sup>	262,524.19	25.54	237,674.38	26.58
現金及存放中央銀行款項	103,784.55	10.10	99,562.34	11.13
存放同業及其他金融機構款項	25,012.86	2.43	30,700.32	3.43
拆出資金	21,711.16	2.11	20,604.23	2.30
買入返售金融資產	46,447.69	4.52	28,593.49	3.20
其他 <sup>(2)</sup>	15,222.86	1.48	13,968.16	1.57
<b>資產總計</b>	<b>1,027,871.65</b>	<b>100.00</b>	<b>894,154.29</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 其他資產包括物業和設備、商譽、遞延所得稅資產及其他。



## 管理層討論與分析

於2020年12月31日，本集團資產總額10,278.72億元，較上年末增加1,337.17億元，增幅14.95%。其中貸款和墊款總額較上年末增加889.58億元，增幅18.53%，主要原因是今年加大對實體經濟支持力度，貸款規模穩定增長。

金融投資較上年末增加248.50億元，增幅10.46%，主要原因是增持債券投資。

存放同業及其他金融機構款項和拆出資金的總額較上年末減少45.81億元，主要是本集團主動調回部分存放在境外的優先股資金，導致存放同業及其他金融機構款項減少。

### 1. 貸款和墊款

按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	379,857.50	66.77	326,135.41	67.95
個人貸款	140,331.80	24.67	124,718.88	25.98
票據貼現	48,736.87	8.56	29,113.84	6.07
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>568,926.17</b>	<b>100.00</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>

於2020年12月31日，本集團貸款和墊款總額5,689.26億元，較上年末增加889.58億元，增幅18.53%。

本集團公司貸款總額3,798.58億元，較上年末增加537.22億元，增幅16.47%。個人貸款總額1,403.32億元，較上年末增加156.13億元，增幅12.52%。票據貼現總額487.37億元，較上年末增加196.23億元，增幅67.40%。



按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司貸款總額</b>	<b>379,857.50</b>	<b>66.77</b>	<b>326,135.41</b>	<b>67.95</b>
流動資金貸款	158,707.18	27.90	148,972.52	31.04
固定資產貸款	199,792.96	35.11	161,442.87	33.64
應收融資租賃款	15,348.38	2.70	14,034.86	2.92
其他	6,008.98	1.06	1,685.16	0.35
<b>個人貸款總額</b>	<b>140,331.80</b>	<b>24.67</b>	<b>124,718.88</b>	<b>25.98</b>
個人按揭貸款	67,439.75	11.85	63,694.13	13.27
個人經營貸款	54,466.75	9.58	40,502.80	8.44
個人消費貸款	9,508.81	1.67	11,287.47	2.35
信用卡餘額	8,916.49	1.57	9,234.48	1.92
<b>票據貼現總額</b>	<b>48,736.87</b>	<b>8.56</b>	<b>29,113.84</b>	<b>6.07</b>
銀行承兌匯票	44,973.44	7.90	27,478.90	5.73
商業承兌匯票	3,763.43	0.66	1,634.94	0.34
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>568,926.17</b>	<b>100.00</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>

於2020年12月31日，本集團流動資金貸款、固定資產貸款、應收融資租賃款分別為1,587.07億元、1,997.93億元和153.48億元，在公司貸款總額中的佔比分別為41.78%、52.60%和4.04%。其中，流動資金貸款和固定資產貸款較上年末分別增加97.35億元和383.50億元，增幅分別為6.53%和23.75%，主要是因為今年客戶貸款需求增加。

於2020年12月31日，本集團個人按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款和信用卡餘額分別為674.40億元、544.67億元、95.09億元和89.16億元，在個人貸款總額中的佔比分別為48.06%、38.81%、6.78%和6.35%。其中個人經營貸款和個人按揭貸款較上年末分別增加139.64億元和37.46億元，增幅分別為34.48%和5.88%，而個人消費貸款和信用卡餘額較上年末減少17.79億元和3.18億元，降幅分別為15.76%和3.44%。

於2020年12月31日，本集團銀行承兌匯票貼現和商業承兌匯票貼現分別為449.73億元和37.63億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末增加174.95億元，主要是今年本集團根據票據市場情況和集團內資金安排增持貼現資產。

## 管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	301,805.77	53.05	276,622.25	57.64
質押貸款	38,979.93	6.85	37,773.66	7.87
保證貸款	142,863.74	25.11	109,401.88	22.79
無擔保貸款	85,276.73	14.99	56,170.34	11.70
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>568,926.17</b>	<b>100.00</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>

於2020年12月31日，本集團抵押貸款、質押貸款、保證貸款和無擔保貸款較上年末分別增加251.84億元、12.06億元、334.62億元和291.06億元，增幅分別為9.1%、3.19%、30.59%和51.82%。抵押及質押貸款佔貸款總額的比重高達59.90%，反映本集團審慎風險管理政策的落實執行。

### 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的 金融資產	90,247.50	34.38	85,432.18	35.95
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	75,677.33	28.82	69,706.11	29.33
以攤餘成本計量的金融 資產	96,599.36	36.80	82,536.09	34.72
<b>投資合計</b>	<b>262,524.19</b>	<b>100.00</b>	<b>237,674.38</b>	<b>100.00</b>

於2020年12月31日，本集團投資總額2,625.24億元，較上年末增加248.50億元，增幅10.46%。



(二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	778,424.85	81.77	658,243.09	80.23
同業及其他金融機構存放款項	41,229.92	4.33	41,039.19	5.00
拆入資金	1,818.58	0.19	984.92	0.12
賣出回購金融資產款	10,070.05	1.06	9,730.36	1.19
已發行債務證券	76,643.88	8.05	79,240.06	9.66
其他 <sup>(1)</sup>	43,799.06	4.60	31,207.36	3.80
<b>負債總額</b>	<b>951,986.34</b>	<b>100.00</b>	<b>820,444.98</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 主要包括應交稅費、向中央銀行借款及應付職工薪酬等。

於2020年12月31日，本集團負債總額9,519.86億元，較上年末增加1,315.41億元，增幅16.03%。客戶存款穩步增長，較上年末增加1,201.82億元，增幅18.26%，在本集團負債中佔比增長1.54個百分點。

## 管理層討論與分析

### 1. 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款<sup>(1)</sup></b>				
定期	184,855.37	23.75	177,449.45	26.96
活期	172,388.27	22.15	131,828.17	20.03
<b>小計</b>	<b>357,243.64</b>	<b>45.90</b>	<b>309,277.62</b>	<b>46.99</b>
<b>個人存款</b>				
定期	274,991.61	35.33	209,169.74	31.78
活期	121,225.97	15.57	107,750.92	16.37
<b>小計</b>	<b>396,217.58</b>	<b>50.90</b>	<b>316,920.66</b>	<b>48.15</b>
<b>保證金存款</b>	<b>13,726.69</b>	<b>1.76</b>	<b>12,654.10</b>	<b>1.92</b>
<b>其他存款<sup>(2)</sup></b>	<b>11,236.94</b>	<b>1.44</b>	<b>19,390.71</b>	<b>2.94</b>
<b>客戶存款</b>	<b>778,424.85</b>	<b>100.00</b>	<b>658,243.09</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。

(2) 主要包括本集團發行保本理財產品募集的結構性存款、國庫定期存款及財政性存款。

於2020年12月31日，客戶存款7,784.25億元，較上年末增加1,201.82億元，增幅18.26%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比50.90%，存款餘額較上年末增長792.97億元，增幅25.02%；公司存款(不含保證金存款)佔比為45.90%，存款餘額較上年末增長479.66億元，增幅15.51%。從期限結構上看，活期存款餘額佔比37.72%，較上年末上升1.32個百分點，定期存款佔比59.08%，較上年末上升0.34個百分點。



(三) 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	9,808.27	12.92	9,808.27	13.31
優先股	9,820.73	12.94	9,820.73	13.32
資本公積	10,952.99	14.43	10,920.40	14.82
盈餘公積	5,055.78	6.66	5,055.78	6.86
一般風險準備	12,944.07	17.06	11,236.83	15.24
投資重估儲備	(238.46)	(0.31)	1,134.29	1.54
重新計量設定受益計劃收益	5.07	0.01	(20.61)	(0.03)
未分配利潤	21,138.63	27.86	20,391.00	27.66
非控制性權益	6,398.23	8.43	5,362.62	7.28
<b>股東權益總額</b>	<b>75,885.31</b>	<b>100.00</b>	<b>73,709.31</b>	<b>100.00</b>

於2020年12月31日，本集團實收資本98.08億元，資本公積109.53億元，未分配利潤211.39億元。請詳見財務報表附註。

## 管理層討論與分析

### 三. 貸款質量分析

#### (一) 貸款五級分類

下表載列所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級貸款分類制度下，不良貸款包括次級、可疑及損失的貸款。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	533,499.04	93.77	456,703.96	95.16
關注	25,117.15	4.42	14,944.12	3.11
次級	2,829.24	0.50	523.19	0.11
可疑	6,211.36	1.09	7,159.26	1.49
損失	1,269.38	0.22	637.60	0.13
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>568,926.17</b>	<b>100.00</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>1.81</b>	<b>-</b>	<b>1.73</b>

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

在複雜嚴峻的經濟、金融形勢下，疊加新冠肺炎等因素影響，2020年12月31日，本集團不良貸款率1.81%，較上年末上升0.08個百分點；關注類貸款佔比4.42%，較上年末上升1.31個百分點。本集團將持續加大不良貸款清收力度，開展專項清收行動，全力以赴化解不良貸款；同時加大信貸資產風險排查力度，嚴防新增不良貸款。



(二) 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的不良公司貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日			於2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
批發和零售業	1,376.26	15.68	2.22	443.48	7.36	0.83
房地產業	1,217.20	13.87	2.06	174.98	2.90	0.26
租賃和商務服務業	2,921.50	33.29	3.42	1,987.63	33.01	3.18
製造業	643.66	7.33	1.66	1,300.74	21.59	3.63
建築業	312.59	3.56	0.80	111.53	1.85	0.41
水利、環境和公共設施管理業	100.32	1.14	0.98	11.52	0.19	0.16
住宿和餐飲業	88.50	1.01	0.47	64.19	1.07	0.39
交通運輸、倉儲和郵政業	1,065.51	12.14	10.54	809.67	13.44	6.97
農、林、牧、漁業	975.09	11.11	9.49	1,015.11	16.85	10.89
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	24.65	0.28	0.42	14.44	0.24	0.33
教育	26.74	0.30	0.27	-	-	-
衛生和社會工作	3.21	0.04	0.15	-	-	-
居民服務、修理和其他服務業	4.84	0.06	0.04	11.96	0.20	0.18
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	4.96	0.06	0.19	4.77	0.08	0.17
其他	11.67	0.13	0.09	73.44	1.22	0.81
<b>不良公司貸款合計</b>	<b>8,776.70</b>	<b>100.00</b>	<b>2.31</b>	<b>6,023.46</b>	<b>100.00</b>	<b>1.85</b>

註：

(1) 按每個行業的不良貸款(歸類為次級、可疑或損失類的貸款)除以該行業的貸款總額計算。

2020年12月31日，批發和零售業不良公司貸款較上年末增加，主要是經濟下行及疫情等影響下，個別客戶的銷售收入明顯下降，資金鏈緊張形成不良；房地產業不良公司貸款較上年末增加，主要是個別房地產客戶對外投資項目較多，或商業項目租金收入未達預期，導致資金鏈斷裂；租賃和商務服務業不良公司貸款較上年末增加，主要是個別客戶投資失敗，資金鏈斷裂形成不良。



## 管理層討論與分析

### (三) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日			於2019年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
公司貸款	8,776.70	100.00	2.31	6,023.46	100.00	1.85
個人貸款	1,533.28	100.00	1.09	1,547.91	100.00	1.24
個人住宅按揭	288.65	18.83	0.43	243.48	15.73	0.38
個人經營貸款	728.60	47.52	1.34	846.20	54.66	2.09
個人消費貸款	221.45	14.44	2.33	197.31	12.75	1.75
信用卡餘額	294.58	19.21	3.30	260.92	16.86	2.83
票據貼現	-	-	-	748.67	100.00	2.57
不良貸款合計	10,309.98	100.00	1.81	8,320.04	100.00	1.73

註：

(1) 按每類產品的不良貸款(歸類為次級、可疑或損失類的貸款)除以該產品類別的貸款總額計算。

在複雜嚴峻的經濟、金融形勢下，疊加新冠疫情等因素影響，2020年12月31日，公司貸款不良率2.31%，較上年末上升0.46個百分點。



(四) 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	556,383.67	97.80	465,744.76	97.04
已逾期貸款	12,542.50	2.20	14,223.37	2.96
3個月以內	4,983.21	0.87	8,211.00	1.71
3個月以上1年以內	5,606.14	0.99	3,329.86	0.69
1年以上3年以內	1,603.10	0.28	2,233.60	0.47
3年以上	350.05	0.06	448.91	0.09
貸款和墊款總額	568,926.17	100.00	479,968.13	100.00
已逾期3個月以上的貸款	7,559.29	1.33	6,012.37	1.25

本集團持續加大逾期貸款管控力度，2020年12月31日，逾期貸款125.43億元，較上年末減少16.81億元；逾期貸款佔比2.20%，較上年末下降0.76個百分點。

(五) 重組貸款和墊款情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日		於2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
重組貸款和墊款	6,669.32	1.17	10,808.49	2.25

本集團持續加大風險化解及不良處置力度，2020年12月31日，重組貸款和墊款66.69億元，較上年末減少41.39億元。

## 管理層討論與分析

### 四. 資本充足率分析

本集團採用《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率，其中信用風險採取權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的金融機構類附屬子公司。下表列出於所示日期本集團資本充足率的相關資料。

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日	於2019年12月31日
核心一級資本充足率	<b>9.20%</b>	<b>9.96%</b>
一級資本充足率	<b>10.74%</b>	<b>11.65%</b>
資本充足率	<b>12.56%</b>	<b>14.23%</b>
實收資本可計入部分	9,808.27	9,808.27
資本公積可計入部分	10,952.99	10,920.40
盈餘公積	5,055.78	5,055.78
一般風險準備	12,944.07	11,236.83
未分配利潤	21,138.63	20,391.00
少數股東資本可計入部分	2,258.26	1,955.72
其他	(233.40)	1,113.68
核心一級資本總額	61,924.60	60,481.68
核心一級資本監管扣除項目	(1,525.89)	(900.96)
其中：商譽及其他無形資產(不含土地使用權)	(919.92)	(900.96)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>60,398.71</b>	<b>59,580.72</b>
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,820.73	9,820.73
少數股東資本可計入部分	292.89	259.47
<b>一級資本淨額</b>	<b>70,512.33</b>	<b>69,660.92</b>
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,998.87	9,998.74
超額貸款損失準備	1,364.19	4,924.20
少數股東資本可計入部分	594.20	509.17
<b>資本淨額</b>	<b>82,469.59</b>	<b>85,093.03</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>656,572.37</b>	<b>597,980.14</b>

於2020年12月31日，集團資本充足率為12.56%，較上年末下降1.67個百分點，主要是因為風險加權資產較上年末增速超過資本淨額較年初增速。資本淨額824.70億元，較上年末減少26.23億元，降幅3.08%，主要是投資重估儲備減少。風險加權資產6,565.72億元，較年初增加585.92億元，增幅9.80%，主要是表內外業務信用風險加權資產較上年末大幅增加，且操作風險加權資產較上年末有所增加。

## 五. 槓桿率分析

截至2020年12月31日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計量並披露槓桿率如下：

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2020年12月31日
一級資本淨額	70,512.33
調整後的表內外資產餘額	1,091,031.68
槓桿率(%)	6.46%

## 六. 分部信息

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

### 業務分佈摘要

#### 營業收入

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) 項目	截至12月31日止年度			
	2020年		2019年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司銀行業務	11,234.46	52.95	13,905.05	58.78
零售銀行業務	6,836.68	32.22	6,945.90	29.36
資金業務	2,838.27	13.37	2,447.01	10.34
其他	309.00	1.46	359.32	1.52
營業收入總額	21,218.41	100.00	23,657.28	100.00

## 七. 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括本集團在正常經營過程中產生的貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證。於2020年12月31日，貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證餘額分別為1,179.87億元、286.30億元、135.20億元、423.83億元和19.06億元。

## 八. 或有負債及質押資產

有關本集團於2020年12月31日之或有負債或質押資產之詳情，請參閱合併財務報表附註43及附註45。

## 管理層討論與分析

### 業務運作

#### 一. 公司銀行業務

##### (一) 公司存款業務

2020年，本行始終堅持存款立行的宗旨，充分發揮廣州本土法人銀行機構的優勢，持續深耕細作鄉村振興金融服務工作，大力拓展村社存款。同時，強化機構存款業務推動，2020年，本行榮獲2020-2023年度廣東省本級國庫集中收付業務代理銀行資格，持續推進省市級財政支付、城市更新資金監管、土地拍賣保證金等銀政業務。另一方面，本行強化銀企合作關係，深化客戶一體化營銷，大力發展交易銀行及投行業務，持續提升電子渠道服務能力，拓寬存款營銷渠道，進一步夯實客戶基礎，持續優化客戶與業務結構，推動公司存款業務高質量發展。

##### (二) 公司貸款業務

2020年，本行以國家戰略為指導，深入貫徹落實各級政府、監管機構和總行黨委的決策部署，立足本土，回歸本源，堅定支持實體經濟、民營經濟發展，堅定支持粵港澳大灣區建設，持續支持區域產業結構優化。堅守初心使命，穩健經營、穩步發展，始終做好對中小企業、涉農企業等重點領域的支持，着力拓展綠色金融、先進製造業、新基建等政策支持產業和創新示範領域業務。努力通過業務產品創新、業務模式創新，不斷提高服務實體經濟效能。疫情防控初期，本行快速響應，推出首個以復工復產為主題的金融創新產品「援企戰疫貸」，支持中小微企業打贏疫情防控阻擊戰。為完善供應鏈金融在專屬場景中的有效應用，本行推出「太陽•政採貸」創新產品，有效解決政府採購供應商融資難問題。為強化對實體經濟的有效支撐，本行推出「太陽•年審貸」創新產品，有效解決實體企業融資短的問題。



### (三) 交易銀行業務

本行支持粵港澳大灣區建設，致力打造集境內外、本外幣、線上下、離在岸為一體的全體金融服務平台，構建了涵蓋定制化存款、現金管理、供應鏈金融、銀政服務、雲銀行、跨境業務六大系列交易銀行產品體系。本行積極融入新發展格局，推出首個基於區塊鏈技術的「鏈融通」跨境貿易融資服務，推廣外幣「連連貸」、太陽•百幣匯、跨境資金池等綜合跨境金融服務，促進大灣區企業充分利用各項跨境貿易和投融資便利化政策優勢，落實穩外貿、穩外資工作。打造涵蓋應收類、預付類、票據類、國內保函等全供應鏈金融產品的線上化平台，促進中小企業融資便利化。

本行通過創新驅動發展，促進交易銀行業績持續增長，同時堅持審慎經營、強化內控，上線新一代國際業務系統，全面加強全球金融服務能力，取得「2020年度銀行外匯業務合規與審慎經營A級銀行」、全國及廣州轄區「銀行間外匯市場優秀會員獎」、中國銀行業協會「最佳社會責任實踐案例獎」等榮譽，交易銀行業務品牌和競爭力持續提升。

## 二. 個人銀行業務

### (一) 個人存款業務

本行儲蓄存款增長優於同期且結構合理，年內儲蓄存款首次突破3000億元，規模穩居廣州同業第二名。2020年，面對存款新規實施、市場利率下行、同業競爭日趨激烈等局面，本行圍繞積極靈活定價、強化產品創新、堅守村社陣地、存款活動不間斷等幾方面促進存款業務穩健發展。截至2020年末，儲蓄存款規模3,192.8億元，比年初增加511.8億元，增幅19.1%，全年增幅高出同業平均水平，市場份額較年初增加。2020年儲蓄存款日均餘額2,914.6億元，比年初增長432.8億元，增幅為17.4%。

## 管理層討論與分析

### (二) 個人貸款業務

本行積極落實國家房地產行業調控政策，支持居民真實購房需求，保持個人住房貸款業務穩步增長；更新迭代線上線下消費貸款產品，支持居民消費升級和場景化消費貸款業務穩健發展。本行優化個人授信審批流程，簡化報審資料要求、開通綠色審批通道，為客戶提供更多融資便利，提升客戶體驗，逐步滿足廣大客戶日益增長的消費需求。

### (三) 銀行卡業務

本行不斷豐富借記卡產品系列，推動重點借記卡發卡，截至2020年末，本行獨家發行「領粵」系列南沙人才卡、增城博士卡等高端領粵人才卡1.2萬張，承接各項人才補貼款4.8億元。本行成功與廣州市、佛山市、河源市、肇慶市轄內共15個行政區簽約落地擁軍優撫卡項目，累計簽約發行擁軍優撫卡5,284張。本行成功發行第三代社保卡、成功上線省社保卡系統、新增社保卡業務行內「三渠道、四模式」服務，成為廣州地區社保服務網點數量最多的金融機構，社保卡客戶兩年內淨增18萬戶，2020年發卡量首次躋身廣州市前四，社保卡業務服務滿意率達100%。

2020年，本行累計新發個人借記卡93.64萬張，存量個人借記卡785.18萬張。2020年，本行借記卡累計消費金額945.62億元，個人借記卡各項手續費收入達0.31億元。

### (四) 信用卡業務

本行強化信用卡產品創新。為調優客戶結構，引入優質消費信貸客戶，本行研發推出「太陽•菁英卡」、「太陽•聯通聯名卡」、「太陽•融鑫卡」、「太陽•京東金融聯名卡」等產品。本行緊跟消費升級步伐，用科技持續賦能，通過數據分析和精準營銷，對存量客戶做好分群分產品分利率經營，提高數據應用的專業性、科學性和系統性，為客戶適配優質金融服務。



2020年，本行信用卡累計發卡176.77萬張，較上年末增長11.0%，信用卡新增客戶數約15.06萬戶，同比增長12.1%，信用卡新增激活客戶數為9.94萬戶，同比增長6.1%。2020年，本行信用卡業務的中間業務收入5.26億元，信用卡業務的營業收入7.73億元。

### 三. 金融市場業務

本行金融市場業務主要涵蓋資金運營業務、投資業務、票據轉貼現業務、資產託管業務以及理財業務等。2020年，國內金融業供給側結構性改革深入推進，防範系統性金融風險攻堅戰成效顯著，為順應金融行業發展趨勢，促進本行金融市場業務穩健發展，本行堅持合規、審慎、穩健的經營理念，及時調整投資策略，從業務發展模式、盈利模式、投資決策機制、風險管控等多維度推進金融業務轉型。一方面，回歸金融市場業務本源，採用薄利多銷、以量補價策略，重點發展低風險業務及中間業務；另一方面，重點加快理財產品淨值化轉型，積極推進產品創新，大力提升投研能力和主動管理能力。

2020年，本行金融市場獲得多項殊榮，包括全國銀行間同業拆借中心「2020年度銀行間本幣市場活躍交易商」、「2020年度銀行間本幣市場交易300強」，中央國債登記結算有限責任公司「2020年度結算100強—優秀自營商」，中國進出口銀行「2019年度境內人民幣金融債券承銷團—優秀承銷商」、「境內人民幣金融債券承銷團—抗疫復產貢獻獎」，中國農業發展銀行「2020年度金融債券最佳農商行獎」、「2020年度金融債券優秀承銷商獎」。因疫情期間對財政部抗疫特別國債發行工作的大力支持，本行受到財政部發函致謝。在理財業務方面，榮獲「2019年度金牛理財銀行」、首屆「銀行理財金牛獎」、「太陽嘉富2號」及「私享嘉富35天A款」等8款產品榮獲「金牛5星淨值型產品」評價、「2020年度中小銀行理財品牌天璣獎」、「中國資產管理行業金司南獎—最佳資產管理農村商業銀行」；連續4個季度在2020年普益標準綜合理財能力排名中名列農村金融機構首位。



## 管理層討論與分析

### (一) 資金運營業務

本行資金運營業務主要包括同業拆借、債券回購業務、公開市場業務及同業存單發行業務。本行資金交易業務較為活躍，交易對手基本覆蓋了銀行、證券公司、基金公司、保險公司等銀行間市場會員機構，持續提升本行在銀行間市場的影響力。

### (二) 投資業務

本行投資不同類型的債券，金融機構發行的資產管理計劃、資金信託計劃、貨幣市場基金，其他金融機構發行的理財產品以及監管機構允許的非標準化資產等。本行債券投向主要包括國債、金融債、地方政府債、短期融資券、中期票據、企業債券、資產支持證券等。本行不斷提升投研能力和市場分析能力，根據市場變化情況調整投資方向，提高盈利水平；不斷提高對宏觀經濟、監管政策的敏感性，把握市場波段性機會。

本行根據投資的業務模式和合同現金流特徵，將投資業務劃分為以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

### (三) 票據轉貼現業務

本行通過與金融機構開展票據交易業務，獲得相應的流動資金或息差收入。本行票據交易提供票據轉貼現、票據質押式回購和票據買斷式回購等票據交易產品。本行與商業銀行、基金公司及證券公司等票交所準入會員開展合作。2020年，本行商業匯票交易量為2,328.3億元。

### (四) 資產託管業務

本行結合金融市場業務轉型方向，加強公募基金、私募基金、銀行理財託管市場營銷，嚴抓風險防控，資產託管業務穩健發展。2020年，本行資產託管日均規模3,726.38億元，累計清算金額2.9萬億元，累計清算業務8.6萬筆，持續落實安全保管託管財產，提供高效優質的清算、核算、投資監督等服務，託管營運安全無風險事件發生。

### (五) 理財業務

本行積極調整理財業務結構，壓降同業理財規模並大力發展零售理財業務。截至2020年末，理財產品餘額854.81億元。



產品運作模式方面，持續加大開放式理財產品營銷力度，優化產品的客戶體驗。截至2020年末，開放式理財產品餘額472.65億元，佔比55.29%。產品創新方面，持續推動產品淨值化轉型，新推出類貨幣基金型與長期限混合類開放式淨值型理財產品。業務渠道方面，2020年本行深入開展人民幣理財產品委託代銷業務。截至2020年末，委託代銷理財存續82期，產品餘額131.99億元。

本行理財投資以貨幣市場工具、債券、債券增強型等資產為主。截至2020年末，債券及貨幣市場工具投資佔比為62.70%；債券增強類投資佔比為9.68%；其他投資合計佔比27.62%。

#### 四. 普惠與小微業務

2020年，本行深入貫徹落實各級政府和監管機構關於普惠金融的決策部署和支小再貸款政策，通過及時發佈指導意見、創新研發專項產品等，支持疫情防控，做好普惠小微金融服務「增量擴面、提質降本」工作，支持實體經濟高質量發展，小微「兩增兩控」指標全面達標。

截至2020年末，本行小微貸款餘額316.21億元，增速36.01%，小微客戶數24554戶，比年初增加7147戶。小微貸款不良率1.08%，監管要求達標；本年投放的小微貸款298.60億元，加權平均利率5.02%，低於去年同類業務投放加權平均利率(5.96%)。

##### (一) 落實監管政策

本行積極貫徹落實人民銀行支小再貸款政策、充分用好人民銀行支持信用貸款和延期還本付息的兩個創新貨幣工具，加大信用貸款投放力度，確保小微貸款「應延盡延」，強化金融服務，支持普惠小微客戶復工復產，與普惠小微客戶共度疫情難關。

截至2020年末，本行投放符合支小再貸款政策要求的貸款286億元，加權平均利率為4.57%；獲得人民銀行支小再貸款資金156.84億元，排名廣東省地方法人銀行第一名。

## 管理層討論與分析

### (二) 機構網點建設

本行不斷完善普惠金融專營體系建設，在廣州地區建立了12個普惠與小微業務中心，下設33個普惠小微營銷團隊，廣東省內分行建立了8個普惠小微營銷團隊。學習借鑑臺州銀行普惠小貸模式，專門成立了一家按此模式發展業務的支行珠江支行。

本行依託大型成熟社區客戶集群發展，設立了2家普惠金融社區銀行，期望逐漸形成以中心支行為中心，普惠金融社區銀行為連接點的傘狀「營銷堡壘群」(即「1+N模式」)，充分提升普惠金融服務的可得性和便利性。

### (三) 產品創新

本行推出「太陽小微貸•抗疫扶困應急貸」，積極支持普惠小微客戶應對疫情帶來的不利影響；推出「太陽小微貸•專利貸」、「太陽•應收賬款質押貸」、銀保貸系列產品，豐富產品擔保方式、延長貸款期限、優化還款方式，滿足客戶多樣化融資需求；推出「太陽•首貸易」產品，專項支持人行徵信記錄中無銀行業金融機構體系貸款信息的小微企業融資需求。

### (四) 金融科技

本行通過接入稅務、工商、線上房產評估等第三方數據，進行產品模型更新迭代，提升智能化風控能力；豐富移動營銷平台功能，助力客戶經理外拓營銷；新增產品微信小程序申請入口，拓寬客戶線上申請渠道。

### (五) 築基工程

本行堅持本地化發展原則，持續推進村社、社區、專業市場網格化普惠小微金融服務工程；通過與市場管理方、商圈行業協會的業務合作，批量化實現對小微商戶客群的金融服務覆蓋率；依託供應鏈核心企業，基於供應鏈特點和各交易環節的融資需求，量身定制商業模式綜合服務方案，批量拓展核心企業上下遊小微企業融資需求。



**(六) 鑄魂工程**

本行探索「鑄魂工程」，塑造團隊人格，發揮先進典型的示範、導向和輻射作用；培育特色文化，全面提升團隊戰鬥力，提升業務能力，提高企業凝聚力，打造普惠與小微業務核心競爭力。

**五. 分銷渠道**

**(一) 物理網點**

截至2020年末，本行擁有分支機構642家，其中廣州地區624家分支機構，廣東省內異地18家分支機構。本行廣州地區網點數量位列同業首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市設有5家異地分行、12家支行(其中2家支行於2020年增設)及1家分理處。

**(二) 自助銀行**

截至2020年末，本行已設立75個24小時自助銀行。本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量為2,719台，其中，自助櫃員機1,713台、自助查詢終端685台、智能服務終端321台。

**(三) 智能銀行**

截至2020年末，本行共有智能銀行網點187個，投入的智能設備包括VTM、STM等設備。2020年，本行智能銀行金融交易金額49.65億元。

**(四) 互聯網金融**

**1. 移動銀行**

本行圍繞客戶體驗，充分利用金融科技手段優化、豐富移動銀行風控能力和服務水平，推出人臉識別認證和「手機盾」，有效提升交易限額，交易認證方式由兩種增加至四種，認證手段由原來的憑介質認證升級為非介質認證。推出移動銀行「小工具」功能，方便客戶快速直達個人移動銀行APP常用功能。2020年6月，我行移動銀行順利通過中國互聯網金融協會等權威機構的全面安全評估和專業評測，入圍全國首批移動金融app備案。截至2020年末，本行移動銀行客戶約452.28萬戶，金融交易量1445.91萬筆，同比增長5.90%，交易金額3,837.06億元，同比增長10.17%。其中，本行移動銀行企業客戶約1.91萬戶，本行企業客戶的移動銀行金融交易42.14萬筆，交易金額215.60億元。

## 管理層討論與分析

### 2. 網上銀行

本行不斷豐富網上銀行產品體系，優化客戶體驗。提升個人網銀支付限額，推出理財轉賬、外幣定活互轉、封閉淨值理財等產品和服務。企業網上銀行持續迭代升級、提升客戶體驗，提供更加穩定、安全、高效的金融服務，在疫情期間保障各項資金匯劃順暢處理，承擔企業電子結算主渠道的使命。截至2020年末，本行個人網銀客戶約223.18萬戶，金融交易量647.95萬筆，交易金額2,514.09億元。企業網銀客戶數達到2.48萬戶，金融交易筆數238.16萬筆，交易金額12,415.55億元。

### 3. 直銷銀行

本行以構建開放、共享、共贏的金融生態為目標，積極探索金融服務和便民場景的融合，深化自建「智慧校園」、「智慧社區」等場景，推出與攜程金服合作的外幣兌換服務，嘗試構建線上線下相結合的旅遊場景，為用戶提供多元化金融增值服務體驗。2020年，本行「金融科技賦能的全生態珠江直銷銀行系統2.0」獲得中國人民銀行2019年度銀行科技發展獎，並在新浪金融評測室開展的「2020直銷銀行評測」中獲得4.5星評級，在被測評銀行中居於前列。截至2020年末，本行直銷銀行客戶約141.56萬戶，金融交易量151.67萬筆，同比增長13.70%，交易金額319.98億元，同比減少31.08%。

### 4. 微信銀行

本行微信銀行集宣傳、客服、金融工具於一體，為客戶提供理財購買、金融資訊、最新優惠、賬戶查詢、對公開戶預約等快速、簡易的金融服務，以輕便的方式傳播本行產品，逐漸成為本行品牌宣傳和業務推廣的重要渠道。本行微信銀行接入「粵省事」，為客戶提供除金融之外更多的政務、生活服務。截至2020年末，本行的微信銀行客戶達85.86萬戶，較年初增長22%。



#### 5. 電子商城(太陽集市)

本行積極響應省委省政府鄉村振興戰略，銳意整合優勢農業服務資源，實現農業產業鏈去中間化，為現代農企、農戶轉型升級締造美麗新局面；積極引入扶貧商戶，努力探索電商扶貧新模式，充分發揮太陽集市在脫貧攻堅中的創新引領作用；大力推動與市屬國企的業務合作，聚焦生活服務主線，對等開放資源，圍繞交叉客群開展一攬子深度合作，打造交互共享生態圈；精心打造輕量化、多層次線下活動場景，構建網點多元化服務渠道。2020年，本行太陽集市全平台銷售額累計5,358.58萬元，交易訂單達48.37萬筆，銷售商品數量74.04萬件，活躍客戶達到18.66萬戶。

#### (五) 現金管理

本行現金管理服務為客戶提供實時資金流向，使客戶輕鬆掌握財資信息，提高客戶資金使用效率，降低客戶資金成本，有效創造財務價值。2020年，本行現金管理企業用戶累計交易金額已達到1,371.27億元。

### 六. 主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的幫扶力度，穩步提升村鎮銀行的經營情況。截至2020年末，本行在全國9省市共設立了25家珠江村鎮銀行。

本行發起設立一家全資子公司珠江金融租賃有限公司，於2014年12月註冊成立並開業，主要從事金融租賃相關業務，註冊資本為10億元。

本行投資設立了四家農商銀行，其中湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司於2017年12月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為6億元。潮州農村商業銀行股份有限公司於2019年6月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為26.3億元。廣東南雄農村商業銀行股份有限公司於2019年7月完成改制並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為4.3億元。韶關農村商業銀行股份有限公司於2020年6月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為13.74億元。

## 管理層討論與分析

### 七. 信息技術

2020年，本行積極推進信息系統建設工作，不斷強化信息技術對業務發展的支撐作用，持續加大科技創新與應用投入，全年信息科技投入4.16億元，信息科技技術人員277人，佔全行總人數的3.38%。2020年，本行各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事故，網絡運行穩定。

#### (1) 科技治理

本行着力加強科技治理能力和科技管理能力的提升，建立了自上而下的信息科技管理架構，設立了科技金融委員會、業務連續性管理委員會等決策機構，形成信息科技風險管理「三道防線」。董事會與高級管理層認真履行科技治理職責，高級管理層及各級委員會多次組織召開會議，審議《信息科技規劃(2020-2022)》《關於建設分佈式金融雲平台的請示》等重要議案；完善軟件研發管理體系，強化IT架構管控，加強科技外包管理，有效提高了科技的自主研發能力和業務支撐能力。大力推進科技規劃落地執行和全行數字化轉型，加強業務開展、經營管理的科技支撐工作。

#### (2) 信息安全保障

本行持續強化信息安全保障能力，嚴密保護數據中心與關鍵信息基礎設施。積極引入新技術、成熟系統，及時升級安全設備，提升外部防護能力。持續開展互聯網應用系統滲透測試、主機漏洞掃描與安全基線檢查，開展應用準入評審與信息安全評估，加強系統風險防控。完善數據安全管理制度，嚴格落實數據安全管控策略。通過開展系統化信息安全管理，有效提升信息安全保障水平，實現全年無重大信息安全事件的目標。



**(3) 業務連續性管理**

本行順利完成異地災備優化項目，實現重要系統異地數據級災備100%覆蓋。有序組織包含核心、流程銀行、移動銀行等11套重要業務系統同城災備切換演練，同城環境接管真實業務，提升業務連續性保障能力。完成157套信息系統的本地可用性切換演練，近兩年業務系統災備切換演練覆蓋率達到100%。實施了全行業務影響分析工作，識別64項業務，全面梳理、評定重要業務清單及業務恢復目標。規劃並組織完成了9項重要業務演練，進一步提高業務連續性演練效果。

**(4) 信息技術建設**

本行持續加大科技資源投入，圍繞「以客戶為中心」的經營理念推進「智慧銀行」建設。深化科技與業務的深度融合，加大在實體經濟、普惠小微、三農業務領域上的產品研發。積極應對疫情造成的經營和管理模式的變化，通過應用大數據、人工智能、雲計算等新興技術，促進金融產品創新和業務模式革新。2020年，共有33個信息科技項目投產上線。

**八. 人力資源**

**(一) 人員基本情況**

截至2020年末，本集團員工總人數13,941人，較上年末增加1,273人，增幅10%，其中與本集團簽署勞動合同的員工13,470人，較上年末增加1,536人；勞務派遣人員471人，較上年末減少263人。

**(二) 人力資源管理**

2020年，本行圍繞全行經營發展戰略，繼續推進人力資源結構優化，擴大招聘與人才引進規模，同步加強人員考核管理，保障高質量、關鍵崗位人力資源供給，持續提升管理信息化水平，建立全行後備人才梯隊，着力提升組織效能和人力資源效能，打造一支競爭力強、凝聚力高、專業、團結的現代商業銀行員工隊伍，為全行業務可持續發展提供靈活的人才機制及充足的人才保障。



## 管理層討論與分析

### (三) 培訓情況

本行始終重視員工的專業水平和職業素養提升，2020年，本行繼續完善內部企業大學「珠江商學院」的運作。圍繞全行戰略發展需要和重點工作要求，秉持「知行合一」學習理念，強化業務驅動，突出市場導向功能，創新線上線下學習方式，整合行內行外資源，搭建專業、實戰、開放的員工學習平台，有計劃地推進全行員工教育培訓工作，落實現階段重點人才培養工程任務，實施精準培訓，促進組織和個人共同成長。2020年，本行共組織實施培訓項目450餘個，共覆蓋全行各層級員工5萬餘人次，同時充分利用平台優勢打造空中商學院，開展202場線上直播培訓，線上參與人數達40萬餘人次，面向全集團員工投放線上課程240學時，人均在線學習90小時。

## 金融消費者權益保護情況

### 一. 事前風險管理

- (一) 建立消費者糾紛處置機制。本行制定了《廣州農村商業銀行消費投訴處理管理辦法》，明確各業務管理部門投訴處理的主體責任，要求相關業務管理部門及時處理消費者投訴，完善消費者糾紛處置機制。
- (二) 繼續落實新產品和服務的事前審核和管理機制。在產品設計開發階段，本行將消保工作要求貫徹到產品與服務中，落實監管要求，2020年，本行共對36份新產品、服務出具消保審核意見。
- (三) 開展消費者宣教活動。本行組織開展2020年「3•15」消費者權益保護教育宣傳週、「普及金融知識，守住「錢袋子」」、廣東金融知識普及月、打擊惡意投訴舉報違法違規行為專項普法宣傳等活動，向消費者宣傳金融知識。在「金聲粵韻—2020普及金融知識，守住「錢袋子」」網絡直播宣傳活動中，本行《消費有度、拒絕套路》宣傳節目榮獲「優秀節目獎」。在「弘揚正能量捍衛錢袋子—2020年金融安全盾點讚榜」活動中，本行被授予「金盾團隊」稱號。



- (四) 開展員工學習培訓。本行組織開展涉及投訴案例解析、消費者關懷服務、新員工服務技巧等方面的培訓，受訓員工累計達113,873人次。
- (五) 保護客戶資金安全。2020年，本行共成功堵截電信、網絡貸款等詐騙案件14起，為客戶挽回經濟損失45.47萬元。

## 二. 事後風險管理

- (一) 按時處理消費者投訴。2020年，本行受理各渠道消費者投訴共1,176件，涉訴地區主要集中於廣東省，投訴類別主要涉及信用卡業務和零售貸款業務。本行已按照投訴處理流程核實情況並答覆消費者。
- (二) 開展消費者權益保護專項檢查。本行對產品和服務銷售環節進行監督檢查，並針對發現問題採取有效措施予以整改，切實保護消費者權益。

## 風險管理

### 一. 信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未按照約定履行其相關義務從而使銀行發生損失的風險。

本行已建立職能獨立、風險制衡、三道防線各司其職的全面風險管理架構，建成「派駐制風險管理、矩陣區雙線匯報」的風險管理模式，總行風險管理部、授信審批部、資產監控部負責信用風險管理工作。本行持續追求規模、效益與質量的均衡發展，強調業務收益與風險承擔的相互匹配。堅持穩中求進的風險管理核心原則，完善信用風險全流程管理，有效提升本行信用風險管理水平。

1. 推進資產結構優化，圍繞全行風險偏好和資產組合配置規劃，出台年度基本授信政策和重點行業領域授信子政策，引導信貸資源重點投向本土企業，進一步加大對民營企業、普惠小微、三農的支持力度，支持粵港澳大灣區建設和鄉村振興，持續推動信用風險資產組合結構優化。
2. 持續優化全行授權管理體系，結合風險管理狀況，對審查審批機構和人員進行差異化授權，並加強對行權情況的監督管理。

## 管理層討論與分析

3. 加強出賬放款環節的管理，修訂用信管理辦法和操作規程，加強出賬環節授信條件落實的集中化、統一化管控；制定信貸資源分配方案、投放方案和投放合意度模型，引導信貸資源按本行戰略意圖進行分配。
4. 強化資產質量管控，有效整合行內外各類風險信息，建立並持續完善基於大數據的自動預警系統，確保風險早發現、早處置；修訂貸後管理辦法，明確貸後規定動作，強化貸後管理；總行通過組織開展排雷行動，建立並動態調整排雷風險授信清單，推動督導經營機構做好風險化解。
5. 加大不良資產處置力度，持續開展雷霆清收不良攻堅專項行動，通過制定清收目標任務、加強過程督導、拓寬清收渠道、完善激勵考核機制等措施，加快推進不良資產處置速度。

報告期內，通過上述重點舉措，本行整體信用風險資產質量得到有效管控，符合本行預期管控目標。

### 二. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

本行建立了有效的市場風險治理架構和管理職責分工。董事會是市場風險管理最高決策機構，承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層及其下設委員會負責在董事會授權範圍內，審批市場風險管理的重大事項，定期聽取市場風險管理執行的匯報；總行風險管理部是全行市場風險的牽頭管理部門。本行已建立較為完善的市場風險全流程管理，報告期內，為有效提升市場風險管理能力，本行採取以下措施：

1. 出台年度基本投資政策，明確準入、集中度、槓桿、久期、預警、止損等管理規定，進一步優化市場風險管理限額體系，確保風險可控；



2. 加強投研能力建設，積極培養投研人才；
3. 根據本行業務性質、規模和風險特徵，建立相適應的市場風險監控方案，有效落實市場風險類業務風險監測機制，視風險狀況及時作出應對和優化投資政策；
4. 按季對市場風險類業務開展壓力測試，加強投資業務的前瞻管理和主動管理。

### 三. 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監控和報告，確保本行在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性。

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產與負債管理委員會負責制定與本行流動性風險的整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部在資產與負債管理委員會指導下，負責日常流動性風險管理。各業務條線配合進行積極的流動性管理。

本行持續優化流動性風險管理框架和管理策略，建立了完善的流動性風險管理體系，持續落實流動性風險政策和各項流動性風險管理措施。具體措施包括：

1. 做好日常資金頭寸管理，實現對全行資金的集中管理，及時監測，適時追加，確保備付安全；
2. 將流動性風險管理要求納入業務計劃，確保優質流動性資產保有量在安全範圍內；
3. 根據董事會批准的流動性風險偏好，按季制定流動性風險限額，按月監測、按季考核風險限額執行情況，確保流動性風險可控；

## 管理層討論與分析

4. 按月監測流動性指標，並做好流動性指標和缺口的前瞻性預判，及時識別風險，合理部署資金安排；
5. 按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本集團承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加專項壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範；
6. 定期開展流動性風險應急演練，及時評估本行應急預案的合理性和有效性；
7. 加強對子銀行流動性風險管理指導工作，進一步強化集團流動性風險的防控能力。

報告期內，本行流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，各月主要流動性風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

### 四. 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行主要面臨的操作風險根據風險因素的來源分為內部風險和外部風險。內部風險主要是指由內部因素引起的風險，包括：人員、程序及操作流程的不恰當、由內部IT系統故障引起的風險。外部風險主要是指由外部突發事件引起的風險。

本行積極推進全行操作風險管理體系的落實及完善，持續加強業務環節規範管理，促進操作風險管理機制規範化、標準化、科學化。

1. 建立「1+2+3」全行內部監督體系，2020年通過開展全行制度盤點、制度重審、業務制度空白排查、上線制度查詢平台、制定制度體系管理辦法、系統硬控制排查、制度執行檢查等工作，全面加強全行內控管理，防範操作風險。
2. 抓好員工行為管理，明確員工行為檢查內容、檢查方式和相互監督關係，實現層層排查的完整閉環。
3. 抓好全面風險管理，將風險內控的責任落實到全行各部門、各機構、各崗位和各環節，增強員工的全局意識和控制理念，同時優化完善事前、事中、事後全流程的風險內控機制。



4. 深入開展業務連續性風險整治工作，通過多項信息科技風險評估及問題整改「回頭看」檢查，有效防範化解信息科技風險隱患。

報告期內，本行操作風險管理能力穩步提升。

## 五. 洗錢風險管理

報告期內，本行洗錢風險管理按照「風險為本」原則，梳理完善反洗錢內控制度，建立洗錢風險自評估管理體系，優化業務洗錢風險評估機制，提升系統的風險識別、監測及預警能力，輔以自查自糾及內控考核，進一步完善本行洗錢風險管理體系，持續提升洗錢風險防控水平。

1. 圍繞《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》，全面梳理反洗錢內控制度；
2. 開展風險評估工作，掌握本行機構、業務、客戶洗錢風險情況，動態識別洗錢風險點，提高洗錢風險防範能力；
3. 着力完善系統保障，優化監測指標和模型；
4. 開展覆蓋各層級的檢查及考核，充分發揮監督管理作用；
5. 常態化推進人員專業化管理，提升員工反洗錢履職能力；
6. 開展多樣化宣傳，營造良好社會氛圍。

## 內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系。在董事會下設獨立的內部審計部，內部審計部在本行黨委和董事會的領導下，在監事會的指導和監督下，統籌管理全行的內部審計工作。內部審計部定期向本行黨委、董事會報告工作，重大的審計事項在報董事會審議之前，報本行黨委會前置研究審議。

## 管理層討論與分析

內部審計部充分發揮第三道風險防線的審計監督職能，並與各業務管理部門、風險管理部門、紀檢監察部門等打造了良性聯動協作機制。內部審計部通過審計和評價工作，持續改善本行經營管理、風險管理、內部控制和公司治理，促進本行強化經營管理、遏制違規違紀行為。

報告期內，內部審計部全面貫徹上級管理機構的工作要求，落實本行黨委會、董事會、監事會的工作部署，提高政治站位，致力推進內部審計監督體系改革，初步構建了集中統一、垂直獨立、全面覆蓋、權威高效的內部審計監督體系。運用系統、規範的審計方法，以合規和風險為導向，開展各類審計項目，推動本行內控水平全面提升，促進各項業務持續穩健發展。報告期內，對經營業務、績效考核、信息科技、業務連續性、反洗錢、關聯交易、風險管理等開展專項審計，對本行開展內控評價審計，對子公司開展全面業務審計，對審計發現問題整改情況進行動態跟蹤並開展後續審計。夯實審計基礎管理，完善審計制度體系建設，穩步推進科技強審，常態化開展審計專業化建設，持續打造高素質、專業化的審計隊伍。



## 一. 股份變動情況表

單位：股、%

	於2019年12月31日		報告期內增減 變動數量	於2020年12月31日	
	數量	比例		數量	比例
非境外上市法人股	5,501,947,888	56.09	10,000,000	5,511,947,888	56.20
其中：國有法人持股	1,796,589,712	18.32	-	1,796,589,712	18.32
非境外上市自然人股	2,485,985,651	25.35	(10,000,000)	2,475,985,651	25.24
其中：內部職工股	370,778,208	3.78	-	370,778,208	3.78
境外上市的外資股(H股)	1,820,335,000	18.56	-	1,820,335,000	18.56
總股本	9,808,268,539	100	-	9,808,268,539	100

註：

- (1) 截至報告期末，本行非境外上市股股東總數為29,145戶。本行全部非境外上市股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為91戶(其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多名股東)。
- (2) 國有法人持股為廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司等14家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
- (3) 截至報告期末，本行非境外上市股份涉及司法凍結37,227,888股，佔本行總股本0.38%。



## 股本變動及股東情況

### 二. 發行、購買、出售及贖回證券情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉換債。有關本行優先股發行情況請參見本年報「境外非公開發行優先股」一節。

報告期內，本行及本行控股子公司概無購買、出售及贖回本行的任何證券。

### 三. 股東持股情況

#### (一) 股東總數

截至2020年12月31日，本行總股本98.08億股。其中非境外上市79.88億股，境外上市18.20億股。非境外上市法人股東715位，持股55.12億股，佔總股本的56.20%，其中國有股東14位，持股17.97億股，佔總股本的18.32%；非境外上市自然人股東28,430人，持股24.76億股，佔總股本的25.24%。

#### (二) 截至報告期末前十大股東持股情況

報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為41.56%，前十大股東中非境外上市股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中非境外上市股第一大股東為廣州金融控股集團有限公司，持股比例為3.73%，第二大股東為廣州珠江實業集團有限公司，持股比例為3.45%，第三大股東為廣州萬力集團有限公司，持股比例為3.26%。非境外上市股前三大股東均為國有獨資企業。



前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	比例(%) <sup>(2)</sup>
1	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	其他	1,819,981,900	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	366,099,589	3.73
3	廣州珠江實業集團有限公司	非境外上市股	國有法人	338,185,193	3.45
4	廣州萬力集團有限公司	非境外上市股	國有法人	319,880,672	3.26
5	廣州無線電集團有限公司	非境外上市股	國有法人	310,728,411	3.17
6	上海大展投資管理有限公司	非境外上市股	非國有法人	250,000,000	2.55
7	廣州商貿投資控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	191,749,019	1.95
8	南京高科股份有限公司	非境外上市股	非國有法人	180,000,000	1.84
9	廣東珠江公路橋樑投資有限公司	非境外上市股	非國有法人	160,020,000	1.63
10	深圳市偉祿投資控股有限公司	非境外上市股	非國有法人	140,010,000	1.43
合計				4,076,654,784	41.56

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,819,981,900股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行總股本9,808,268,539股計算。

### (三) 內部職工持股情況

截至2020年12月31日，本行內部職工股東5,688人，持股3.70億股，佔總股本的3.78%。

## 股本變動及股東情況

### (四) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2020年12月31日，以下人士(除董事、本行最高行政人員及監事除外)於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔本行 權益的概約 百分比	佔本行相關類 別股份的 概約百分比
廣州市人民政府 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	非境外上市股	好倉	1,786,589,712	18.22%	22.37%
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉	295,229,000	3.01%	16.22%
Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd <sup>(2)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	200,991,000	2.05%	11.04%
曾偉澎 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	114,558,840	1.17%	6.29%
劉鋒 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
Good Prospect Corporation Limited <sup>(3)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
鄧耿 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
東澤科技有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
蘇嬌華 <sup>(5)</sup>	配偶的權益	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
林曉輝 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
Manureen Investment Limited <sup>(5)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
Lead Straight Limited <sup>(6)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%



## 股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔本行 權益的概約 百分比	佔本行相關類 別股份的 概約百分比
Grandbuy International Trade (HK) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
廣州商貿投資控股集團有限 公司 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
Guang Rong Finance Company Limited <sup>(7)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	104,530,000	1.06%	5.74%
GuangZhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	104,530,000	1.06%	5.74%
GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	104,530,000	1.06%	5.74%

註：

- (1) 該1,786,589,712股股份包括廣州金融控股集團有限公司直接持有的366,099,589股股份、廣州珠江實業集團有限公司直接持有的338,185,193股股份、廣州萬力集團有限公司直接持有的319,880,672股股份、廣州無線電集團有限公司直接持有的310,728,411股股份、廣州商貿投資控股集團有限公司直接持有的191,749,019股股份、廣州輕工工貿集團有限公司直接持有的137,283,914股股份、廣州工控資本管理有限公司直接持有的45,312,844股股份、廣州嶺南國際企業集團有限公司直接持有的33,405,752股股份、廣州市廣永國有資產經營有限公司直接持有的18,304,522股股份、廣州紡織工貿企業集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州港集團有限公司直接持有的7,052,469股股份、廣州開發區工業發展集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司直接持有的282,805股股份。

## 股本變動及股東情況

根據《證券及期貨條例》，廣州市人民政府被視為持有由其直接或間接全資擁有的廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司、廣州萬力集團有限公司、廣州無線電集團有限公司、廣州商貿投資控股集團有限公司、廣州輕工工貿集團有限公司、廣州工控資本管理有限公司、廣州嶺南國際企業集團有限公司、廣州市廣永國有資產經營有限公司、廣州紡織工貿企業集團有限公司及廣州港集團有限公司持有的股份權益，及其控制的廣州開發區工業發展集團有限公司及廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司持有的股份權益。

- (2) 曾偉澎擁有Guangzhou HongHe Investment Co.,Ltd.90%股權，Guangzhou HongHe Investment Co.,Ltd.擁有Guangzhou HongHui Investment Co.,Ltd. 63.33%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股股份的權益。
- (3) 劉鋒全資擁有Good Prospect Corporation Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，劉鋒被視為擁有294,530,203股股份的權益。
- (4) 鄧耿全資擁有東澤科技有限公司。因此，根據《證券及期貨條例》，鄧耿被視為擁有294,554,000股股份的權益。
- (5) 林曉輝擁有Manureen Investment Limited 70%的股權，因此，根據《證券及期貨條例》，林曉輝被視為擁有221,424,797股股份的權益。蘇嬌華為林曉輝的配偶，因此，根據《證券及期貨條例》，蘇嬌華被視為擁有221,424,797股股份的權益。
- (6) 廣州市人民政府全資擁有廣州商貿投資控股集團有限公司，廣州商貿投資控股集團有限公司全資擁有Grandbuy International Trade (HK)Limited, Grandbuy International Trade (HK) Limited全資擁有Lead Straight Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州市人民政府、廣州商貿投資控股集團有限公司及Grandbuy International Trade (HK)Limited被視為擁有195,229,000股股份的權益。
- (7) 廣州市人民政府全資擁有GuangZhou Finance Holdings Group Co.,Ltd. GuangZhou Finance Holdings Group Co.,Ltd.擁有Guangzhou Finance Holdings (HK)Co.,Ltd.62.49%股權，Guangzhou Finance Holdings (HK) Co.,Ltd.全資擁有Guang Rong Finance Company Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州市人民政府、GuangZhou Finance Holdings Group Co.,Ltd.及Guangzhou Finance Holdings (HK)Co.,Ltd.被視為擁有104,530,000股股份的權益。

除上文所披露者外，於2020年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事、最高行政人員及監事除外)本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。



(五) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》中有關主要股東的規定，下表所列的股東為報告期末本行的主要股東：

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質 超過其所持 股份的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況
1	廣州金融控股集團有限公司	366,099,589.00	第一大股東	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州金融 控股集團 有限公司	18名關聯自然人， 72名關聯法人
2	廣州萬力集團有限公司	319,880,672.00	派駐監事 黃勇先生	否	廣州工業投資控股 集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州萬力 集團有限 公司	3名關聯自然人， 208名關聯法人
3	廣東珠江公路橋梁投資有限 公司	160,020,000.00	派駐董事 朱克林先生	是	廣東珠江投資管理 集團有限公司	朱一航	-	朱一航	4名關聯自然人， 595名關聯法人
4	廣州長隆集團有限公司	60,020,000.00	派駐董事 蘇志剛先生	否	廣東長隆集團有限 公司	蘇志剛、張柳深	-	廣州長隆 集團有限 公司	2名關聯自然人， 42名關聯法人
5	廣州豪進摩托車股份有限公 司	20,000,000.00	派駐董事 劉國杰先生	否	劉國杰	劉國杰	-	廣州豪進 摩托車 股份有限 公司	2名關聯自然人， 18名關聯法人

註：主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已於本年報中披露2020年度關聯方交易情況。因篇幅所限，不載列主要股東詳細的關聯方名單。

## 股本變動及股東情況

### (六) 境外非公開發行優先股

#### 1. 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，經中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局(中國銀保監會廣東監管局)(粵銀保監(籌)覆[2018]27號)及中國證券監督管理委員會(中國證監會)(證監許可[2019]355號)批覆，本行於2019年6月20日發行了規模為14.30億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2019年6月21日在香港聯交所掛牌上市(優先股簡稱：GRCB 19USD PEF，代碼：04618)。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計71,500,000股，全部以美元繳足股款後發行。

按照中國外匯交易中心公佈的2019年6月20日的人民幣匯率中間價，本次發行境外優先股募集資金總額約為人民幣98.39億元。境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，截至本報告期末，已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率，優化資本結構，與之前披露的特定用途一致。

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))及本行官網([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))發佈的公告。

#### 2. 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2020年12月31日的在冊境外優先股股東情況)：

股東名稱：The Bank of New York Depository(Nominees) Limited

股東性質：境外法人

股份類別：境外優先股

報告期內增減變動(股)：0

持股比例(%)：100

持股總數：71,500,000

持有有限售條件股份數量(股)：-

質押或凍結的股份數量(股)：未知

註：

(1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 由於本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。



### 3. 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息。每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。報告期內，本行於2020年6月20日分派境外優先股股息93,744,444.44美元，其中，按照票面股息率5.9%支付予境外優先股持有人84,370,000美元，代扣代繳所得稅9,374,444.44美元。

### 4. 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發條件。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》(2017修訂)、《企業會計準則第37號—金融工具欄報》(2017修訂)和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號—金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。



## 股本變動及股東情況

### 四. 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益及淡倉

截至2020年12月31日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、最高行政人員及監事在本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉)，或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

董事、最高行政人員及監事於本行所持有的權益							
名稱	職位	權益性質	股份類別	好倉/淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
易雪飛	董事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
蘇志剛	董事	受控法團權益 <sup>(1)</sup>	非境外上市股	好倉	60,020,000	0.612%	0.751%
朱克林	董事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
劉國杰	董事	受控法團權益 <sup>(2)</sup>	非境外上市股	好倉	20,000,000	0.204%	0.250%
毛蘊詩	監事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵寶華	監事	實益擁有人/ 配偶權益/	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
		受控法團權益 <sup>(3)</sup>	非境外上市股	好倉	2,407,000	0.025%	0.030%
			非境外上市股	好倉	42,010,000	0.428%	0.526%
賴嘉雄	監事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	452,224	0.005%	0.006%



註：

- (1) 該等股份由廣州長隆集團有限公司持有，而蘇志剛擁有該公司87.14%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事蘇志剛視為或當作擁有廣州長隆集團有限公司所持全部股份的權益。
- (2) 該等股份由廣州豪進摩托車股份有限公司持有，而劉國杰擁有該公司99%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事劉國杰視為或當作擁有廣州豪進摩托車股份有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由廣州市花都環洋商貿有限公司持有，而邵寶華擁有該公司45.4%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事邵寶華視為或當作擁有廣州市花都環洋商貿有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，於2020年12月31日，概無本行董事、最高行政人員及監事於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

## 五. 股息

有關股息情況，請參見本報告董事會報告。

## 董事、監事及高級管理人員

### 一、董事、監事及高級管理人員等情況

報告期末，本行第二屆董事會董事、第二屆監事會監事及高級管理人員等基本情況如下：

姓名	職務	性別	出生年份	任期
蔡建	黨委書記	男	1973年	2020.12—
易雪飛	黨委副書記、副董事長、行長、執行董事	男	1967年	2014.05—2021.02
張健	黨委副書記、執行董事	男	1962年	2020.10—2021.02
劉少波	獨立非執行董事	男	1960年	2014.05—2021.03
劉恒	獨立非執行董事	男	1964年	2014.05—2021.03
宋光輝	獨立非執行董事	男	1961年	2014.05—2021.03
鄭建彪	獨立非執行董事	男	1964年	2014.05—2021.03
蘇志剛	非執行董事	男	1958年	2009.12—2021.03
劉國杰	非執行董事	男	1970年	2016.09—2021.03
朱克林	非執行董事	男	1962年	2009.12—2021.03
王喜桂	監事長、職工監事	女	1966年	2018.12—2021.02
賀珩	職工監事	女	1970年	2016.08—2021.02
賴嘉雄	職工監事	男	1975年	2018.12—2021.02
毛蘊詩	外部監事	男	1945年	2016.09—2021.02
陳丹	外部監事	男	1966年	2016.09—2021.02
邵寶華	外部監事	男	1969年	2014.05—2021.02
黃勇	股東監事	男	1964年	2014.05—2021.02
趙偉	派駐紀檢監察組組長	男	1964年	2019.10—
陳健明	副行長	男	1961年	2009.12—
林日鵬	副行長	男	1970年	2020.06—
譚波	行長助理	男	1974年	2020.06—
陳林君	業務總監	女	1972年	2014.01—
楊璇	業務總監	女	1976年	2015.08—
鄭盈	董事會秘書、公司秘書	女	1972年	2019.03—

註：董事、監事及高級管理人員任職起始時間為本行股東大會或職工代表大會(視乎需要)通過或監管部門批覆日期。



## 董事、監事及高級管理人員

截至報告可行日，本行第三屆董事會董事、第三屆監事會監事基本情況如下：

姓名	職務	性別	出生年份	任期 <sup>1</sup>
蔡建	黨委書記、執行董事	男	1973年	2021.03 –
易雪飛	黨委副書記、副董事長、 行長、執行董事	男	1967年	2021.02 –
張健	黨委副書記、執行董事	男	1962年	2021.02 –
袁笑一	非執行董事	男	1980年	2021.03 –
左梁	非執行董事	男	1979年	2021.03 –
馮凱龔	非執行董事	女	1963年	2021.03 –
莊粵珉	非執行董事	男	1971年	2021.03 –
馮耀良	非執行董事	男	1961年	2021.03 –
賴志光	非執行董事	男	1985年	2021.03 –
張軍洲	非執行董事	男	1962年	2021.03 –
廖文義 <sup>2</sup>	獨立非執行董事	男	1962年	–
杜金岷	獨立非執行董事	男	1963年	2021.03 –
張華	獨立非執行董事	男	1965年	2021.03 –
馬學銘 <sup>3</sup>	獨立非執行董事	男	1975年	–
譚勁松	獨立非執行董事	男	1965年	2021.03 –
王喜桂	監事長、職工監事	女	1966年	2021.02 –
賀珩	職工監事	女	1970年	2021.02 –
賴嘉雄	職工監事	男	1975年	2021.02 –
張綱	股東監事	男	1970年	2021.02 –
梁炳添	股東監事	男	1973年	2021.02 –
馮錦棠	股東監事	男	1961年	2021.02 –
詹禮願	外部監事	男	1967年	2021.02 –
韓振平	外部監事	男	1973年	2021.02 –
石水平	外部監事	男	1975年	2021.02 –

註：

- (1) 本行於2021年2月23日舉行的2021年第一次臨時股東大會選舉了本行第三屆董事會董事和第三屆監事會股東監事和外部監事，並於2021年2月25日舉行的職工代表大會選舉了本行第三屆監事會職工監事。董事、監事任職起始時間為本行股東大會或職工代表大會(視乎需要)通過或監管部門批覆日期。

## 董事、監事及高級管理人員

- (2) 截至報告可行日，廖文義先生、馬學銘先生的任職資格尚待廣東銀保監局批覆。
- (3) 本行第三屆董事會董事和第三屆監事會監事的履歷請參見本行2021年1月8日公告的2021年第一次臨時股東大會通函及通告、日期為2021年2月25日的選舉第三屆監事會職工監事及日期為2021年3月19日的(1)董事任職資格獲監管機構核准(2)獨立非執行董事人數不足及(3)選舉董事長、副董事長及第三屆董事會專門委員會委員的公告。

## 二. 2020年度本行高級管理人員薪酬情況

截至2020年12月31日止年度按薪酬組分別劃分之高級管理人員薪酬情況如下：

薪酬組別	人數
人民幣500001元－人民幣1000000元	－
人民幣1000001元－人民幣1500000元	3
人民幣1500001元－人民幣2000000元	1
人民幣2000001元－人民幣2500000元	－
人民幣2500001元－人民幣3000000元	3

## 三. 變動情況

2020年1月，容顯文先生因計劃移居海外，辭任本行獨立非執行董事等職務。2020年3月，張大林先生因個人需投入更多精力處理所在公司的經營管理事務，辭任本行股東監事等職務，並已向本行監事會提交書面辭職報告。2020年6月，林日鵬先生獲委任為本行副行長、譚波先生獲委任為本行行長助理。2020年9月，李舫金先生因個人精力有限請辭本行非執行董事等職務，並已向本行董事會提交書面辭職報告。2020年10月，張健先生獲委任為本行執行董事。2020年12月，蔡建先生獲委任為本行黨委書記、蔡惠然先生因個人原因不再擔任本行首席信息官職務。



#### 四. 履歷

**蔡建**，男，1973年4月出生，畢業於中山大學，管理學碩士、工商管理碩士，高級經濟師。現任廣州農村商業銀行黨委書記、執行董事。曾任中國建設銀行廣州黃埔支行科員、副科長，中國建設銀行廣州經濟開發區支行副科長、科長，中國建設銀行廣州開發區支行行長助理，中國建設銀行廣州市海珠支行副行長、黨委委員，中國建設銀行廣東省分行部門副總經理，中國建設銀行戰略協助項目辦公室高級副經理級，廣州市金融服務辦公室副主任，市政府金融工作辦公室副主任、黨組成員，廣州市紀委派駐市政府金融工作辦公室紀檢組組長，市政府金融工作辦公室副主任、紀檢組組長、黨組成員，市金融工作局黨組成員，廣州市紀委派駐市金融工作局紀檢組組長，廣州銀行紀委書記，廣州市花都區市委常委、花都區人民政府黨組副書記，廣州銀行黨委副書記、副董事長、行長。

**易雪飛**，男，1967年11月出生，畢業於江西財經大學，國際經濟貿易專業碩士，中山大學EMBA，經濟師。現任廣州農村商業銀行黨委副書記、副董事長、行長。曾任江西省三波電機集團職員，建設銀行廣州市分行第二支行會計科科員，建設銀行廣東省分行科員、主任科員、副科長、科長、主任助理、副主任、副處長，建設銀行佛山市分行副行長並兼任南海市支行行長，建設銀行東莞市分行黨委副書記、副行長，建設銀行廣東省分行計劃財務部副總經理(主持全面工作)、總經理，建設銀行廣東省分行資產負債管理部主任、重組改制辦公室主任，建設銀行汕頭市分行黨委書記、行長，廣州市農村信用合作聯社黨委委員、副主任，廣州農村商業銀行黨委委員、副行長。

## 董事、監事及高級管理人員

**張健**，男，1962年6月出生，畢業於吉林大學，中山大學高級管理人員工商管理碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行黨委副書記、執行董事。曾任中國農業銀行吉林省白城市洮北支行職員、副科長；中國銀行吉林省分行計劃統計處綜合計劃科科員、副科長、科長；中國銀行吉林省分行資金計劃處副處長；廣州市商業銀行辦公室副總經理、總經理；廣州市商業銀行行長助理、董事會秘書、紀委副書記、珠江支行行長、副行長；廣州國資發展控股有限公司黨委副書記、董事。

**劉少波**，男，1960年9月出生，畢業於中山大學，管理學博士。現任暨南大學經濟學院金融系教授、博士生導師、金融研究所所長，廣州農村商業銀行獨立非執行董事，江門農村商業銀行獨立非執行董事，廣州市人民政府決策諮詢專家，廣東經濟學會副會長，廣東省第三產業研究會副會長。

**劉恒**，男，1964年1月出生，經濟學博士，法學博士後。現任中山大學法學院教授、博士生導師、中山大學公法研究中心主任，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。

**宋光輝**，男，1961年3月出生，畢業於中國人民大學，統計學博士。現任華南理工大學工商管理學院教授、博士生導師，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。曾任河南財經大學助教、講師、副教授，外事處長，南方證券廣州分公司投資銀行部副總經理、研究發展部總經理。

**鄭建彪**，男，1964年4月出生，畢業於財政部科研院所，經濟學碩士。現任致同會計師事務所管理合夥人，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。兼任全聯併購公會(中國併購公會)副會長，北京註冊會計師協會副會長，上海證券交易所科創板上市委員會委員。曾任北京市財政局幹部，深圳蛇口中華會計師事務所經理，京都會計師事務所副主任，國家勞動和社會保障部第一屆企業年金管理機構評審專家，中國證監會第九屆股票發行審核委員會專職委員，中國證監會第一至三屆上市公司併購重組專家諮詢委員會委員。





## 董事、監事及高級管理人員

**蘇志剛**，男，1958年6月出生。現任廣東長隆集團有限公司董事長、廣州農村商業銀行非執行董事、全國政協委員、中國民間商會副會長、廣東省工商聯主席、粵港澳大灣區企業家聯盟聯席主席。曾任第十一屆全國工商聯副主席、第九屆和第十屆全國人大代表、第十屆和第十一屆廣州市政協副主席、第十二屆和第十三屆廣州市工商聯主席。創辦了廣東長隆集團，旗下包括廣州長隆旅遊度假區、珠海橫琴長隆國際海洋度假區、清遠長隆國際森林度假區(在建)。

**劉國杰**，男，1970年12月出生，畢業於廣東省社會科學院，經濟管理在職研究生學歷。現任廣州豪進集團有限公司董事長兼總裁、廣州豪進摩托車股份有限公司董事長、廣州市增城新粵小額貸款有限公司董事長、廣州農村商業銀行非執行董事。曾任增城豪進貿易有限公司董事長兼總經理。

**朱克林**，男，1962年10月出生，畢業於西悉尼大學(澳洲)，工商管理碩士。現任廣州農村商業銀行非執行董事。曾任廣發證券股份有限公司董事，珠江人壽保險股份有限公司董事，廣東珠江投資控股集團有限公司副董事長、董事長，廣東珠江投資股份有限公司董事長。

**王喜桂**，女，1966年8月出生，畢業於中南財經大學，經濟學學士，會計師。現任廣州農村商業銀行監事長、職工監事。曾任中南財經大學湖北財政分校教師，中國人民保險公司廣州市分公司貨運保險部財務科科員、財會處副科長、科長、處長助理，中國人民財產保險股份有限公司廣州市分公司財務部副總經理、信息技術部/渠道管理部(後名：信息技術部/銷售管理部)副總經理(主持工作)、總經理，廣州市財政局會計處、綜合處調研員，廣州市國資委外派市城投集團、市水投集團監事會主席等職務。



## 董事、監事及高級管理人員

**賀珩**，女，1970年4月出生，畢業於湖南財經學院，經濟學碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行職工監事、監事會辦公室總經理、農村金融改制辦公室總經理，兼任珠江金融租賃有限公司監事長。曾任湘潭大學教研室副主任、團總支書記，人民銀行廣州分行營管部科員、副主任科員，人民銀行廣州分行外資銀行和其他金融機構監管處副主任科員、主任科員，中國銀監會廣東監管局政策法規處副主任科員、主任科員、副調研員、副處長，業務創新監管協作處副處長、副處長(負責全面)，工商銀行廣東省分行風險管理部、信貸管理部副總經理(掛任)，珠江金融租賃有限公司總裁助理，廣州農村商業銀行績效管理部副總經理(主持工作)、總經理，投資與機構管理部首席高級經理。

**賴嘉雄**，男，1975年10月出生，畢業於廣東商學院，法學碩士。現任廣州農村商業銀行職工監事、合規與法律事務部(反洗錢中心、消費者權益保護中心)總經理。曾任廣州市農村信用合作聯社計劃信貸部科員，貸款審批委員會正科級委員及貸款審批部副總經理，黃埔信用社副主任，廣州市農村信用合作聯社貸款審批部副總經理，廣州農村商業銀行總行授信審批部副總經理、輝縣珠江村鎮銀行董事長，村鎮銀行事業部(機構發展部)首席高級經理，風險管理部首席高級經理，授信管理中心副總經理(臨時負責人)、總經理兼合規與風險管理總部副總經理，合規與法律事務部副總經理。

**黃勇**，男，1964年11月出生，畢業於北京交通大學，交通運輸與管理專業博士。現任廣州檢驗檢測認證集團有限公司副董事長、總經理，廣州農村商業銀行股東監事。曾任廣州港務局安全質量處幹部、副主任科員、處長助理，海南港口集團公司總經理助理，廣州港貨運總公司黨總支書記、副總經理(主持行政工作)、總經理，廣州港集團南沙港務有限公司總經理，廣州港集團有限公司總經理助理、副總經理，廣州國際集團有限公司黨委副書記、副董事長、總經理，廣州萬力集團有限公司黨委副書記、副董事長、總經理。





## 董事、監事及高級管理人員

**毛蘊詩**，男，1945年12月出生，武漢大學世界經濟專業博士，比利時魯文大學工商管理碩士(MBA)。現任中山大學管理學院教授、博士生導師、中山大學企業與市場研究中心主任、法國格勒貝爾商學院DBA指導教師、廣州農村商業銀行外部監事、佛山市公用事業控股有限公司外部董事、惠州市華陽集團股份有限公司獨立董事、廣東中科白雲新興產業創業投資基金有限公司獨立董事，《管理科學學報》、《學術研究》、台灣《中山管理評論》編委。曾任武漢大學經濟管理學系副教授、教研室主任、系副主任，武漢大學管理學院教授、副院長，中山大學管理學院院長，華潤三九醫藥股份有限公司獨立董事，廣州市建築集團外部董事，廣西北部灣銀行獨立董事，廣東省學位委員會委員，國務院學位委員會工商管理學科評議組成員，國家自然科學基金管理學科評審組成員、廣東省政協常委，廣東省人民政府參事。

**陳丹**，男，1966年10月出生，畢業於新加坡國立大學，工商管理碩士學位。現任廣東恒興集團有限公司董事長，廣東恒興飼料實業股份有限公司董事長，廣東省總商會榮譽會長，湛江市第十三屆政協副主席，廣州農村商業銀行外部監事。曾任第十屆、第十一屆、第十二屆全國人大代表，第十一屆、第十二屆廣東省人大常委，全國工商聯常委，湛江市第九屆政協委員，湛江市第十屆、第十一屆、第十二屆副主席。

**邵寶華**，男，1969年5月出生，畢業於暨南大學，國際關係專業博士。現任廣州工商學院董事長、廣州農村商業銀行外部監事、廣州市花都環洋商貿有限公司董事長、政協第九屆廣州市花都區委員會委員、廣州市花都區第十五屆人大代表、廣州市青年聯合會常委、北京大學國際關係學院院友會廣州分會副會長、理事及廣州市第十四屆人大代表。曾任廣州市花都新華松柏小學教師，廣州市花都環洋商貿有限公司執行董事，廣州市花都環洋商務學校校長。

## 董事、監事及高級管理人員

**趙偉**，男，1964年9月出生，畢業於暨南大學，管理學碩士，中級會計師。現任廣州市紀委監委駐廣州農村商業銀行紀檢監察組組長。曾任貴州橡膠配件廠財務科主辦科員、全質辦主任(正科級)；廣東省順德珠江包裝公司主辦會計、財務科科長；審計署廣州特派辦外資行政事業審計處幹部、主任科員、副處長(主持工作)；審計署廣州特派辦財政審計一處副處長(主持工作)、固定資產投資審計處處長、社會保障審計處處長、外資運用審計處處長；廣州市屬國有企業外派廣州醫藥集團有限公司、廣州市公共交通集團有限公司監事會主席；廣州市屬國有企業外派廣州風行發展集團有限公司監事會主席、風行發展集團監事會主席、紀委書記。

**陳健明**，男，1961年11月出生，畢業於國家開放大學(原中央廣播電視大學)，中山大學高級管理人員工商管理碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任人民銀行番禺支行副科長、科長；番禺城市信用社掛職主任；人民銀行番禺支行副行長兼國家外匯管理局番禺支局副局長；廣州市番禺農村信用合作社副主任；廣州市番禺農村信用合作社主任；廣州市農村信用合作聯社主任助理並兼任番禺信用社黨委書記、主任；廣州市農村信用合作聯社主任助理並兼任番禺信用社黨委書記；廣州市農村信用合作聯社黨委委員、副主任。

**林日鵬**，男，1970年1月出生，畢業於廣東省社會科學院，中山大學管理學院高級工商管理碩士，政工師、人力資源師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任廣州市農村信用合作社聯合社石井信用社員工，中國農業銀行廣州市白雲支行人事政工科科長助理、副科長，廣州市農村信用合作聯社白雲信用社人事部副經理、經理，廣州市農村信用合作聯社人事教育部(人力資源部)副總經理、總經理、兼廣州市農村信用合作聯社紀律檢查委員會副書記、監察室主任、廣州農村商業銀行人力資源部總經理、辦公室總經理、兼物業管理中心總經理、河南信陽珠江村鎮銀行行長、廣州銀行監事長。





## 董事、監事及高級管理人員

**譚波**，男，1974年5月出生，畢業於中南財經政法大學，經濟學博士，經濟師。現任廣州農村商業銀行行長助理。曾任人民銀行陽江市中支金融機構監管科辦事員，人民銀行陽東縣支行黨組成員、副行長，陽江銀監分局籌備組辦公室副主任、監管一科負責人、辦公室副主任、黨委辦副主任(主持全面工作)、辦公室主任、黨委辦主任、人事科(組織部)科長(組織部長)，梅州銀監分局黨委委員、副局長，肇慶銀監分局黨委委員、紀委書記，陽江銀監分局黨委委員、副局長，雲浮銀監分局黨委書記、局長，雲浮銀保監分局正處級領導職務幹部、黨委書記、局長，江門銀保監分局黨委書記、局長。

**陳林君**，女，1972年11月出生，畢業於國家開放大學(原中央廣播電視大學)，助理經濟師。現任廣州農村商業銀行業務總監。曾任中國建設銀行廣州市分行黃埔支行計算器管理科系統管理員；財務會計科副經理(主持工作)；中國建設銀行廣東省分行業務運行中心總經理助理；中國建設銀行廣東省分行個人銀行部總經理助理兼電子銀行中心副總經理；廣州農村信用合作聯社會計管理部副總經理(主持工作)；廣州農村商業銀行運營管理總部總經理、廣州農村商業銀行電子銀行部總經理兼運營管理部總經理、電子商務與流程銀行項目組組長、兼零售金融事業群總裁、零售金融業務管理部總經理。

## 董事、監事及高級管理人員

**楊璇**，女，1976年12月出生，畢業於上海財經大學，工商管理碩士，暨南大學法學碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行業務總監、(兼)太陽金融事業部總裁。曾任廣州市天河農村信用合作聯社計劃信貸部信貸員、法律室副經理、資產保全部副經理、經營中心市場部經理；廣州市農村信用合作聯社公司銀行部副總經理、合規風險部總經理；廣州農村商業銀行公司金融部總經理、國際業務事業部總經理兼公司金融部總經理、廣州地區業務管理總部副總經理、公司金融管理總部副總裁、執行總裁兼廣州地區業務管理總部總經理、自貿區南沙分行行長、珠江金融租賃有限公司監事長。

**鄭盈**，女，1972年5月出生，畢業於中南大學(原長沙鐵道學院)，工學學士，中級經濟師。現任廣州農村商業銀行董事會秘書，公司秘書、董事會辦公室總經理。曾任廣州星晨集團有限公司工程部工程師；湘財證券北京管理總部綜合業務部經理；湖南天一科技股份有限公司董事會秘書；廣州市農村信用合作聯社人力資源部副總經理、資金業務部總經理；廣州農村商業銀行資本管理部(上市辦公室)總經理、辦公室總經理、董事會辦公室總經理。





## 企業管治報告

### 二. 企業管治情況綜述

本行持續提高公司管治的規範性，確保達到上市公司的企業管治水平，以保障利益相關者的權益及提升企業價值。

本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及香港上市規則等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《公司法》以及中國證券監督管理委員會和香港聯交所的相關規定要求不存在重大差異。

就本行董事所知，並無任何數據合理顯示本行在截至2020年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

### 三. 股東大會

本行於2020年度內召開1次股東大會，即2019年度股東大會，詳情如下：

2020年5月22日，本行召開2019年度股東大會，主要審議通過了2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度報告、2019年度財務決算報告、2020年度財務預算報告、2019年度利潤分配方案等14項議案，聽取了7項通報。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，本行執行董事易雪飛先生、獨立非執行董事劉少波先生、宋光輝先生等3名時任董事現場出席了本行2019年度股東大會。

### 四. 董事會

#### (一) 董事會對股東大會決議的執行情況

2020年度，董事會嚴格執行2019年度股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的各項議案。



## (二) 董事會的組成

截至報告可行日，本行董事會共有董事13名。其中包括執行董事3名，即蔡建先生(黨委書記)、易雪飛先生(副董事長、行長)及張健先生；非執行董事7名，即袁笑一先生、馮凱藝女士、左梁先生、張軍洲先生、莊粵珉先生、馮耀良先生及賴志光先生；獨立非執行董事3名，即杜金岷先生、譚勁松先生及張華先生。

董事(包括非執行董事)任期為三年，任期屆滿可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，獨立非執行董事累計任職時間不得超過六年。

董事名單(按董事類別)於本行根據香港上市規則發出的所有公司通訊中披露。

## (三) 董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化將對提升本行的表現裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支持其達到戰略目標及維持良好公司治理水平的關鍵因素。

本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。

提名與薪酬委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名與薪酬委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。



## 企業管治報告

### (四) 董事會成員的變動

有關董事變動情況，請參閱本年度報告董事、監事及高級管理人員章節。

### (五) 董事長和行長

易雪飛先生為本行副董事長、行長，自2019年7月，易雪飛先生暫時主持董事會工作，行使主持股東大會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行情況等職責，行使主持公司的經營管理，並向董事會報告等職責。

### (六) 董事會運作

董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。董事會會議議程在定期徵求各位董事意見後擬定，定期會議議案及有關資料通常在董事會會議舉行前應至少提前14天預先通知全體董事和監事。全體董事均與董事會辦公室保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會、董事與高級管理層之間建立了良好溝通、報告機制。本行高級管理層及其成員向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。



### (七) 董事會職責

董事會負責制定公司管理制度及監控本集團在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並於股東大會上匯報給股東。董事會已賦予管理層管理本集團之權利及職責。此外，董事會亦已指派戰略與投資委員會(三農委員會)、關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、消費者權益保護委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

董事會亦負責履行企業管治職能，截至2020年12月31日止年度，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

根據公司章程規定，董事會承擔本行經營和管理的最終責任，依法行使下列職權：

- 召集股東大會會議，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 制定本行經營發展戰略，以及綠色信貸、金融創新、消費者權益保護專項發展戰略，並監督戰略實施，決定本行的經營計劃和投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制定資本規劃，承擔資本管理最終責任，制訂本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他證券及上市的方案；
- 制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行公司形式的方案；
- 決定本行除日常經營外的對外投資、資產收購或處置、資產抵押、對外擔保、委託他人管理本行資金或其他資產等事項，但本行章程規定應由股東大會決定的重大事項除外；

## 企業管治報告

- 決定本行重大關聯交易，但本行章程另有規定的除外；
- 決定本行內部管理機構的設置；
- 經提名與薪酬委員會建議，根據董事長的提名，決定聘任或者解聘本行行長、首席官、董事會秘書及其報酬事項；根據行長的提名決定聘任或者解聘本行副行長、行長助理、業務總監等其他高級管理人員及其報酬事項；
- 制定本行的基本管理制度；
- 對本行全面風險管理以及合規經營、流動性風險管理、聲譽風險管理、並表管理等細項風險管理及消費者權益保護等重點工作承擔最終責任；
- 建立風險管理文化，制定本行全面風險管理政策，制定風險容忍度、風險偏好、內部控制、聲譽風險、金融創新風險管理、案件風險管理等相關風險管理制度，並作為本行風險管理的重要內容；
- 制訂本章程的修改方案；
- 負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；
- 決定包括本行行長、副行長、首席官、行長助理、董事會秘書、業務總監等在內的任何管理人員的工作職責；
- 監督並確保高級管理人員有效履行管理職責；



- 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- 董事會應當建立督促機制，確保管理層制定各層級的管理人員和業務人員的行為規範及工作準則，並在上述規範性文件中明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的條款，建立相應的處理機制；
- 董事會應建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會、董事報告本行經營管理事項，在該等制度中，應對下列事項作出規定：
  1. 向董事會、董事報告信息的內容及其最低報告標準；
  2. 信息報告的頻率；
  3. 信息報告的方式；
  4. 信息報告的責任主體及報告不及時、不完整應當承擔的責任；
  5. 信息保密要求。
- 定期評估並完善本行公司治理；
- 維護存款人和其他利益相關者合法權益；
- 建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；
- 法律、法規、監管規定及本行章程規定應當由董事會行使的其他職權。

## 企業管治報告

### (八) 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議16次(包括通訊會議)，其中現場會議6次，通訊會議10次，主要審議通過了2019年度報告、2020年中期報告等103項議案，聽取了33項通報。

下表列示各位董事在2020年內參加會議情況列示如下：

出席次數/會議 召開次數	董事	董事會會議 <sup>1</sup>	戰略與投資 委員會(三農 委員會)會議 <sup>1</sup>	關聯交易與 風險管理委員 會會議 <sup>1</sup>	審計委員會 會議 <sup>1</sup>	消費者權益 保護委員會 會議 <sup>1</sup>	提名與薪酬 委員會會議 <sup>1</sup>
執行董事	易雪飛	16/16	7/7	-	-	-	2/3 <sup>2</sup>
	張健	4/16 <sup>3</sup>	-	-	-	-	-
獨立非執行董事	宋光輝	16/16	7/7	14/14	0/7 <sup>4</sup>	3/3	3/3
	鄭建彪	16/16	7/7	-	7/7	-	3/3
	劉恒	16/16	7/7	14/14	7/7	3/3	2/3 <sup>5</sup>
	劉少波	16/16	7/7	1/14 <sup>6</sup>	0/7 <sup>7</sup>	3/3	3/3
	容顯文 <sup>8</sup>	0/16	0/7	-	0/7	-	0/3
非執行董事	蘇志剛	16/16	7/7	-	-	3/3	-
	劉國杰	16/16	-	14/14	-	3/3	-
	朱克林	16/16	-	14/14	7/7	-	-
	李舫金 <sup>9</sup>	10/16	-	11/14	6/7	-	1/3

註：

- (1) 董事未親自出席，但委託其他董事代為出席，以及因涉及關聯交易迴避的董事視同出席會議。
- (2) 易雪飛執行董事於2020年11月20日補充為提名與薪酬委員會委員，故報告期內參加2次提名與薪酬委員會會議。
- (3) 張健執行董事於2020年10月22日獲監管任職資格核准，故報告期內參加4次董事會會議。
- (4) 宋光輝獨立非執行董事於2020年11月20日補充為審計委員會委員，補充後至報告期末未召開審計委員會會議。



- (5) 劉恒獨立非執行董事於2020年11月20日補充為提名與薪酬委員會委員，故報告期內參加2次提名與薪酬委員會會議。
- (6) 劉少波獨立非執行董事於2020年11月20日補充為關聯交易與風險管理委員會委員，故報告期內參加1次關聯交易與風險管理委員會會議。
- (7) 劉少波獨立非執行董事於2020年11月20日補充為審計委員會委員，補充後至報告期末未召開審計委員會會議。
- (8) 2020年1月，容顯文先生因計劃移居海外，辭任本行獨立非執行董事等職務。
- (9) 2020年9月，李舫金先生因個人精力有限請辭本行非執行董事等職務。

#### (九) 董事持續專業發展計劃

報告期內，董事會戰略與投資委員會(三農委員會)在從化等地舉行了三農座談會，瞭解近年村民經濟發展狀況及未來村社發展規劃，就鄉村振興戰略實施成效、鄉村金融服務提升、村社高管授信、村民財富增值管道、民宿產業發展方向提出了獨立、客觀專業意見。

本行注重董事的持續培訓，以確保全體董事對本行的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀保監會、中國證監會、香港聯交所以及公司章程等相關法律及監管規定所賦予的職責。報告期內，董事會成員參加關於《銀行保險機構公司治理監管評估辦法(試行)解讀》《新〈證券法〉修訂及對企業上市的影響解讀》《金融控股公司監督管理試行辦法解讀》《〈中華人民共和國民法典〉學習解讀》的培訓，有效拓寬宏觀決策視野，增強重大政策解讀能力，夯實董事會的智慧資本。

#### (十) 獨立非執行董事履職情況

報告期內，本公司有獨立非執行董事4名，人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和《上市規則》的相關規定。本行關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、消費者權益

## 企業管治報告

保護委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。報告期內，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本行持續有效溝通。

獨立非執行董事對利潤分配方案、高管聘任、聘請審計機構、重大關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本行獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本公司的公司治理和經營管理活動提出了專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

### (十一) 董事有關編製財務報表之職責

董事承認彼等於編製本行截至2020年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2020年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

### (十二) 董事會專門委員會

本行董事會根據相關法律法規、本行公司章程及《上市規則》成立了5個專門委員會，即戰略與投資委員會(三農委員會)、關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會以及消費者權益保護委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效行使職權，有效提升了董事會公司治理水平，提高了工作效率，保障了本行各項業務的穩定健康發展。

#### 1. 戰略與投資委員會(三農委員會)

截至報告可行日，本行戰略與投資委員會(三農委員會)由11名董事組成，主任委員由執行董事蔡建先生擔任，委員包括執行董事易雪飛先生、張健先生、獨立非執行董事譚勁松先生、杜金岷先生，非執行董事袁笑一先生、馮凱蕓女士、左梁先生、張軍洲先生、莊粵珉先生、馮耀良先生。



戰略與投資委員會(三農委員會)於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責制訂本行長期發展戰略和中長期發展綱要，並向董事會提出建議；
- 制定三農金融服務、綠色信貸、金融創新等發展戰略，推動建立相關工作機制；
- 根據經營環境的變化，提出戰略調整建議；對戰略實施過程進行監督和評估，並提出相關建議；
- 研究制定對外投資的相關制度，對本行重大投資決策(包括固定資產投資和股權投資等)提出建議和方案，並對本行附屬機構實施集團化管理工作；
- 研究制定對外兼併收購的相關制度，研究兼併收購的策略，並提出建議實施方案，包括收購對象、收購方式、重組整合等；
- 研究籌劃多元化經營發展模式，研究擬定金融(集團)公司的組建模式及管理方式；
- 研究實施其他涉及本行戰略發展的重大事宜。

2020年，戰略與投資委員會(三農委員會)召開了7次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司2019年度戰略實施綱要執行情況報告》《廣州農村商業銀行股份有限公司2019年度財務決算報告》《廣州農村商業銀行股份有限公司2019年度利潤分配方案》等27項議案；召開三農座談會2次。

## 2. 關聯交易與風險管理委員會

截至報告可行日，本行關聯交易與風險管理委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事杜金岷先生擔任，委員包括獨立非執行董事譚勁松先生，非執行董事袁笑一先生、左梁先生及莊粵珉先生。



關聯交易與風險管理委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責監督高級管理人員關於信用風險、市場風險、操作風險等風險的控制情況。對本行風險及管理狀況、風險承受能力及水平、案件防範工作情況進行定期評估；提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 提出完善本行經濟資本管理、實施新資本協議的意見；
- 負責本行關聯交易的管理，及時審查關聯交易並提出意見，控制關聯交易風險。

2020年，關聯交易與風險管理委員會召開了14次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司全面風險管理2019年工作報告及2020年工作計劃》《廣州農村商業銀行股份有限公司合規風險管理2019年工作報告及2020年工作計劃》等40項議案。

### 3. 提名與薪酬委員會

截至報告可行日，本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事杜金岷先生擔任，委員包括獨立非執行董事張華先生，非執行董事左梁先生、馮耀良先生及賴志光先生。

提名與薪酬委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；
- 審議全行薪酬管理制度和政策；
- 擬定董事、監事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；
- 法律、法規、監管規定以及董事會授權的其他事項。



2020年，提名與薪酬委員會共開會3次，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司董事2019年履職評價報告》、選舉第三屆董事會董事候選人、聘任譚波先生為廣州農村商業銀行行長助理等7項議案。

#### 4. 審計委員會

截至報告可行日，本行審計委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事譚勁松先生擔任，委員包括獨立非執行董事杜金岷先生、張華先生、非執行董事袁笑一先生及莊粵珉先生。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行的風險及合規狀況；
- 負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議。

2020年，審計委員會召開了7次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司2019年度財務報表及審計報告(中國準則)》、《廣州農村商業銀行股份有限公司2019年度內部審計工作報告》、《廣州農村商業銀行2020年內部審計工作計劃》等13項議案，聽取了4項通報。

#### 5. 消費者權益保護委員會

截至報告可行日，本行消費者權益保護委員會由5名董事組成，主任委員由執行董事張健先生擔任，委員包括非執行董事袁笑一先生、左梁先生、張軍洲先生及賴志光先生。

消費者權益保護委員會負責擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，協助董事會督促高管層有效執行和落實相關工作，監督、評價消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高管層相關履職情況。

2020年，消費者權益保護委員會召開了3次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行消費者權益保護2019年工作總結及2020年工作計劃》等2項議案，聽取了2項通報。

### (十三) 董事成員的選任程序

根據本行公司章程規定，董事由股東大會選舉或更換，任期3年。董事任期屆滿，可以連選連任。董事任期自中國銀行保險監督管理機構核准之日起計算，至本屆董事會任期屆滿時為止。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。

董事任期屆滿未及時改選，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、法規、監管規定和本章程的規定，履行董事職務。

董事可以由行長或者其他高級管理人員兼任，但兼任高級管理人員職務的董事以及由職工代表擔任的董事，總計不得超過董事總數的1/2，且本行董事會中由高級管理人員擔任董事的人數應不少於2名。

董事會成員中可以有本行職工代表。本行職工代表擔任的董事由本行職工通過職工代表大會選舉產生後，直接進入董事會，並由董事會向股東大會報告。

董事會成員中可適當增加具有國際視野和管理經驗，具有金融、會計、風險管理、財務管理及金融科技等方面專業能力的董事、獨立非執行董事比重。

董事當選並獲得中國銀行保險監督管理機構核准後，本行應及時與當選董事簽訂聘任合同，根據法律法規及本行章程的規定，明確本行和董事之間的權利義務、董事的任期、董事違反法律法規和本章程的責任以及本行因故提前解除上述聘任合同的補償等內容。



## 五. 監事會

### (一). 監事會的組成

截至報告可行日，本行監事會共有監事9名，其中包括職工監事3名，即王喜桂女士(監事長)、賀珩女士及賴嘉雄先生；外部監事3名，即詹禮願先生、韓振平先生及石水平先生；股東監事3名，即張綱先生、梁炳添先生、馮錦棠先生。

### (二) 監事會職責

根據本行章程規定，監事會承擔監督責任，依法行使下列職權：

- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- 定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；
- 對董事會和高級管理層在戰略管理、經營決策、財務管理、薪酬管理、資本管理、內部控制、全面風險管理、流動性風險管理、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、反洗錢等重點工作職責履行情況進行監督評價，按規定向股東大會報告，按規定審議相關審計報告，並指導本行內部審計部門的工作；
- 對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；
- 檢查本行財務，並對並表管理情況進行監督；
- 對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助覆審；
- 對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督，提出監事的薪酬(津貼)安排；

## 企業管治報告

- 發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價及質詢，向股東大會報告履職評價結果，並按規定報送監管機構；
- 組織對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 對董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；
- 代表本行與董事、高級管理人員交涉或者依照《公司法》的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- 向股東大會提出提案；
- 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- 定期與國務院銀行業監督管理機構溝通本行情況；
- 法律、法規、監管規定及本行章程規定應當由監事會行使的其他職權。



### (三) 監事會會議

報告期內，監事會共召開監事會會議10次(包括通訊會議)，主要審議通過了本行《第二屆監事會2019年度工作報告》《2019年年度報告》《2019年度利潤分配方案》《監事2019年度履職評價報告》《董事會及其成員2019年度履職評價報告》《高級管理層及其成員2019年度履職評價報告》，第三屆監事會外部監事、股東監事候選人，第三屆監事會職工監事候選人等28項議案。

下表列示各位監事在2020年內出席監事會及監事會各專門委員會會議的情況：

監事	監事會	提名委員會	審計與監督委員會
王喜桂	10/10	5/5	–
賀珩	10/10	5/5	–
賴嘉雄	10/10	–	5/5
毛蘊詩	10/10	5/5	–
陳丹	10/10	–	5/5
邵寶華	10/10	5/5	5/5
黃勇	10/10	–	5/5
張大林 <sup>1</sup>	1/10	–	0/5

註：

(1) 2020年3月，張大林先生因個人需投入更多精力處理所在公司的經營管理事務，辭任本行股東監事等職務。

### (四) 監事會專門委員會

本行監事會下設提名委員會和審計與監督委員會。提名委員會由5名監事組成，審計與監督委員會由5名監事組成，主任均由外部監事擔任。

#### 1. 提名委員會

截至報告可行日，本行提名委員會由5名監事組成，主任委員由詹禮願先生擔任，委員包括王喜桂女士、梁炳添先生、賀珩女士及賴嘉雄先生。

提名委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 研究監事的選任標準和程序；

## 企業管治報告

- 對監事候選人的任職資格進行初步審核；
- 就監事會的人數和構成向監事會提出建議；
- 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；
- 廣泛搜尋合格的監事人選；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- 監事會授權的其他職責。

2020年，提名委員會召開了5次會議，會議審議通過了本行《第二屆監事會提名委員會2019年度工作報告》《監事2019年度履職評價報告》《董事會及其成員2019年度履職評價報告》《高級管理層及其成員2019年度履職評價報告》《子公司監事長2019年度考核評價報告》等8項議案。

### 2. 審計與監督委員會

截至報告可行日，本行審計與監督委員會由5名監事組成，主任委員由韓振平先生擔任，委員包括石水平先生、張綱先生、馮錦棠先生及賴嘉雄先生。

審計與監督委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 監督董事會及其成員、高級管理人員的履職盡責情況；
- 監事會負責組織對本行董事和高級管理人員進行屆中經濟責任審計和離任審計；
- 擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；
- 對本行的經營決策、風險管理、內部控制和案件防範等進行監督檢查或審計，並指導本行內部審計部門的工作；



- 對董事會和高級管理層在戰略規劃、經營決策、財務管理、薪酬管理、資本管理、內部控制、全面風險管理、流動性風險管理、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、反洗錢等重點工作職責履行情況進行監督評價，按規定向股東大會報告，按規定審議相關審計報告，並指導本行內部審計部門的工作；
- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- 定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；
- 監事會授權的其他職責。

2020年，審計與監督委員會召開了5次會議，審議通過了本行《第二屆監事會審計與監督委員會2019年度工作報告》《全面風險管理2019年工作報告及2020年工作計劃》《2019年度戰略實施綱要執行情況報告》《2020年度戰略實施綱要》等11項議案。

#### **(五) 監事會持續專業發展計劃**

本行注重監事的持續培訓，通過學習、交流與調研等形式，全面提升監事的履職能力。報告期內，監事會組織監事到多地實地調研，學習借鑒同業機構監事會建設及監事會履職的先進經驗；組織監事會成員參加中小銀行公司治理高級研修班、公司治理與監管評估培訓班培訓課程，開展《銀行保險機構公司治理監管評估辦法(試行)》解讀、新《證券法》修訂及對企業上市的影響、《金融控股公司監督管理試行辦法》解讀等多個培訓項目，加強對監管政策法規、監事會工作實務等方面的學習；同時，面向子公司監事長舉辦了履職能力提升專題培訓班，全面提升監事的履職能力。



## 企業管治報告

### (六) 外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按相關法律、法規、本行章程和監事履職盡責的相關規定履行監督職責，勤勉盡職，按時參加監事會會議，認真研究審議各項議案，參加股東大會，列席董事會及其專門委員會會議，獨立客觀公正地發表意見，投入足夠的時間和精力參與相關監督檢查、調研和培訓活動，為促進本行公司治理、內部控制、風險防控水平的提升發揮了積極的作用。

## 六. 高級管理層

本行設行長1名，由董事會聘任或解聘。本行設副行長、行長助理、業務總監若干名及董事會秘書1名，副行長、行長助理、業務總監由董事會根據行長的提名聘任或者解聘，董事會秘書由董事會根據董事長的提名聘任或解聘。高級管理人員均符合法律法規和銀行業監督管理機構要求的任職資格條件。

## 七. 董事及監事證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港《上市規則》附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(標準守則)。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2020年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

## 八. 董事、監事及高級管理人員的關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大相關關係的情況。

## 九. 章程修訂

本行未於報告期內修訂章程。

## 十. 公司秘書

鄭盈女士、魏偉峰先生擔任本行聯席公司秘書，本行內部主要聯絡人為鄭盈女士。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取數據。鄭女士和魏先生確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。



## 十一. 外部審計師及審計師酬金

在安永會計師事務所完成本集團2018年中期財務報表審閱後，因聘任期屆滿，本集團更換核數師，自2018年度審計至今，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所分別為集團中國準則和國際準則核數師。

2020年，本集團聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)為2020年度財務報表(中國會計準則)審計的會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為2020年中期財務報表(國際財務報告準則)審閱和2020年度財務報表(國際財務報告準則)審計的會計師事務所。2020年，本集團就財務報表審計和審閱約定支付上述會計師事務所酬金合計人民幣936.3萬元。

## 十二. 風險管理、內部控制及內幕信息管理

有關本集團風險管理和內部控制情況，請見管理層討論與分析一章。

報告期內，本行結合監管要求和本行實際情況，建立內幕信息日常工作機制，通過各項途徑強化全行對內幕信息的保密管理和備案登記管理，建立全行各級備案機制，加強內幕信息管理。

## 十三. 股東權利

### (一) 召開臨時股東大會

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

董事會不能履行或者不履行召集股東大會職責的，監事會應當及時召集；監事會不召集的，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集。董事會應當根據法律、法規、監管規定和本行章程的規定，在收到提議後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見；

董事會同意召開臨時股東大會的，應在作出董事會決議後的5日內發出召開股東大會的通知；董事會不同意召開臨時股東大會的，應說明理由；

## 企業管治報告

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議，或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求；

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應在收到請求5日內發出召開股東大會或者類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意；及

監事會未在規定期限內發出股東大會或者類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份(該等股份在該擬舉行的會議上有表決權)的股東可以自行召集和主持。

### (二) 向股東大會提出提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數3%以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案，本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行證券上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

### (三) 股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號  
合和中心17M樓  
電話：+852 2862 8555  
傳真：+852 2865 0990



股東如對所持非境外上市股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

本行董事會辦公室  
中國廣州市天河區華夏路1號  
電話：(8620)28019324  
傳真：(8620)22389227

#### (四) 投資者關係管理工作

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡  
本行董事會辦公室  
中國廣州市天河區華夏路1號  
電話：(8620)28019324  
傳真：(8620)22389227  
郵箱地址：ir@grcbank.com

#### (五) 信息披露

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進股東之間的了解及交流。

### 十四. 遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管理守則》及《企業管治報告》所載原則，報告期內，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

### 十五. 薪酬管理情況

2020年，本行進一步完善了薪酬績效體系，主要制定了《廣州農村商業銀行職工福利管理辦法》，主要修訂了《廣州農村商業銀行員工績效考核辦法(2020年修訂)》，除上述2020年制定和修訂的制度外，本行現行薪酬相關制度包括：《廣州農村商業銀行薪酬管理辦法(試行)》、《廣州農村商業銀行薪酬遞延支付管理辦法》、《廣州農村商業銀行績效合同管理辦法》等，建立了與本行組織架構、崗位體系相匹配的薪酬績效體系，並利用績效管理系統進行科學考核，提高了薪酬外部市場競爭力、內部公平性。建立了符合現代金融企業發展要求的薪酬激勵、約束機制，充分調動了員工的工作積極性，有效發揮了薪酬的保障和激勵作用。

## 董事會報告

董事會僅此呈列截至2020年12月31日止年度的董事會報告及本集團經審計財務報表。

### 一. 業務審視

#### (一) 業務回顧

本集團主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，主要包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務等業務。

香港公司條列附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析位於本年報管理層討論與分析及董事、監事、高級管理人員章節中，包括對本集團的主要風險及不確定性的概述及對本集團業務可能的未來發展規劃。此討論構成本董事會報告一部份。

#### (二) 僱傭關係

本行一貫重視員工工作與生活平衡，努力為員工營造溫馨和諧的工作氛圍，齊心協力共促本行經營發展。

持續推進各類專業人才梯隊培養工程，建立涵蓋管理培訓生、「80•90英才計劃」、「耕耘者計劃•三農金融服務專員」等後備人才庫，逐步解決人才斷層問題；並建立領導班子與全體員工的直接溝通機制，及時收集員工意見和建議，營造良好的工作氛圍。

本行始終重視員工的專業水平核和職業素養提升，2020年繼續完善內部企業大學「珠江商學院」的運作。圍繞全行戰略發展需要和重點工作要求，秉持「知行合一」學習理念，強化業務驅動，突出市場導向功能，創新線上線下學習方式，整合行內行外資源，有計劃地推進全行員工教育培訓工作，落實現階段重點人才培養工程任務，實施精準培訓，為員工和組織充分賦能。2020年共組織實施培訓項目450餘個，共覆蓋全行各層級員工5萬餘人次，同時充分利用平台優勢打造空中商學院，開展202場線上直播培訓，線上參與人數達40萬餘人次，面向全集團員工投放線上課程240學時，人均在線學習90小時。



### (三) 與客戶和供貨商的關係

本行積極做好存款客戶、貸款客戶以及同業客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不得優於其他客戶獲得信貸支持。

本行堅持公開、公平和公正的原則，採用招標、談判、詢價等形式選聘供貨商，並保持與各類供貨商的良好溝通與合作。

### (四) 銀行的環境政策及表現

本行致力於經營所在環境及小區的長期可持續性。本行按照對環境負責的方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使得資源有效利用，節約能源以及減少廢物。

本行在年度基本授信政策總體導向上強調從戰略高度推進綠色信貸，加快構建綠色金融服務體系，並制定了綠色產業、戰略新興產業、新能源汽車行業等細分授信政策，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持；同時，持續將「兩高一剩」行業的客戶及業務列為退出限制類行業，繼續執行有序退出和持續壓降政策，嚴禁對環境保護上嚴重違法的項目新增任何形式的授信支持，防範環境和社會風險，提升自身的環境和社會表現，並以此優化信貸結構，提高服務水平，更好地服務實體經濟，促進本行投融資結構和經營發展綠色轉型，倡導綠色信貸發展。

本行也持續推行低碳環保營運理念，倡導「綠色、節能、環保」的理念，並將之逐步融入辦公環境、營業網點的建設與運營過程。盡量減少紙質打印，推行無紙化櫃面和綠色辦公，選購節能設備，持續減少能源消耗和碳排放，並且加大力度培養員工的環保意識，積極做好環境保護工作。

## 董事會報告

### (五) 在審閱財政年度終結後發生的，對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2020年度財務表現，並編製2020年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

### (六) 獲准許的彌償條文

根據守則條文第A.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對本行董事提出的潛在法律訴訟。為遵守該守則條文，本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於截至2020年12月31日止年度於企業活動中引致的責任提供彌償保證。

本行在財政年度內及直至董事會報告日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲准許彌償條文惠及本行的董事(不論是否由本行或其他訂立)或本行之有聯繫公司的任何董事(如由本行訂立)。

### (七) 股票掛鈎協議

於截至2020年12月31日止年度，本行並無訂立任何股票掛鈎協議。

## 二. 盈利與股息

### (一) 股息

截至2020年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年報合併財務報表部分。

根據2020年5月22日舉行的2019年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.20元(含稅)向全體股東派發2019年度股息，共人民幣約19.62億元(含稅)。該股息派發予於2020年6月4日收市後名列股東名冊的股東。上述派發的股息均以人民幣計值，非境外上市股持有人的股息以人民幣支付，H股持有人的股息以港元支付。以港元發放的股息計算匯率以本行2019年度股東大會宣派股息日(2020年5月22日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價(即1.00港元兌人民幣0.91517元)計算，即每股H股的末期股息為港元0.21854元(含稅)。上述股息於2020年6月22日已派發。



董事會建議按照每股人民幣0.2元(含稅)向全體股東派發2020年度現金股息，總金額約為人民幣19.62億元(含稅)。股息分派方案將提交2020年度股東大會審議，如獲批准，上述股息於2021年7月31日或之前支付給本行非境外上市股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向非境外上市股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2020年度股東大會宣派股息日(包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價為準。有關本行派發年度股息的詳情，詳見於本行2020年度股東大會通函。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下：

項目	2019年	2018年	2017年
每股派息金額(含稅，人民幣元)	0.2	0.2	0.2
現金分紅(含稅，人民幣億元)	19.62	19.62	19.62
佔歸屬於母公司淨利潤比例(%)	25.91	30.06	34.36

## (二) 股息稅項

根據《中國人民共和國企業所得稅法》《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例的規定，對於非境外上市股及通過港股通持有本行股份的，自然人股東紅利所得按照國家稅法規定的20%稅率，由本行代扣代繳個人所得稅；法人股東則需要按照國家稅法規定，由其自行申報。

H股股息稅項按照香港稅法規定執行。

根據自2008年1月1日起生效的《企業所得稅法》及其實施條例，本行於向名列本行H股股東名冊的非居民企業股東分派股息前須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。



## 董事會報告

H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2019年第35號)及相關稅收協議的要求提供相關文件和數據。經主管稅務機關審核批准後，本公司將協助對多扣繳稅款予以退還。

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

### (三) 股息派付政策

本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧全體股東整體利益及本行可持續發展。本行彌補虧損、提取公積金、提取一般準備金、支付優先股股東股息後所餘稅後利潤，可根據股東大會批准的利潤分配方案按照股東持有的股份比例分配。優先股股息支付按照法律、行政法規、部門規章、本行股票上市地及優先股發行地或上市地證券監督管理機構的相關規定及本行章程執行。

本行分紅情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例明確清晰，決策程序和機制完備，並由獨立非執行董事發表意見。中小股東可以充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。



### 三. 年度股東大會及暫停股份過戶日期

有關本行2020年度股東大會及暫停過戶日期的詳情，請見本行2020年度股東大會通告及通函。

### 四. 儲備

本集團截至2020年12月31日止年度內可供分配與股東的儲備變動詳情載列於合併權益變動表。

### 五. 財務資料概要

本集團截至2020年12月31日止整個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報財務數據摘要。

### 六. 捐款

本集團截至2020年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣538.96萬元。本行設立的太陽公益基金對外捐贈707萬元。

### 七. 物業與設備

本集團截至2020年12月31日止年度內的物業和設備變動詳情載列於本年報財務報表附註2物業及設備。

### 八. 退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報財務報表附註34應付職工薪酬。

### 九. 最終母公司和子公司

於2020年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報股本變動及股東情況及財務報表附註相關部份。

### 十. 購買、出售和贖回本行股份

於報告期內，本行及本行子公司概無購買、出售、贖回本行的任何股份。

## 董事會報告

### 十一. 優先購買權

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認購股份的條款。公司章程規定，本行根據經營和發展的需要，依照法律法規和章程的規定，經股東大會決議並經國務院銀行業監督管理機構批准，可以採取下列方式增加註冊資本：向非特定投資者募集新股、向特定對象發行新股、向現有股東配售新股、向現有股東派送新股、以公積金轉增資本，或者法律、行政法規許可的其他方式。

### 十二. 主要客戶

報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。本行前五家最大客戶利息收入佔本行利息收入的比例不超過30%。本行非執行董事蘇志剛先生及其緊密聯繫人擁有上述五大客戶中珠海長隆投資發展有限公司100%股權，除此之外，本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述五大客戶的任何權益。

### 十三. 股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年報財務報表附註35股本。

### 十四. 前十名股東及其持股情況

2020年末，本行前十名股東及其持股情況載列於本年報股本變動及股東情況。

### 十五. 董事、監事及高級管理人員情況

報告期末，本行董事會成員名單、簡歷以及變化情況詳見董事、監事、高級管理人員。該章節亦構成董事會報告一部份。

### 十六. 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的週年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。



## 十七. 董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

## 十八. 購買股份或債權之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同繫附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事購買本行或其他法人團體股份或債權而獲益。

## 十九. 董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

除已根據香港上市規則14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關聯交易外，報告期內，董事、監事、或與該等人士有關聯的實體概無在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益(服務合約除外)。

## 二十. 董事及監事之服務合約

報告期內，董事和監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

## 二十一. 管理合約

截至報告期末，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部份業務的管理及行政合約。

## 二十二. 董事及監事在於本行構成競爭之業務所佔權益

報告期內，概無任何董事及監事在於本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## 二十三. 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

報告期內，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

## 董事會報告

### 二十四. 關連交易

根據香港《上市規則》第14A章，本行與關連人士(定義見香港上市規則)之間的交易將構成本行的關連交易。但該等關連交易均可根據香港《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關連交易，確認已符合香港《上市規則》14A章的披露規定。

香港《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號關聯方披露對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於合併財務報表附註46的關聯方交易不構成香港《上市規則》第14A章項下本行的關連交易。

報告期內，本行關連交易均屬於本行在日常經營業務中按照一般商務條款，所發生的關連交易均符合香港《上市規則》的披露豁免規定。

### 二十五. 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

由市委組織任命的董事、監事、高級管理人員的薪酬按有關監管部門規定執行。本行獨立非執行董事、非執行董事、外部監事、股東監事的薪酬由基本薪酬和津貼組成。本行其他高級管理人員的薪酬制度遵循權、責、利相結合的原則，兼顧短期利益與長期激勵、政府監管與市場調節，實行由基本工資、績效工資、津補貼和中長期激勵收益等組成的薪酬制度。

本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。由於國家相關政策尚未出台，本行未實施董事、監事、高級管理人員及本行其他員工的中長期激勵計劃。

### 二十六. 足夠公眾持股量

截至2020年12月31日止，本行公眾持H股量為18.56%。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本報告日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。



## 二十七. 稅項減免(H股股東)

### (一) 非居民股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及相關實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的相關規定《國家稅務總局關於下發協議股息稅率情況一覽表的通知》(國稅函[2008]112號)，對於名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行暫按10%的稅率代扣代繳企業所得稅，實際稅率依照稅收協議的規定辦理。

### (二) 非居民個人股東

根據國家稅務總局國稅函[2011]348號文件，本行須為非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協議及內地與香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

1. 對與中國訂立低於10%稅率協議國家的非居民H股個人股東，由本行代為辦理享受有關協定待遇的申請；
2. 對與中國訂立10%稅率協議國家的非居民H股個人股東，本行按10%稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於10%低於20%稅率協議國家的非居民H股個人股東，本行按協議實際稅率代扣代繳個人所得稅。
4. 對沒有與中國訂立稅收協議國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

## 二十八. 募集資金的使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。本行于2018年3月23日在全國銀行間債券市場完成發行總額為100億元的二級資本債。該二級資本債券所募集資金在扣除發行費用後，已經全部用於補充本行資本，並與本行其他資金一併投入運營。

本行於2019年6月20日發行了規模為14.30億美元的非累積永續境外優先股，境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

## 董事會報告

### 二十九. 發行的債權證

有關本行發行的債權證情況，請參見本報告股份變動及股東情況－發行、購買、出售及贖回證券情況。

### 三十. 履行社會責任

2020年，本行致力於支持實體經濟、服務三農業務，為中小企業解決融資難融資貴問題排憂解難，為粵港澳大灣區建設提供有力的金融支持。本行完善服務體系、提升網點價值，持續為廣大客戶提供優質貼心的服務。本行保護員工權益、關愛員工健康，注重員工培養、關切員工訴求、牽掛員工福祉。本行踐行公益慈善，多維度實施精準扶貧，較好實現高質量發展與履行社會責任的有機結合。本行積極發展綠色信貸、優化綠色服務、防控環境風險、倡導綠色營運，為打贏防污攻堅戰、保護綠水青山作出不懈努力與積極貢獻。

此外，鑒於本行業務性質，目前沒有任何環境法律法規會對本行造成重大影響。

### 三十一. 期後事項

鑒於戰略規劃調整，本行經審慎考慮，決定撤回A股發行申請，並於2020年12月29日經中國證監會受理。本行仍積極考慮資本市場上其他合適渠道，尋找多元化的融資路徑。

### 三十二. 其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響的相關法律及法規。

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港《上市規則》附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(標準守則)。

經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2020年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

報告期內，本行未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

報告期內，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。

報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

報告期內，本行或本行任何一家附屬公司與控股股東或其附屬公司之間並無簽訂任何重要合約。



2020年，廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)監事會嚴格依照《公司法》《商業銀行監事會工作指引》等法律法規和《公司章程》的有關規定，認真貫徹落實監管部門的工作要求，以「完善內部控制，強化風險管理，提升監督質效」為總體思路，大膽探索，主動作為，提出健全和強化全行監督體系的意見，紮實做好董事會和高級管理層及其成員履職盡責、行內財務活動、內部控制和風險管理等方面的監督工作，有力推動了全行公司治理、風險防範和內部控制水平的提升。

### 一、 監事會的組成情況

截至2020年末，本行監事會共有監事7名，其中職工監事3名，即王喜桂女士、賀珩女士、賴嘉雄先生；外部監事3名，即毛蘊詩先生、陳丹先生、邵寶華先生；股東監事1名，即黃勇先生。

監事會下設的提名委員會由4名委員組成，由外部監事毛蘊詩先生擔任主任委員。監事會下設的審計與監督委員會由4名委員組成，由外部監事邵寶華先生擔任主任委員。

### 二、 監事會會議召開情況

2020年，監事會共召開監事會會議10次，審議了監事會2019年度工作報告，監事、董事會和高級管理層及其成員2019年度履職評價報告，第三屆監事會外部監事、股東監事、職工監事候選人，本行2019年年度報告，2020年中期業績報告，2019年度利潤分配方案，2019年度內部控制評價報告等28項議案，通報了內部審計2019年工作報告和2020年工作計劃、2020年風險管理工作情況、落實監事會管理建議書(2020年2號)整改情況報告等14項事項。

監事會提名委員會共召開會議5次，審議了第二屆監事會提名委員會2019年度工作報告，監事、董事會和高級管理層及其成員2019年度履職評價報告，第三屆監事會外部監事、股東監事、職工監事候選人等8項議案，通報了張大林先生辭任監事會監事1項事項。

監事會審計與監督委員會共召開會議5次，審議了第二屆監事會審計與監督委員會2019年度工作報告、本行2019年度戰略實施綱要執行情況報告、2020年度戰略實施綱要等11項議案，通報了2020年度關聯交易專項審計報告等4項事項。



### 三. 監事會監督工作情況

#### (一) 健全和強化全行監督體系，促進公司治理完善、內控管理規範、經營管理合規

為適應本行完善法人治理機制和監督體系建設的要求，2020年初，本行監事會從防風險、固根本的角度，提出《監事會關於健全和強化全行監督體系的實施意見》，搭建「1+2+3」的多層次、全覆蓋、網絡化監督體系，旨在從體制、機制上加強對全行內部控制和風險防範的管理。截至2020年末，全行監督體系建設工作取得初步成效，壓實了治理層及各管理部門、各經營機構的主體責任，健全了內部審計監督體系和內部控制體系，完善了內部監督機制，在全行範圍內營造了全員參與的良好監督氛圍，強化了監事會的再監督職能。監事會主要開展了以下幾方面工作：

一是日常監督和專項督導相結合，促進各層級主動擔負監督責任。通過採取查閱資料、聽取匯報、專項督導、實地查看等多種監督方式，密切跟進董事會、高級管理層及相關部門落實全行監督體系建設情況，開展常態化監督，核實其履職情況和監督效果，及時指出推進過程中的不足，督促其切實履職。一方面，推動內部審計監督體系改革，調整管理架構，整合全行內部審計資源，增補審計力量，增強審計計劃性，健全整改長效機制，完善內部控制評價，構建權威高效的內部審計監督體系。另一方面，推進內部控制體系完善工作，提升風險防控水平。推動全行開展制度梳理、制度重審、業務制度空白排查、系統硬控制排查、制度執行檢查等工作，建立起自動化管理制度庫，開展153項制度執行情況檢查。同時，報告期內，監事會對金融市場業務、關聯交易等重點領域和重要風險點開展專項督導，通過系列舉措，查漏補缺，發揮了發現問題、揭示風險、規範內控的積極作用。



二是督促指導經營機構開展加強前端內部控制的有效探索。本行監事會多次深入基層，調研核實總行管理部門對經營機構履行監督管理職責是否到位，並督促分支機構加強前端內部控制；選取代表性支行作為試點，出臺《關於優化分支機構內控管理的方案》。同時，指導子公司監事會結合實際，在子公司推廣內部監督體系建設，紮實築牢內控根基。

三是深挖問題根源，促進內控體系完善。針對監管部門和行內監督部門檢查發現問題，建立內外部監督檢查發現問題整改台賬，定期開展整改督導工作，核實內外部監督檢查問題的整改情況，並對未整改到位的問題加強督促和提示。同時，深挖問題根源，深入反思本行制度、流程中的薄弱環節，督促行內部門及時制定和完善相關管理制度，不斷完善內控體系。

### **(二) 深入開展履職監督與評價，促進治理層依法有效履職**

本行監事會不斷深化治理層履職監督和評價工作，採取動態監督與年度評價相結合的方式，重點關注董事會和高級管理層在公司治理、發展戰略、經營管理、內部控制和風險管理等方面履職盡責情況。

一是加強對董事會和高級管理層及其成員的履職過程監督。報告期內，本行監事會除列席董事會、行辦會和高級管理層各類重要會議外，還建立了董事、監事、高級管理人員的履職檔案，按季度審核董事履職情況報告、高級管理層下的各專業委員會會議情況報告等履職材料，及時就出現的新問題與董事、高級管理人員和行內相關部門負責人等進行訪談、座談，對董事會和高級管理層及其成員在制定和執行戰略綱要、制定和執行財務決策、完善內部控制和風控體系等方面的履職盡責情況進行動態監督。

## 監事會報告

二是開展年度戰略履職監督。根據監管要求和本行實際，積極探索對董事會和高級管理層及其成員的戰略履職監督路徑和方法，本行監事會對2019年度戰略綱要執行情況進行評估，並形成評估報告，提出持續關注資產質量、積極引導普惠金融貸款和「兩增兩控」小微貸款發展、加強對本行發展戰略的指導等評估意見和建議，助力戰略實施，推動董事會和高級管理層及其成員有效履行戰略管理職責。

三是完善履職評價機制，並開展2019年度履職評價工作。嚴格對照各項監管要求，完善監事、董事會和高級管理層及其成員的履職評價辦法。結合治理層日常履職、全行經營目標和戰略目標完成情況、落實監管意見情況等方面，從守法合規、勤勉盡責、監督配合角度出發，本行監事會對「兩會一層」及其成員開展2019年度履職評價工作，並形成履職評價報告，按規定向股東大會和監管部門報告履職評價結果，在肯定成績的同時提出強化戰略引導作用、進一步做實專門委員會相關工作、不斷完善風險管控機制等改進建議，推動「兩會一層」等公司治理相關方更好地勤勉履職。

### （三）堅持點面結合，持續創新監督方式方法

一是參加或列席各類會議，發表意見建議。在參加黨委會、監事會、股東大會，列席董事會及其委員會、行長辦公會、高級管理層專業委員會、風險管理工作專題會等重要會議時，加強對「三重一大」事項的決策過程監督，從加強決策合法合規性、完善公司治理、強化風險防範和內部控制措施等方面，及時發表意見和建議。報告期內，本行監事會列席各類重要會議180餘場，對相關議題所涉風險均給予必要的提示或建議。



二是及時掌握相關重要信息，加強對重要材料和重點關注事項的審核把關。報告期內，本行監事會通過審核年度報告、中期業績報告、董事會會議材料、專項審計報告等重要信息，就統一授信管理、問責管理、數據治理、信息科技規劃、反洗錢管理等重要事項提出100餘條意見和建議。同時，針對內部審計和內控合規、金融市場業務、子公司管理等重點關注事項，約談內部審計部門、合規風控部門、金融市場條線等相關負責人和相關子公司負責人，並作出風險提醒。

三是檢查與調研相結合，提高監督工作針對性。結合監管部門關注重點和行內中心工作，報告期內，組織開展金融市場業務、關聯交易、線上新型貸款業務等9項專項監督工作，圍繞監督體系建設、流程與效率等主題，深入分支機構和子公司開展4次調研活動，聽取基層意見和建議。監督檢查和專項調研均形成專項報告，針對發現問題及時向董事會、高級管理層和行內相關部門發出8份管理建議書和4份監督專報，在推動完善金融市場業務審批流程、加強統一授信，強化戰略過程監督、提升戰略執行成效，完善理財業務組織架構、嚴控理財投資業務風險，加強關聯交易管理，強化全面風險管理體系建設等方面發揮了一定作用。

四是加強內外部監督資源整合，形成監督合力。監事會在日常工作中注重利用好內外部各種監督資源，一方面，加強與內部審計部門、合規內控、風險管理等部門的聯繫，有效利用其監督檢查成果，定期聽取其工作情況匯報，就重點關注事項提出工作要求，對審計監督工作進行評估和指導。另一方面，充分利用外部專業力量，落實監事會與外部審計機構溝通機制，加強與監管部門溝通匯報。加強與外聘審計師溝通協作，組織召開外聘審計機構溝通會議，就年度審計工作、審計過程中發現重要問題等內容進行溝通，並發出《關於監事會重點關注事項的函》，提出2020年監事會重點關注事項。同時，定期向監管部門專題匯報本行監事會工作，聽取其專業指導意見。通過內外部監督資源的整合和利用，提高了全行的整體監督效果。

## 監事會報告

五是有效運用書面載體，對監督過程中發現的問題，及時提出管理建議。報告期內，本行監事會就關聯交易管理、統一授信管理、金融市場業務、線上新型貸款業務、戰略綱要執行等方面的問題，共向董事會、高級管理層和行內相關部門發出8份管理建議書、3份整改提示單和4份監督專報。高級管理層高度重視監事會的意見建議，指定專門部門牽頭組織落實整改，有效提升了本行內控合規水平。

### （四）探索加強對子公司監事長的管理和指導，促進子公司治理運作規範

為加強對本行轄下30家子公司的管理，本行監事會延伸監督鏈條，積極探索對子公司監事長的履職管理和工作指導，促進子公司監事會在公司治理中發揮作用，提升子公司的治理能力和風險防控水平。

一是組織開展子公司監事長2019年度考核評價工作。結合子公司監事長的日常工作表現、履職成效等內容開展年度考評工作，形成考核評價結果通報各子公司，強化考核的激勵約束作用。同時，對年度考評結果不理想的子公司監事長進行約談，以督促其切實全面履職，推動做實做強子公司監事會，有效發揮其在子公司治理中的監督作用。

二是強化對子公司監事長的日常監督和專項監督。一方面，督促子公司監事長定期報送工作報告並有效利用內外部檢查問題整改台賬開展監督工作，按季度定期跟蹤評估子公司監事會的運作情況，並對定期報告完成情況、子公司監事會日常履職存在問題的整改情況進行通報，報告期內，指導各子公司監事會發出138份管理建議書和風險提示函件，促進子公司監事會提升監督實效。另一方面，有針對性地開展子公司監事會運作及監事長履職專項檢查，年內選取兩家子公司開展現場檢查，及時發現問題並提出完善監事會基礎建設、聚焦監督重點、做實做細監督職責等建議，有效促進子公司監事會規範履職。



三是加強培訓指導，提供履職支持。為全面提升子公司監事長的履職能力，持續發揮《今日解讀》《學習分享》等培訓平台的作用，圍繞公司治理、監事會履職等主題，解讀最新監管政策，分享先進的同業經驗和子公司監事會的優秀做法，製作並下發23期培訓材料。同時，舉辦1期子公司監事長履職能力提升專題培訓班，組織召開子公司監事會建設專題研討會，分享監督經驗，有效提升了子公司監事長業務能力和履職水平。

### (五) 加強監事會自身建設，提升監事履職能力

一是動態優化監事會工作制度，進一步完善監事會履職保障機制。制定《廣州農村商業銀行監事會工作檔案管理實施細則》，並整理歸檔本行監事會系列工作檔案，保障監事會檔案管理規範化和科學化。

二是做優監事會培訓交流機制，提升監事履職能力。報告期內，監事會組織監事到多地實地調研，學習借鑒同業機構監事會建設及監事會履職的先進經驗。同時，組織監事會成員參加中銀協、亞聯金融等機構舉辦的中小銀行公司治理高級研修班、公司治理與監管評估培訓班培訓課程；開展《銀行保險機構公司治理監管評估辦法(試行)》解讀、新《證券法》修訂及對企業上市的影響、《金融控股公司監督管理試行辦法》解讀等多個培訓項目，加強對監管政策法規、監事會工作實務等方面的學習，通過學習、交流與調研等形式，全面提升監事的履職能力。

## 四. 監事會對有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況：報告期內，本行董事會和高級管理層堅持依法經營，決策程序符合法律法規及本行章程的有關規定。未發現其在履行職責時有違反法律法規、本行章程和其他損害本行利益的行為。

## 監事會報告

定期報告的編製情況：報告期內，監事會審議了本行2019年度報告、2020年中期業績報告，認為其編製和審核程序符合法律法規和監管規定，報告真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。

利潤分配方案：報告期內，監事會審議了本行2019年度利潤分配方案，認為利潤分配方案符合法律、法規和公司章程相關規定，符合全體股東的整體利益，有利於促進本行的長遠發展。

戰略制定及執行情況：監事會對發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，認為本行戰略綱要較為全面、科學，執行情況良好，重點工作得到有效推進。

股東大會決議執行情況：監事會對股東大會決議執行情況進行了監督，認為董事會、高級管理層能夠認真執行股東大會有關決議。

董事會和高級管理層及其成員履職情況：報告期內，監事會按監管規定對董事會、高級管理層及其成員2019年度履職情況進行評價，並向股東大會和監管部門進行了報告。本行董事會和高級管理層及其成員評價結果均為稱職及以上。

內部控制和風險管理情況：報告期內，監事會對本行內部控制和風險管理情況進行了監督，審閱了本行《2019年度內部控制評價報告》《2019年度全面風險管理工作報告》，未發現本行內部控制和風險管理方面存在重大缺陷。

履行社會責任：報告期內，本行積極履行社會職責，監事會對本行《2019年度社會責任報告》無異議。

關聯交易情況：報告期內，本行關聯交易遵循國家法律法規和本行章程等有關規定，未發現違背誠實信用及公允原則或損害本行和股東利益的行為。



## 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

截至2020年12月31日止12個月，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

## 股息分派執行情況

有關股息分派執行情況請參見本年報「董事會報告—盈利與股息」。

## 重大關聯交易事項

截至2020年末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣91.57億元。

## 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本行作為被告或第三人的非授信類未決訴訟案件，涉及標的金額為人民幣1,534,393,578元。本行認為不會對本行經營活動產生重大影響。

## 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行無持有本行已發行總股份5%以上的股東。

## 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同。

## 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，由本行持股50.10%的韶關農村商業銀行股份有限公司於2020年6月19日已取得由中國銀保監會韶關分局出具的開業批准證照，並正式開業。

## 重大資產運作

報告期內，本行無重大資產運作。



## 三農金融服務報告

本行始終以立足「三農」、服務鄉村振興為宗旨，憑藉紮根農村的豐富經驗和銳意創新的改革精神，始終站在「三農」金融第一線，將「成為國內一流商業銀行」作為長期企業願景。

年初以來，在新冠疫情防控、宏觀經濟下行等外部因素綜合影響下，三農業務發展遇到較大的挑戰。本行在市委、市政府的正確領導下，穩打穩紮、積極應對，推動相關工作穩健發展。截至2020年12月末，本行涉農貸款規模達383.60億元，較年初增加20.54億元，增長率為5.66%；其中普惠型涉農貸款規模達61.92億元，較年初增長12.33億元，增長率為24.85%。

現將本行2020年三農工作開展情況及2021年工作計劃報告如下：

### 一、2020年度三農工作開展情況

#### （一）優化「三農」專營架構和配套考核體系

##### 1. 進一步深化「三農」專營架構

進一步優化專業、專營、專注的「三農」業務營銷組織管理體系，一是深化戰略與投資委員會（三農委員會）的戰略指導作用，開展三農金融服務調研、戰略規劃審議等；二是在「以市場為導向，以客戶為中心」基本邏輯指導下，強化對分支行的整體性管理、綜合化經營和結構化評價，提升管理效率、促進業務協同聯動，為助力鄉村振興提供組織保障。

##### 2. 強化「三農」業務績效考核體系

一是持續強化「三農」業務績效考核及財務資源配置，鼓勵「三農」業務維護和拓展；二是配置普惠涉農貸款專項績效資源，鼓勵營銷人員拓展普惠涉農貸款業務，推動普惠涉農貸款業務增長；三是定期組織員工績效合同考評，充分發揮績效考評對「三農」業務發展的引領作用；四是優化員工績效考核分配制度，進一步提高員工積極性。



(二) 推出專項「三農」金融授信政策及措施

**1. 制定專門授信政策**

一是在2020年度授信政策中繼續確定支農戰略定位，做好支持鄉村振興、三農及扶貧金融工作，確保全年涉農貸款持續增長的業務導向。二是根據「三農」業務特性，制定細分授信政策，主要包括「三舊」改造、村社經濟組織、現代生豬養殖業、種植業等，加強涉農領域授信指引。

**2. 優化專業審批機制**

一是設立綠色審批通道，積極支持鄉村振興聚焦的農業產業、產業園區、龍頭企業、綠色信貸、舊村改造等，推動信貸資源向鄉村振興領域傾斜；二是將金融助力鄉村振興與風險防控相結合，在確保風險可控的前提下，做好服務鄉村振興和脫貧攻堅工作。

**3. 積極運用支農再貸款，拓展涉農貸款業務**

一是積極拓展涉農貸款業務，通過推進涉農創新授信產品落地、定期監測涉農貸款情況、開展業務檢查等措施，促進涉農貸款合規、有序增長；二是明確支農再貸款的工作要求，通過支農再貸款政策加大涉農貸款的投放，力爭惠農政策落到實處。

本行2020年成功落地廣州市首筆支農再貸款1.5億元，貸款平均加權利率僅4.96%。截至12月末，本行共落地支農再貸款3.34億元，涉及三農客戶519戶，加權利率僅5%。

**4. 加大生豬養殖產業授信支持力度**

深入貫徹中央關於生豬穩產保供工作部署，本行明確相關工作要求，通過創新研發「太陽•鄉村振興生豬養殖貸」專項授信產品、開展名單內客戶精準營銷、提供優惠利率定價、加強客戶維護力度等多項措施，進一步加大授信支持、促進生豬養殖產業授信積極發展。

## 三農金融服務報告

### 5. 完善涉農、扶貧金融服務盡職免責機制

為充分貫徹落實國家關於金融支持三農和金融扶貧的決策部署，進一步規範本行授信業務風險管理機制，本行對《廣州農村商業銀行涉農、扶貧金融服務盡職免責工作實施細則(試行)》進行修訂，為金融支持涉農、扶貧金融服務提供有力保障。

### (三) 搭建綜合立體化的鄉村振興金融服務模式

#### 1. 提供多位一體的特色村社金融服務

##### (1) 搭建全面、多層級村社走訪工作制度

本行已成功搭建全面的走村工作制度，2020年各級領導班子合計走訪村社1311個，走訪覆蓋率100%，構建有效的銀村溝通機制，及時了解、解決鄉村振興金融需求。

##### (2) 完善金融服務專員機制

2020年本行不斷優化金融服務專員的常態化管理，包括業績考核、人員訪談、組織鄉村振興領域相關知識測試等，並組織開展「三農之星」評選活動，進一步做好新時代農村金融服務工作。

##### (3) 編製村社刊物，加強村社宣傳

2020年，本行成功發行3期《佈谷•村社專輯》，覆蓋村社1311個，展示村社積極向上的精神風貌，提供村社文化交流平台。

##### (4) 持續開展公益，幫扶村社發展

2020年本行繼續推行「支持村建」項目，投入專項資金100萬元助力生態宜居美麗鄉村建設，本年累計落地項目113個，覆蓋全市11個行政區，有效推動農村公益事業。

#### 2. 打造和推廣農村普惠金融服務渠道

本行已打造由線下(營業網點、農村金融服務站、助農取款點、社區金融服務站等)和線上(網上銀行、移動銀行、直銷銀行等)渠道組成的多元化、廣覆蓋的普惠金融服務渠道。截至2020年末，本行在廣州地區共有分支機構624個，農村金融服務站140家，櫃員機1,713台，極大地滿足了廣州地區普惠金融服務需求。



### 3. 「互聯網+金融」助力鄉村振興

#### (1) 加快落實農村移動支付應用「十百千示範工程」

本行持續推進農村移動支付應用「十百千示範工程」，改善農村支付環境。一是以「珠江收銀」、「珠江繳費」產品為抓手，通過便民場景為切入點，為村社客群提供智慧黨建、智慧社區、智富商圈、智慧交通等場景金融；二是響應國家「六穩」、「六保」政策要求，積極建設鄉村旅遊移動支付示範單位，在從化、增城、南沙地區建設示範點，由點及面快速推動「十百千示範工程」落地。

#### (2) 優化太陽集市扶農模式

積極響應鄉村振興戰略，本行太陽集市靈活調整經營模式，在番禺、華南、空港經濟區、花都、增城等機構推出全新「外拓點」業務模式。該模式以太陽集市零售店為基礎，將本行優質金融服務和農產品輻射週邊網點和社區。截至2020年末，太陽集市扶農訂單累計25.46萬筆，農產品銷售量達35.2萬件。

### 4. 聚焦「鄉風文明」，助力農村文化建設

2020年本行持續深入村社地區，開展「金融知識下鄉」活動，依託本行遍佈全市的駐村網點、金融服務站為載體，充分利用各類宣傳平台，線上線下結合向村民進行知識宣傳，內容涵蓋金融消費者權益、防範電信詐騙、理財金融知識、支付結算知識宣傳等。截至2020年末，本行累計開展消保宣傳活動216場，派發宣傳資料3.9萬份，受眾客戶達3.5萬人。

## (四) 優化創新「三農」金融服務產品

### 1. 豐富村民存款類產品

#### (1) 豐富存款產品，推出專屬利率

一是本行制定《2020年個人存款業務創新方案》，針對不同細分客群推進存款產品創新；二是聚焦「生活富裕」，針對村社類存款給予最高上浮50%的利率優惠。

## 三農金融服務報告

### (2) 加強村民個人理財產品創新

加強村民理財產品創新，針對村社客群發行專項理財產品，提高本行理財產品在廣州村社地區的知名度。截至2020年末，本行已發行37隻村民專享理財產品，累計募集資金達28.94億元。

## 2. 創新優化涉農授信產品

### (1) 創新研發「太陽•鄉村振興農耕貸」

該產品針對新型農業經營主體(主要包括家庭農場、專業大戶、農民合作社、龍頭企業等)推出的，提供在農業生產發展和備耕農資供應等方面資金需求的授信產品。截至2020年末，共累計放款1,243萬元。

### (2) 創新研發「太陽•鄉村振興生豬養殖貸」

該產品適用於生豬養殖產業鏈各環節參與者，同時創新滿足生豬活體抵押、養殖圈等動產浮動抵押等多種特色抵押方式，為客戶提供在現代生豬養殖生產活動過程中的信貸資金。截至2020年末，共累計放款1,000萬元。

### (3) 加大村民系列授信產品的推廣、應用

一是推廣村民消費性授信產品「太陽•農易貸」，2020年累計發放55萬元；二是推廣村民經營性授信產品「太陽•村民致富貸」，2020年累計發放9,790萬元；三是優化村民線上授信產品「太陽•村民e貸」，2020年累計投放5,419萬元。

### (4) 優化「太陽•村社高管快貸」

該產品是針對村社高管研發的線上信用類經營授信產品，為適應市場需求，根據前期產品運行情況對其進行優化。截至2020年末，累計投放1.02億元。

### (5) 推廣「農業鏈」現代農業綜合金融產品

本行針對農業龍頭企業、上市公司特色行業等推出「農業鏈」現代農業綜合金融產品，重點支持生豬養殖、水產養殖和綜合農業產業等多個細分領域農業龍頭企業。截至2020年末，「農業鏈」產品已覆蓋農業龍頭企業10家，國家一級漁港等大型農貿批發市場2家，產品授信餘額為34.63億元。



### 3. 試點整村授信，探索涉農業務新模式

本行探索試點整村授信模式，出台「零售信貸整村授信」服務方案，探索批量涉農支農業務新模式。截至2020年末，試點支行累計完成入戶調查1,176戶，登記意向客戶267戶，累計審批通過3,904萬元(涉及104戶)，發放貸款2,838萬元(涉及81戶)，取得初步試點成效。

### 4. 提升涉農系統平台服務能力

本行已開發農村集體資金賬戶監管平台、城市更新改造資金監管平台、「招標易」、黨費線上繳納平台、區級財政集中支付系統等涉農平台，並在多個區落地，為當地政府部門和村社客戶提供專業化的金融服務。在疫情期間率先為天河區上線農村三資平台「招標易」系統，為政府和村社客戶提供專業化的線上金融服務。

## (五) 把握政策市場動態，助力「三農」重點工作

### 1. 助力疫情防控和復工復產

#### (1) 聯防聯控助力抗疫

本行積極與轄內村社開展「黨建共建」活動，通過增援相關村社重要防疫關卡、駐村營銷宣傳、馳援防疫必需品等方式與村社開展聯防聯控。

#### (2) 積極開展物資援助

截至2020年末，全行累計捐助村社577條，援助物資包括：口罩17.74萬個、消毒液2.15萬瓶、手套14.09萬雙、額溫槍282個及其他抗疫物資、現金等。

#### (3) 信貸支持涉農企業復工復產

出台《廣州農村商業銀行支持農業企業復工復產工作方案》，梳理整合農業產業化重點龍頭企業及粵港澳大灣區「菜籃子」農產品企業名單，推出授信利率優惠、信貸優先投放等九項工作舉措。

## 三農金融服務報告

### 2. 積極推動村級工業園整治提升

#### (1) 推出專項支持政策

與廣州市工業和信息化局聯合推出《支持廣州市村級工業園整治提升金融服務方案》，專設600億元信貸規模，通過推出專屬信貸產品、提供專屬費率優惠、搭建快速響應機制、配合做好債券融資等舉措，助力園區改造升級與園區內小微企業融資。

#### (2) 打造專門授信產品

推出「太陽•城市更新村園貸」，用於廣州市行政區域內村級工業園政治提升項目費用，配合本行現有的「援企戰疫貸」、「太陽•政採貸」等產品，有效滿足村級工業園區改造和園區企業經營的金融需求。

#### (3) 加強業務宣講推介

通過參加「廣州市村級工業園整治提升專題培訓暨項目對接會」、「廣州市工信局政策直播間暨廣州市中小企業巡回課堂線上直播宣講會」等，為園區企業答疑解惑。

### 3. 全力支持「三舊」改造

一是不斷豐富和完善相關配套產品和服務，如根據「三舊」改造各階段打造全流程配套的產品體系，2020年本行城市更新改造資金監管平台榮獲「全國農村金融十佳科技創新產品」、「最佳社會責任實踐案例獎」；二是首創「廣州市舊村改造項目庫」，實現收錄項目最全、更新速度最快、進度信息詳實；三是加入「廣州市城市更新協會」，實現對政策掌握最準確、最真實、最全面。



(六) 創新模式助力農村精準脫貧

**1. 黨建引領助推精準扶貧**

2020年本行持續推進抓黨建促脫貧工作，加大產業、消費、就業扶貧力度，協助全面落實「三保障」和綜合性扶貧政策，紮實完成脫貧攻堅任務，全面鞏固脫貧攻堅成效。

一是捐贈71.89萬元在清遠幫扶村建設黨群活動中心，充分發揮黨組織的戰鬥堡壘作用，為決戰決勝脫貧攻堅提供堅強保證；二是投入106.5萬元繼續深化大棚種植產業幫扶項目，進一步壯大村集體收入，有效保障貧困戶個人收入；三是積極發動工會組織和員工參與消費扶貧，購買貧困地區農產品，助力貧困群眾脫貧增收。

**2. 穩步落實鄉村振興舉措**

一是深化「千企幫千村」工程，捐贈148.3萬元用於「從化高平上蘇美麗鄉村改造項目」，並與高平村黨總支開展黨建共建，以結對共建為契機，共同書寫美麗鄉村新故事；二是建立聯動工作機制，構建「總行—增城支行—派潭支行」三級協同聯動幫扶機制，助力派潭鎮「鄉村振興、育苗成林」支教扶貧項目等，並通過本行太陽公益基金會向派潭鎮重病患者、貧困學生、貧困老人捐款3.56萬元。

**3. 踐行電商扶貧戰略，彰顯社會責任擔當**

本行積極貫徹關於「促進電商精準扶貧」相關文件精神，探索電商扶貧新模式，發揮電商在脫貧攻堅中的引領作用。截至2020年末，太陽集市線上線下累計銷售貴州、清遠等扶貧農產品數萬件，助力脫貧的同時，進一步彰顯本行的社會責任和擔當。



## 三農金融服務報告

### 二. 2021年工作計劃

2021年，本行將繼續站在服務「三農」、服務鄉村振興第一線，從政策、產品、服務、合作等多角度抓手，推動普惠金融、實現鄉村振興，真正做到「為農、惠農、強農」。

#### (一) 深化專營架構，強化考核體系

一是深化「專業、專營、專注」的「三農」業務營銷架構，不斷提升架構設置與業務發展的貼合度，以穩定、持續的主體架構體系為業務開展提供牢固的組織保障。

二是堅持「以市場為導向，以客戶為中心」，提升對分支行的整體性管理、綜合化經營和結構化評價，促進業務協同聯動。

三是持續搭建三農業務績效考核及財務資源配置體系，相應配置財務資源，激勵三農業務穩健持續發展，充分發揮績效考核對業務發展的引領作用。

#### (二) 進一步優化「三農」授信政策及措施

一是在全行的授信政策中繼續明確支農戰略定位，確保支持鄉村振興、做好「三農」的業務導向，推動授信資源向鄉村振興領域傾斜。

二是根據「三農」業務特性、市場業務熱點、本行業務發展現狀，制定細分授信政策，並進一步完善重點領域授信策略，將有限的信貸資源配置到優質項目上。

三是進一步優化審查審批手續，為涉農貸款開通綠色通道，確保金融服務鄉村振興的及時性、靈活性。

四是積極運用人民銀行支農支小再貸款的優惠政策，加大拓展涉農貸款業務力度，多措並舉促進涉農貸款合規、有序增長。

五是積極貫徹國家、省市各級政府的政策導向，根據相關涉農產業的工作部署，加強生豬養殖產業、新型農業經營等涉農授信的推廣力度，進一步加大相關涉農產品的研發，進而促進涉農授信積極發展。



### (三) 持續深化鄉村振興金融服務模式

#### 1. 優化多位一體的特色村社金融服務

一是優化多層級、立體化的村社走訪工作，使之與政策導向、業務需求相結合；二是充分發揮「榜樣的力量」，推進「三農之星」對農村金融服務專員的示範作用；三是優化專題刊物，更加貼地氣地為村社出謀劃策；四是加大「支持村建」幫扶力度，豐富轄內村社幫扶活動。

#### 2. 進一步加強「互聯網+金融」服務鄉村振興能力

一是持續推進人民銀行移動便民支付與「十百千示範工程」建設，以支付結算為切入口，將現代金融技術和服務逐步輸送到農村地區，建設示範區、鎮、點，提升農村金融服務水平；二是依託「太陽集市」平台，圍繞農業產業鏈的上下游打造特色農副產品電商銷售平台與服務網絡。

#### 3. 持續推進農村金融知識宣傳

一是線下依託駐村網點、金融服務站等載體，組織開展普及金融知識宣傳教育活動，不斷提高村民對金融知識的認知；二是依託本行微信公眾號、訂閱號、外部媒體等渠道，宣傳本行產品、防範電信詐騙等知識，增強客戶防風險意識的同時，提高本行在農村地區的企業形象。

### (四) 持續推進普惠金融服務，助力鄉村振興

一是堅持本地化原則，回歸本源，扶持普惠涉農業務，紮實推進「築基工程」，通過進村社、社區、專業市場網格化營銷，夯實業務基礎；二是推進傳統業務的可持續發展，加強板塊聯動，根據村社實際情況開展差異化管理和營銷，「一村一策」確保村社業務不旁落；三是針對現有深受村社客戶好評的特色存款產品，不斷加大發行力度，並且實施靈活的存款利率定價，簡化流程，提升客戶服務水平。

## 三農金融服務報告

### (五) 努力搭建整村層面場景金融服務體系

一是優化內部業務流程，積極打造全方位、立體化的舊村改造場景化金融服務體系，進一步提升「三舊」改造項目綜合營銷和深度拓展，前瞻性地考慮安排好舊改項目後期社區零售金融業務發展，推動本行舊村改造項目營銷策略由「粗放型」向「精細型」轉變。

二是繼續支持整村授信，充分發揮本行地緣人緣優勢，結合舊改、美麗鄉村等政府主導項目，為村社客戶提供整村授信，系統化開展經驗複製推廣工作，確保本行農村金融服務與時俱進。

### (六) 推進涉農產品體系縱深發展

一是結合前期工作積累，推進各項涉農產品管理工作常態化開展，夯實涉農產品管理體系；二是立足新政策新趨勢，加大涉農產品的創新力度，配合配套的產品、宣傳、培訓、營銷等措施，推進涉農產品體系橫向延展；三是推進產品線上項目優化，不斷提升普惠金融智能水平。

### (七) 持續完善村社重點項目信息收集機制

繼續細化落實廣州市村社重點項目信息收集制度，實現廣州市村社重點項目信息庫動態更新，及時掌控舊村改造信息，為舊改業務提供更有力的支持。通過「太陽•城市更新村園貸」等創新型授信產品推進舊改客戶的各項業務歸行，鞏固三農客戶基礎。

### (八) 着力推進脫貧攻堅同鄉村振興有效銜接

一是繼續貫徹落實中央、省、市工作會議精神，咬定目標、堅持標準，不斷鞏固脫貧攻堅成效，全面加強總結宣傳，全力推進鄉村振興；二是充分發揮「太陽集市」電商平台在脫貧攻堅中的創新引領作用，通過線上線下相結合的方式，助推消費扶貧。



致廣州農村商業銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第139至291頁的合併財務報表，包括：

- 於2020年12月31日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於2020年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部份中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒佈的《國際專業會計師道德守則》(「國際會計師守則」)(包括國際獨立性準則)，我們乃獨立於貴集團，以及我們已按照國際會計師守則履行我們其他道德責任。

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備；及
- 結構化主體合併。

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備</b>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註21及附註24。</p> <p>於2020年12月31日，廣州農商銀行合併資產負債表發放貸款和墊款總額為人民幣568,926百萬元，其中，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額為人民幣522,058百萬元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款總額為人民幣46,868百萬元；管理層確認的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備餘額為人民幣15,758百萬元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備餘額為人民幣207百萬元。以攤餘成本計量的金融資產總額為人民幣97,553百萬元，已計提的損失準備餘額為人民幣953百萬元。廣州農商銀行合併利潤表中確認的2020年度發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產信用減值損失分別為人民幣4,062百萬元和人民幣266百萬元。</p> <p>國際財務報告準則9號：金融工具（「國際財務報告準則第9號」或「該準則」）是一項新的複雜會計準則，於2018年1月1日起正式生效。</p>	<p>我們就發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備執行了以下審計程序：</p> <p>我們瞭解、評價、測試了與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產相關的內部控制，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– 預期信用損失計量模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；</li><li>– 管理層對預期信用損失模型涉及的重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的複核和審批；</li></ul>



關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p><b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備(續)</b></p>	
<p>根據國際財務報告準則第9號的要求，管理層採用預期信用損失模型在2018年1月1日(該準則生效日)及報表日對發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失做出最佳估計。貴集團通過評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於第一階段和第二階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產、全部個人貸款，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於第三階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產，管理層通過預估未來與該筆貸款及金融投資相關的現金流評估損失準備。</p> <p>預期信用損失計量模型所包含的重大管理層估計和判斷主要包括：</p> <p>(1) 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；</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 模型計量使用的關鍵資料的準確性和完整性相關的內部控制；</li> <li>- 第三階段公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；及</li> <li>- 模型計量相關的資訊系統內部控制。</li> </ul> <p>我們執行的實質性程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 在本所內部的信用損失模型專家的協助下，我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型代碼，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論；</li> <li>- 基於借款人的財務和非財務資訊及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值識別的恰當性；</li> </ul>

## 獨立審計師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備(續)</b>	
<p>(2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；</p> <p>(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及</p> <p>(4) 第三階段公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產的未來現金流預測。</p> <p>由於發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產金額的重要性以及評估減值損失時涉及重大的管理層估計和判斷，以及模型的複雜性，我們將預期信用損失準備作為一項關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 在本所內部的信用損失模型專家的協助下，我們評估了管理層在預期信用損失模型中採用的前瞻性信息，包括複核管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估經濟指標預測值的合理性，並對經濟場景的權重進行了敏感性測試；</li> <li>- 採用抽樣的方式檢查了預期信用損失模型中所使用的關鍵資料，包括歷史資料和計量日資料，以評估其準確性和完整性；及</li> <li>- 對於第三階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產，我們選取樣本，檢查並評估了管理層採用的現金流折現模型的合理性，包括基於借款人和擔保人的財務資訊、抵質押物的最新評估價值和其他已獲得資訊得出的預計未來現金流量資料及折現率等。</li> </ul> <p>基於我們所執行的程序，考慮發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失計量的固有不確定性，管理層在預期信用損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。</p>



關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p><b>結構化主體合併</b></p>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註41。</p> <p>於2020年12月31日，貴集團管理及投資了多種結構化主體的權益，包括銀行理財產品、信託計劃和資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮其在結構化主體的權力、享有的可變回報以及兩者間的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制。</p> <p>管理層在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的，貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益和回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支援而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成是否控制的結論，涉及重大的判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p>	<p>我們就管理層關於結構化主體合併的審計程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 瞭解管理層對於結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；</li> <li>— 評估管理層制定的關於控制的會計政策包括貴集團對結構化主體的權力，貴集團通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報，貴集團運用該等權力影響其回報金額的能力，以及評估該政策應用的一致性；</li> <li>— 抽樣檢查了結構化主體的其他支持性文檔，以分析貴集團是否有法定或推定義務承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對結構化主體提供過流動性支援或信用增級等情況，從而評估貴集團是否對該等結構化主體形成控制；及</li> <li>— 瞭解和評估在合併財務報表中有關結構化主體的披露。</li> </ul> <p>根據已執行的審計程序和獲取的審計證據，管理層對結構化主體合併的判斷是有依據的。</p>



## 獨立審計師報告

### 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

### 審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的審計師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。



在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

## 獨立審計師報告

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及所採取的消除威脅的行動或採用的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2021年3月29日



## 合併損益表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
利息收入	6	<b>37,149,999</b>	36,064,923
利息支出	6	<b>(19,502,516)</b>	(17,181,707)
<b>利息淨收入</b>		<b>17,647,483</b>	18,883,216
手續費及佣金收入	7	<b>1,628,042</b>	1,673,272
手續費及佣金支出	7	<b>(301,081)</b>	(310,705)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,326,961</b>	1,362,567
交易淨收益	8	<b>1,976,684</b>	2,735,012
金融投資淨收益	9	<b>361,338</b>	52,590
其他收入、收益或損失	10	<b>(94,061)</b>	623,899
<b>營業收入</b>		<b>21,218,405</b>	23,657,284
營業費用	11	<b>(7,037,461)</b>	(6,675,696)
信用減值損失	13	<b>(7,851,759)</b>	(7,078,305)
其他資產減值損失		<b>(41,620)</b>	(8,159)
<b>稅前利潤</b>		<b>6,287,565</b>	9,895,124
所得稅費用	14	<b>(1,010,948)</b>	(1,984,411)
<b>本年利潤</b>		<b>5,276,617</b>	7,910,713
歸屬於：			
母公司股東		<b>5,081,295</b>	7,520,348
非控制性權益		<b>195,322</b>	390,365
		<b>5,276,617</b>	7,910,713
<b>每股收益(人民幣元)</b>			
— 基本及稀釋	16	<b>0.45</b>	0.77

## 合併綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
本年利潤	5,276,617	7,910,713
其他綜合收益(稅後淨額)		
可能重新分類計入損益的項目：		
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	(1,484,369)	(567,301)
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預期信用損失變動	89,612	621,324
不會重新分類計入損益的項目：		
重新計量設定受益計劃收益/(損失)	25,677	(5,734)
本年其他綜合收益小計	(1,369,080)	48,289
本年綜合收益總額	3,907,537	7,959,002
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	3,734,221	7,566,877
非控制性權益	173,316	392,125
	3,907,537	7,959,002



## 合併財務狀況表

於2020年12月31日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	17	103,784,552	99,562,341
存放同業及其他金融機構款項	18	25,012,864	30,700,318
拆出資金	19	21,711,156	20,604,232
買入返售金融資產	20	46,447,688	28,593,493
發放貸款和墊款	21	553,168,340	463,051,371
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	90,247,494	85,432,178
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23	75,677,332	69,706,113
—以攤餘成本計量的金融資產	24	96,599,360	82,536,087
物業及設備	25	2,937,590	2,921,638
商譽	26	734,237	734,237
遞延所得稅資產	27	6,706,441	5,054,904
其他資產	28	4,844,592	5,257,379
<b>資產合計</b>		<b>1,027,871,646</b>	<b>894,154,291</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		20,303,227	8,867,584
同業及其他金融機構存放款項	29	41,229,918	41,039,193
拆入資金	30	1,818,581	984,917
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		5,052	—
賣出回購金融資產款	31	10,070,054	9,730,355
客戶存款	32	778,424,854	658,243,086
應交所得稅		1,919,918	2,323,077
已發行債務證券	33	76,643,876	79,240,055
其他負債	34	21,570,856	20,016,713
<b>負債合計</b>		<b>951,986,336</b>	<b>820,444,980</b>

## 合併財務狀況表

於2020年12月31日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>權益</b>			
股本	35	<b>9,808,269</b>	9,808,269
優先股	36	<b>9,820,734</b>	9,820,734
儲備	37	<b>28,719,443</b>	28,326,689
未分配利潤		<b>21,138,630</b>	20,391,000
歸屬於母公司股東的權益		<b>69,487,076</b>	68,346,692
非控制性權益		<b>6,398,234</b>	5,362,619
<b>權益合計</b>		<b>75,885,310</b>	73,709,311
<b>負債及權益合計</b>		<b>1,027,871,646</b>	894,154,291

合併財務報表於2021年3月29日經董事會核准並許可發出：

易雪飛  
副董事長

陳健明  
分管財務行領導

丁彬  
財務機構負責人



# 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔							合計
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	儲備	其他綜合收益	小計	
	附註35	附註36					附註37	
2020年1月1日餘額	9,808,269	9,820,734	10,970,403	5,055,777	11,236,832	1,113,677	28,326,689	73,709,311
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	5,081,295	5,276,617
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,347,074)	(1,347,074)	(1,369,080)
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	-	(1,347,074)	(1,347,074)	3,907,537
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	6,000
與非控股權益的交易	-	-	(2,534)	-	-	-	(2,534)	2,534
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	1,045,376
股東捐贈	-	-	35,121	-	-	-	35,121	47,885
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
已宣告派發普通股股息	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(2,166,029)
已宣告及派發優先股股息	-	-	-	-	-	-	(664,770)	(664,770)
提取一般準備	-	-	-	-	1,707,241	-	1,707,241	-
2020年12月31日餘額	9,808,269	9,820,734	10,952,990	5,055,777	12,944,073	(233,397)	28,719,443	75,885,310



## 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔							合計			
	股本 附註35	優先股 附註36	資本公積	盈餘公積	儲備	一般準備	其他綜合收益				
								合計	非控制性權益	合計	
<b>2019年1月1日餘額</b>	9,808,269	-	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,067,148	25,775,261	17,277,797	52,861,327	2,719,741	55,581,068
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	7,520,348	7,520,348	390,365	7,910,713
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	46,529	46,529	-	46,529	1,760	48,289
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	-	46,529	46,529	7,520,348	7,566,877	392,125	7,959,002
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,280	72,280
與非控股權益的交易	-	-	(43,884)	-	-	-	(43,884)	-	(43,884)	43,884	-
發行優先股	-	9,820,734	-	-	-	-	-	-	9,820,734	-	9,820,734
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,272,514	2,272,514
股東捐贈	-	-	103,292	-	-	-	103,292	-	103,292	2,583	105,875
提取盈餘公積	-	-	-	657,204	-	-	657,204	(657,204)	-	-	-
已宣告派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(140,508)	(2,102,162)
提取一般準備	-	-	-	-	1,788,287	-	1,788,287	(1,788,287)	-	-	-
<b>2019年12月31日餘額</b>	9,808,269	9,820,734	10,920,403	5,055,777	11,236,832	1,113,677	28,326,689	20,391,000	68,346,692	5,362,619	73,709,311

## 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度 2020年	2019年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		6,287,565	9,895,124
調整項目：			
金融投資利息收入		(6,001,534)	(6,497,535)
已減值金融資產的利息收入		(55,960)	(55,366)
債券利息支出	6	2,623,903	3,046,939
交易淨收益		(677,208)	(1,406,137)
金融投資淨收益	9	(361,338)	(52,590)
匯兌淨損失/(收益)		390,672	(204,704)
負商譽	10	(76,229)	(86,476)
出售物業和設備淨收益		(59,214)	(49,496)
折舊及攤銷	11	876,705	903,917
投資物業折舊		18,265	21,800
租賃負債利息支出		54,696	53,464
減值損失	13	8,219,757	7,086,464
其他		21,069	3,146
		<b>11,261,149</b>	<b>12,658,550</b>
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		2,832,044	(6,053,386)
存放同業及其他金融機構款項		153,402	5,696,722
拆出資金		(1,933,896)	(1,832,267)
買入返售金融資產		(4,874,187)	1,917,008
發放貸款和墊款		(89,285,997)	(89,595,380)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的增加		(5,487,204)	15,119,509
其他資產		(1,025,449)	(143,760)
		<b>(99,621,287)</b>	<b>(74,891,554)</b>
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>			
向中央銀行借款		11,340,143	6,164,680
同業及其他金融機構存放款項		25,273	(22,176,772)
拆入資金		840,907	(568,666)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		5,052	-
賣出回購金融資產款		337,699	(2,087,421)
客戶存款		109,574,574	79,453,745
其他負債		(642,706)	200,355
		<b>121,480,942</b>	<b>60,985,921</b>
稅前經營活動產生/(所用)的現金流量淨額		33,120,804	(1,247,083)
支付所得稅		(2,612,528)	(2,740,431)
<b>經營活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>		<b>30,508,276</b>	<b>(3,987,514)</b>

## 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度 2020年	2019年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購買物業和設備及其他長期資產支付款項		(471,317)	(439,606)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		80,433	136,837
投資支付的現金		(127,503,038)	(93,698,712)
出售及收回投資所得款項		105,712,498	76,842,924
收購子公司	42	1,289,955	3,967,468
投資收益		8,418,369	8,661,237
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(12,473,100)</b>	(4,529,852)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行優先股		–	9,839,115
發行優先股交易成本所付現金		–	(18,381)
非控股股東投入資本		6,000	72,280
與非控制性權益的交易		(2,445)	(43,884)
股東捐贈		31,525	106,343
發行債券所得款項		140,968,279	115,931,192
償還已發行債務證券		(143,140,563)	(101,641,783)
償付債券利息		(3,047,798)	(3,971,728)
支付普通股股息		(1,961,654)	(1,961,654)
支付優先股股息		(664,770)	–
租賃合同支付款項		(371,206)	(278,758)
支付非控股股東股息		(204,375)	(140,508)
<b>籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(8,387,007)</b>	17,892,234
<b>現金及現金等價物淨增加</b>		<b>9,648,169</b>	9,374,868
現金及現金等價物年初餘額		86,870,896	77,319,617
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(818,209)	176,411
<b>現金及現金等價物年末餘額</b>	39	<b>95,700,856</b>	86,870,896
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		34,321,172	28,871,526
支付的利息		(13,404,969)	(14,422,481)

隨附附註構成本合併財務報表的組成部份。



### 1 公司資料及架構

廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身始建於1952年，隨後進行了一系列改革。經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，其於2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」))《關於廣州農村商業銀行股份有限公司開業的批覆》(銀監覆[2009]484號)批准，廣州農村商業銀行股份有限公司於2009年12月9日註冊成立。

本行持有中國銀保監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B1048H244010001號，持有廣州市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：914401017083429628號。註冊地址為廣州市黃埔區映日路9號。

於2017年6月20日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)在中國開展經營活動。

本行經營範圍包括：吸收本外幣公眾存款；發放本外幣短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、買賣和發行金融債券；從事本外幣同業拆借(包括人民幣及外幣)；從事銀行卡(借記卡、貸記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；外匯匯款、外幣兌換；結匯、售匯；外匯資信調查、諮詢和見證業務；基金託管、保險資產託管業務；理財業務；基金代銷業務；電子銀行業務；信貸資產證券化業務；經中國銀保監會或其他相關監管機構批准的其他金融業務。

截至2020年12月31日，本行在中國各地合共有30家子公司，包括25家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。

本合併財務報表於2021年3月29日經董事會授權刊發。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。截至2020年12月31日，本行共有30家子公司，包括25家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行，分佈於廣東、山東、江蘇、湖南、河南、四川、遼寧、江西及北京。所有附屬公司均為有限公司。截至2020年12月31日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行	山東省萊蕪市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行	江蘇省盱眙縣	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇啟東珠江村鎮銀行	江蘇省啟東市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	56.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行(i)	河南省輝縣市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.57%	53.57%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行(i)	四川省眉山市	100,000	50,000	62.50%	35.00%	70.50%	51.00%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行(i)	四川省新津縣	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.00%	53.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行(i)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行	遼寧省大連保稅區	350,000	350,000	81.43%	81.43%	87.44%	87.44%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行(i)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

名稱	註冊地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
鶴山珠江村鎮銀行(i)	廣東省鶴山市	150,000	150,000	34.00%	34.00%	71.00%	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行	北京門頭溝區	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行(i)	河南省信陽市	414,200	414,200	39.60%	39.60%	54.13%	54.13%	銀行業務
煙台福山珠江村鎮銀行	山東省煙台市	100,000	100,000	93.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行(i)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行(i)	山東省青島城陽區	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行	江蘇省蘇州吳中區	150,000	150,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行(i)	廣東省佛山市	200,000	200,000	33.40%	33.40%	50.50%	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行(i)	廣東省東鳳鎮	150,000	150,000	35.00%	35.00%	55.00%	55.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行(i)	廣東省梅州市	50,000	50,000	34.00%	34.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行(i)	廣東省深圳市	300,000	300,000	35.00%	35.00%	83.00%	83.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行(i)	廣東省東莞市	150,000	150,000	35.00%	35.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行(i)	河南省鄭州市	200,000	200,000	35.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

名稱	註冊地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
株洲珠江農村商業銀行 (〔株洲珠江農商銀行〕)	湖南省株洲市	600,000	600,000	51.00%	51.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行 (〔潮州農商銀行〕)	廣東省潮州市	2,633,342	2,633,342	57.72%	57.72%	74.38%	74.38%	銀行業務
南雄農村商業銀行 (〔南雄農商銀行〕)	廣東省南雄市	431,800	431,800	51.00%	51.00%	53.39%	53.39%	銀行業務
韶關農村商業銀行 (〔韶關農商銀行〕)	廣東省韶關市	1,373,718	不適用	50.10%	不適用	50.10%	不適用	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,000,000	1,000,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

- (i) 本行未持有該等子公司大多數的股權。根據本行與非控股股東訂立的一致行動協議，非控股股東在決定財務及經營政策時與本行一致投票。因此，本行的管理層相信本行取得對該等子公司的控制權。

### 2 編製基準及重要會計政策

本財務報表乃按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其詮釋以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港《公司條例》的披露要求而編製。

除以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產/負債按公允價值計量外，本財務報表均按應計基準以歷史成本為計價原則。除另有指明外，本財務報表以人民幣列報，所有金額均四捨五入至最近千位。

#### 2.1 合併基準

本合併財務報表包括本行及子公司截至2020年12月31日止年度的財務報表。子公司指本行直接或間接控制的實體(包括結構化主體)。子公司的財務報表乃就與本行相同的報告期間編製，並採用與本行一致的會計政策。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.1 合併基準(續)

當本行承擔或享有參與被投資對象活動所得可變動回報的風險或權利，並能夠運用對被投資對象的權力影響該等回報時，本行對其有控制權。具體而言，如果及僅於本行滿足以下條件的情況下，本行方控制被投資對象：

- (a) 擁有對被投資對象的權力(即本行的現有權利，使本行目前能夠主導被投資對象的相關活動)；
- (b) 因參與被投資對象的活動而承擔或享有可變動回報的風險或權利；及
- (c) 能運用對被投資對象的權力影響其回報。

當本行持有被投資對象不足大多數投票權或類似權利時，本行於評估其是否對被投資對象擁有權力時會考慮所有相關事實及情況，包括：

- (a) 本行與被投資對象其他投票權持有者之間的合同安排；
- (b) 自其他合同安排產生的權利；及
- (c) 本集團的投票權及潛在投票權。

倘有事實及情況表明上述三項控制權要素的一項或多項發生變化，本行會重新評估其是否控制被投資對象。子公司所有權的變動(並無失去控制權)乃按權益交易入賬。當本行取得對子公司的控制權時，該子公司開始合併入賬，直至本行失去對該子公司的控制權為止。於年內收購或出售的子公司資產、負債、收入及支出，自本行獲得對該子公司的控制權之日起至失去控制權之日止計入合併財務報表。

損益及其他綜合收益項下各部份乃計入本集團母公司擁有人及非控制性權益，即使此舉會導致非控制性權益出現虧絀結餘。

有關本集團成員公司間交易的所有集團內部資產與負債、權益、收入、支出及現金流量均於合併時悉數抵銷。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.1 合併基準(續)

子公司內部虧損計入非控制性權益，即使此舉會導致虧絀結餘。子公司所有權的變動(並無失去控制權)乃按權益交易入賬。倘本集團對子公司失去控制權，則需：

- (a) 終止確認該子公司的資產(包括商譽)及負債；
- (b) 終止確認任何非控制性權益的賬面價值；
- (c) 終止確認計入權益的累計折算差額；
- (d) 確認已收取對價的公允價值；
- (e) 確認已保留任何投資的公允價值；
- (f) 於損益內確認任何由此產生的收益或虧損；及
- (g) 先前於其他綜合收益內確認的本集團應佔部份按猶如本集團已直接出售相關資產或負債所需的基準重新分類至損益或未分配利潤(如適用)。

非控制性權益指不由本集團持有的子公司損益及淨資產部份，於合併損益表單獨列示，並於合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。收購非控制性權益乃按權益交易入賬。

### 2.2 於2020年生效的準則、修訂及詮釋

於2020年1月1日，本集團採納以下新準則、修訂及詮釋。本集團未有提早採納任何其他已頒佈但尚未生效的準則、詮釋或修訂。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂	重要的定義
國際財務報告準則第3號的修訂	業務的定義
經修訂財務報告概念框架	經修訂財務報告概念框架
國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號的修訂	利率基準改革
國際財務報告準則第16號的修訂	COVID-19相關租金寬減



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.2 於2020年生效的準則、修訂及詮釋(續)

#### *國際財務報告準則第1號及國際財務報告準則第8號的修訂*

國際會計準則理事會已對國際會計準則第1號財務報表的呈列及國際會計準則第8號會計政策、會計估計變更及誤差進行了修訂，在整個國際財務報告準則及財務報告概念框架中對於重要採用了一致的定義，以釐清資料何時屬重要，並納入了國際會計準則第1號中關於非重要的資料的某些指引。

特別是，修訂本釐清說明了晦澀資料所產生的情況與遺漏或誤報有關資料的影響類似，並且某實體應當在財務報表整體文意下評估重要性，而一般目的財務報表的主要使用者意指財務報表所對應着的人士，按定義彼等為必須依賴一般目的財務報表以獲得其所需的大量財務資料的現有及潛在投資人、出借人及其他債權人。

#### *國際財務報告準則第3號的修訂*

業務的經修訂定義中規定，一項收購須包含投入和實質的處理過程，且這二者能夠共同地顯著促進創造產出的能力。在該修訂中，產出的定義範圍集中於指向客戶提供、能夠產生投資收益及其他收入的商品和服務，而不包括以成本降低為形式的回報及其他經濟利益。

該修訂將可能導致更多的收購被當作資產收購入賬。

#### *經修訂財務報告概念框架*

國際會計準則理事會發佈了即時生效的概念框架之修訂，將用於標準制定決策。主要更改包括：提高管理財務報告的客觀性、恢復審慎作為中立的組成部分、定義報告實體，該實體可以是法人實體，或是實體的一部分、修訂資產和負債的定義、刪除確認的概率閾值及增加終止確認的指導、增加不同測量基礎的指導，及列出損益為主要的績效指標，原則上，應將其他綜合中的收入和支出重新利用，以增強財務報表的相關性或忠實性。

國際會計準則理事會不會對現行會計準則作出修改。然而，依賴於概念框架為不適用會計準則的交易、事項或情況制定會計政策的實體需要自2020年1月1日起適用修訂後的概念框架。該等實體需要考慮其會計政策在修訂後的概念框架下是否仍然適當。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基準及重要會計政策(續)

#### 2.2 於2020年生效的準則、修訂及詮釋(續)

##### *國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂*

國際財務報告準則第7號金融工具：披露事項、國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號：認列與衡量有關利率基準變革的修訂提供一定的緩衝期。

該緩衝期針對對沖會計，其效果是利率基準變革一般不應導致對沖會計終止。但是，任何無效性的對沖均應繼續在收益表中記錄。鑑於涉及銀行間同業拆借利率的合約的對沖的普遍性，該緩衝期將影響所有行業的公司。

##### *國際財務報告準則第16號的修訂*

因為新型冠狀肺炎疫情，承租人可獲租金寬減。租金寬減的不同形式包括寬免或豁免租賃付款。於2020年，國際會計準則理事會就國際財務報告準則第16號「租賃」作出修訂，允許承租人選擇不將合資格的租金寬減視為租賃修訂。故，租金寬減會不時於獲取期間以變動租金入賬。

實體必須披露是否應用可行權宜方法，以及是否對所有合資格的租金寬減應用可行權宜方法。否則，必須提供應用可行權宜方法的合約性質的相關資料，並於損益表中確認因租金寬減而產生的金額。

國際財務報告準則第16號的修訂的影響已在附註4.1中提述。採納上述修訂對本集團的經營業績、綜合收益及財務狀況並無重大影響。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.3 於2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋

		於以下日期或之後開始的 年度期間生效
國際財務報告準則第17號	保險合同	原為2021年1月1日，惟國際會計準則理事會延長至2023年1月1日
國際會計準則第1號	流動或非流動負債分類	原為2022年1月1日，惟國際會計準則理事會延長至2023年1月1日
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：作擬定用途前之所得款項	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	概念框架之提述	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損合約－履行合約之成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第9號、第16號、第1號及國際會計準則第41號的修訂	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年)	2022年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號	投資者與其聯營公司或合資公司之間的出售或出資資產	待定

#### 國際財務報告準則第17號

於2017年5月發佈的國際財務報告準則第17號－保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，當中要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下基礎模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。該準則允許選擇將折現率變動的影響計入收益表或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。作為一項選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。有一種稱為「可變收費法」的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享相關項目回報的某些合同。應用這可變收費法時，其改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際。因此，與一般模型相比，採用了該模型，保險公司業績的波動性可能較低。新的規則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的實體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基準及重要會計政策(續)

#### 2.3 於2020年末生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

##### *國際會計準則第1號的修訂*

國際會計準則第1號的狹義修訂：財務報表的列報闡明根據報告期末存在的權利，負債分為流動負債或非流動負債。該分類不受期後預期的實體或事件影響(例如，收到豁免或違反約定)。該修正還澄清了國際會計準則第1號所指的債務結算的含義。該等修訂可能會影響負債的分類，特別是對於曾將管理層確定分類意圖納入考慮的實體及一些可以轉換為權益的負債。

必須根據國際會計準則第8號會計政策、會計估計變更及誤差的一般規定追溯應用。

##### *國際會計準則第16號的修訂*

國際會計準則第16號的修訂規定，在物業、廠房及設備達到預期可使用狀態前，實體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。採用修訂建議後，實體將在損益中確認這些樣品的銷售收入及其生產成本。該修訂還作出澄清，實體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。

實體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

##### *國際財務報告準則第3號的修訂*

國際財務報告準則第3號業務合併作出輕微修訂，以更新財務報告概念框架的提述，並在國際會計準則第37號撥備、或然負債及或然資產及詮釋第21號徵費的範圍內加入確認負債及或然負債的例外情況。該等修訂亦確認，或然資產不應於收購日期確認。

##### *國際會計準則第37號的修訂*

國際會計準則第37號的修訂澄清履行合約的直接成本，包括履行合約的增量成本及與履行合約直接相關的其他成本的分配。為虧損性合約確立特別撥備前，實體應確認履約時所需的資產減值虧損。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.3 於2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

#### *國際財務報告準則年度改進(2018-2020年)*

以下改進於2020年落實：《國際財務報告準則第9號—金融工具》：明確規定了終止確認金融負債的「10%」測試中應包含的費用。《國際財務報告第16號—租賃》：對後附的示例13作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。《國際財務報告第1號—首次採用國際財務報告準則》：允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的實體以母公司列報的金額計量累積折算差額。該修訂同時適用於採用相同國際財務報告準則第1號豁免的聯營和合營企業。《國際會計準則第41號—農業》：取消了對於實體根據國際會計準則第41號在計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流進行折現。

#### *國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂*

國際會計準則理事會已對國際財務報告準則第10號合併財務報表及國際會計準則第28號對聯營公司和合營公司的投資進行了有限範圍的修訂。

該等修訂闡明投資者與其聯營公司或合營公司之間出售或出資資產的會計處理。修訂確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

當非貨幣資產構成一項業務時，投資者將確認資產出售或出資的全部收益或虧損。如果資產不符合一項業務的定義，則投資者僅於其他投資方在聯營公司或合營公司中的權益範圍內確認收益或虧損。該等修訂將獲前瞻性地應用。

採用上述已頒佈但尚未生效的新國際財務報告準則預計不會對本集團的經營業績、財務狀況或其他綜合收益產生重大影響。

### 2.4 重要會計政策概要

#### *2.4.1 外幣折算*

本集團的合併財務報表以人民幣列報，人民幣為本行及子公司的功能及列報貨幣。

外幣交易的初始確認均按交易日的匯率折算為功能貨幣。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末適用的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入損益表。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值釐定日的匯率折算。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債

##### (1) 確認及終止確認

金融資產和金融負債在實體成為工具合同條款的一方時確認。當金融資產以常規方式購買或售出，則於交易日確認。金融資產或其一部份在收取資產現金流量的合同權利到期時終止確認，或在金融資產轉移且有關轉移符合金融資產終止確認的新金融工具指引時終止確認。當金融負債的即期義務已解除時，本集團終止確認該金融負債。

##### 金融資產修改

本集團有時會重新商定或以其他方式修改會改變金融資產合約現金流量的金融資產合同。發生這種情況時，本集團會評估新項目是否與原始條款大不相同。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」金融資產，且對新資產重新計量一個新的實際利率。就此計量減值時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述重新商定日期作為初始確認日期。對於上述確認的新金融資產，本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。賬面價值的改變數額作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果其後有關條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計量金融資產的總賬面價值，並將修改利得或損失計入損益。在重新計量新的總賬面價值時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。在評估相關金融資產的信用風險是否顯著增加時，本集團將基於變更合同條款的財務狀況表中的違約風險與基於初始確認時的原始合同條款的違約風險進行比較。





## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (1) 確認及終止確認(續)

##### 終止確認(修改除外)

當收取資產現金流量的合約權利到期，或已被轉讓且(i)本集團已轉讓金融資產的絕大部份風險及回報，或(ii)本集團既未轉讓亦未保留金融資產的絕大部份風險及回報以及本集團並無保留控制權時，則金融資產(或其中一部份)終止確認。

本集團訂立保留收取資產現金流量的合約權利但承擔向其他實體支付該等現金流量的合約責任並轉讓絕大部份風險及回報的交易。該等交易作為「轉嫁」轉讓入賬，於以下情況終止確認，即倘本集團：

- (i) 除非在收取來自該等資產的同等金額的情況下，否則並無付款責任；
- (ii) 被禁止出售或質押該等資產；及
- (iii) 本集團於收取來自該等資產的現金後有責任在不出現重大延誤的情況下將現金匯出。

本集團根據標準賣出回購協議及證券借貸交易提供的抵押不予終止確認，原因為本集團保留基於事先釐定的回購價格的絕大部份風險及回報，因此不符合有關標準。這亦適用於本集團保留後償剩餘權益的某些證券化交易。

當從資產收取現金流量的合約權利已轉讓，及本集團既不轉讓也未保留所有權的絕大部份風險和報酬，且本集團保留對轉讓資產的控制權，則本集團會採用持續參與法。根據該方法，本集團繼續在其持續參與的範圍內確認轉讓資產並確認相關負債，以反映本集團保留的權利和義務。轉讓資產及相關負債的賬面價值為：(a)本集團保留的權利和義務的攤餘成本(倘轉讓的資產按攤餘成本計量)；或(b)在獨立計量時，為本集團保留的權利和義務的公允價值(倘轉讓資產按公允價值計量)。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量

於初步確認時，如屬並非按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，本集團按公允價值加上或減去購入或發行金融資產或金融負債附帶或直接應佔的交易成本(如費用及佣金)計量。按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的交易成本於損益中列作支出。

當初始確認金融資產或金融負債時，若公允價值與交易成本之間存在差異，本集團區分以下內容：

- (a) 初始確認時，金融資產或金融負債的公允價值根據活躍市場中相同資產或負債的報價或僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，公允價值與交易成本之間的差額為被確認為收益或損失。
- (b) 初始確認時，如果以其他方式確定金融資產或金融負債的公允價值，則公允價值與交易成本之間的差額作遞延處理。初始確認後，遞延差額根據相應會計期間的因素變化程度確認為相應會計期間的收益或損失。該因素應限於市場參與者在為金融工具定價時將考慮的因素，包括時間。

##### 公允價值

公允價值是指市場參與者在資產負債表日發生的有序交易中可以通過出售資產或轉移負債而收到的價格。在活躍市場交易的金融工具的公允價值乃根據資產負債表日的市場報價(未經調整)。不在活躍市場交易的金融工具的公允價值採用估值技術確定。於估值時，本集團會採用適用於當前情況並受數據及其他資料充分支持的估值技術，以及與市場參與者就相關資產或負債交易所考慮的資產或負債特徵一致的輸入數據。若有可觀察的市場數據可供利用，這些估值技術能將其盡量利用。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量(續)

##### 金融資產

本集團將其金融資產分類為以下計量類別：

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

##### 攤餘成本及實際利率

攤餘成本是指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：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額，扣除損失準備(僅適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失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份的費用，例如貸款發放費。

債務及權益工具的分類規定載述如下：

##### 債務工具

債務工具為該等以發行人觀點而言符合定義為金融負債的工具，如拆出資金、買入返售金融資產、貸款及政府及企業債券。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量(續)

##### 債務工具(續)

債務工具的分類及其後計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流特性。

根據該等因素，本集團分類其債務工具至下列三個計量類別其中之一：

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

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理資產以產生現金流。本集團持有該項資產是僅為收取合同現金流量為目標，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。本集團在確定一組金融資產的業務模式時所考慮的因素包括本集團以往如何收取現金流量、本集團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。

**合同現金流特徵：**合同現金流是否僅為對本金和利息的支付。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，那麼本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，本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、其他基本貸款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當期損益。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量(續)

##### 債務工具(續)

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對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

- 以攤餘成本計量的金融資產：為收取合同現金流而持有的資產，這些現金流指僅為對本金和利息的支付，而以公允價值計量且其變動計入當期損益的資產中沒有確認這些資產，則按攤餘成本計量。這些資產的賬面值根據預期的信用損失準備進行調整。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：以持有的合同現金流和出售為目的的金融資產，資產的現金流代表僅支付本金和利息，並沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。賬面金額的變動是計入其他綜合收益，但資產減值損益、利息收入及匯兌損益及資產攤餘成本的損失除外則確認為損益。當終止確認金融資產時，先前在其他綜合收益中確認的累積損益，將從權益中重分類為損益，並在「金融投資淨收益」中確認。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：不符合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，是以公允價值計量且其變動計入當期損益。後續以公允價值計量且其變動計入當期損益計量且並非對沖關係一部份的債務投資的收益或虧損於損益確認。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量(續)

##### 債務工具(續)

只有當管理這些資產的經營模式發生變化時，本集團才會對債務投資進行重新分類。重新分類發生在變更後的第一個報告期的開始。預計這種變化非常罕見，且在此期間並未發生。

利息收入的計算方法是將實際利率應用於金融資產的賬面總額，但下列情況除外：

- (a) 購買或源生的信用減值金融資產，其原始信用調整實際利率用於該金融資產的攤餘成本。
- (b) 非「購買或源生的信用減值」但其後已發生信用減值的金融資產，其利息收入是根據其攤餘成本(即扣除預期的信用損失準備)的實際利率計算的。

##### 權益工具

權益工具是從發行人的角度來定義權益的工具；即不附帶合同責任作出支付的工具，以及享有發行人淨資產剩餘利息的工具。

本集團對所有權益投資的後續計量都是按公允價值計量且其變動計入損益，但本集團管理層在初始確認時選擇不可撤銷地指定一項權益投資以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益除外。當作出此選擇時，公允價值變動損益將計入其他綜合收益，而不會隨後重新分類為損益，處置資產時依舊如此。當股息作為該等投資的回報時，一旦本集團收款權得以確立，則繼續在損益內確認為交易淨收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資收益和損失列入損益表。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (2) 分類及計量(續)

##### 金融負債

在當期和過往期間，金融負債後續均按攤餘成本計量分類，下列情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：這種分類適用於衍生品、以交易為目的持有的金融負債(例如交易頭寸中的空頭債券)以及在初始確認時指定為此類的其他金融負債。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的收益或損失部份列入其他綜合收益(由該負債信用風險的變化導致的公允價值變動，而不是由市場條件變化引起的市場風險所導致)和部份損益(剩餘的負債的公允價值變化數額)。除非該呈列方式將構成或擴大會計錯配，在該情況下負債信貸風險變動導致的收益及損失亦於損益呈列；
- 由金融資產轉移而產生的金融負債且該金融資產轉移不符合終止確認條件時，本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金融負債而產生的任何費用；
- 金融擔保合同和貸款承諾。

##### (3) 減值

本集團在前瞻性的基礎上評估與其持有的以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具資產相關的預期信用損失，以及與貸款承諾和金融擔保合同相關的風險敞口。本集團在各報告日期對該等損失確認減值準備。預期信用損失的計量反映如下：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；及
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (4) 抵銷

本集團於財務狀況表中單獨列示金融資產及金融負債，且不得相互抵銷，以下情況除外：

- (i) 本集團擁有抵銷已確認金額的法定權利，且該法定權利當前可執行；
- (ii) 本集團計劃以淨額計算，或同時變現該金融資產及清償該金融資產。

##### 2.4.2.2 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同是指要求發行人支付特定款項，以補償持有人因特定債務人未能按照債務工具條款支付到期款項而遭受的損失的合約。這種金融擔保是代表客戶向銀行、金融機構和其他機構提供的擔保，以取得貸款、透支和其他銀行借貸。

財務擔保合同初始按公允價值計量，後續按以下列較高者計量：

- 預期信用損失金額(按附註2.4.2.1(3)所述計算)；及
- 根據國際財務報告準則第15號的原則，初始確認收到的保險費減去已確認的收入。

本集團提供的貸款承諾按預期信用損失準備金額計量。本集團未承諾以低於市場利率提供貸款，或以現金淨額結算或交付或發行其他金融工具。

對於貸款承諾和財務擔保合同，預期信用損失準備確認為預計負債。但是，對於同時包含貸款和未使用承諾的合同，且本集團無法從貸款部份中單獨確定未使用承諾部份的預計負債，未使用承諾的預期信用損失與貸款的預期信用損失準備一起確認。如果合併的預期信用損失超過貸款的總賬面金額，則將預期信用損失確認為預計負債。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.3 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

#### 2.4.4 買入返售和賣出回購交易

根據協議於未來某確定日期回購的協議下已售出資產(「正回購交易」)不在財務狀況表內終止確認。收取的有關現金(包括應計利息)在財務狀況表中列示為「賣出回購款項」，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額於協議期間按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議於未來某確定日期返售的資產(「逆回購交易」)將不在財務狀況表內確認。支付的有關現金(包括應計利息)在財務狀況表中列示為「買入返售金融資產」。購入與返售價格之差額於協議期間按實際利率法確認，計入利息收入。

#### 2.4.5 物業及設備

除在建工程外，物業及設備以成本減累計折舊及任何減值損失後的餘額列示。物業及設備的成本包括購買價款、稅費以及使其達致可使用狀態和地點作擬定用途的任何直接應計費用。物業及設備投入使用後產生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益表。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面價值。

在建工程包括實際建築成本，該等成本包括施工期內各類直接建築成本及其他相關開支。在建資產可作擬定用途時重新分類至固定資產、無形資產或其他資產，折舊或攤銷根據有關政策計提撥備。在建工程於竣工並可作擬定用途後方會產生折舊。

當出現事項或情況變動，顯示物業及設備的賬面價值可能不可回收時，需會對其賬面價值計提減值準備。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.5 物業及設備(續)

物業及設備在預計可使用年限內將扣除預計殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業及設備的預計可使用年限、預計殘值率及年折舊率列示如下：

	預計可使用年限	預計殘值	年折舊率
房屋及建築物	10至20年	0%-5%	4.75% -9.50%
租入固定資產改良支出		按照經濟使用年限和剩餘租期中較短者計算	
辦公設備	3至5年	0%-5%	19.00% -31.67%
運輸工具	3至5年	0%-5%	19.00% -31.67%

若組成一項物業及設備的各部份可使用年限不同，其成本以合理的基礎在不同組成部份分攤，各組成部份分別計提折舊。

本集團至少在各財政年度末對殘值、可使用年限和折舊方法進行檢討並適當調整。

一項物業及設備和任何初步已確認的重大部份於處置或預期其使用或處置不再產生未來經濟效益時，則對該物業及設備終止確認。資產終止確認所產生的損益(處置所得款項淨額與該資產的賬面價值之差額)計入終止確認資產當年的損益表。

#### 2.4.6 土地使用權

土地使用權是使用權資產，並且按成本確認，即已支付的對價。土地使用權在租賃期間按直線法攤銷。

#### 2.4.7 抵債資產

抵債資產於初始確認時以公允價值入賬，並於各報告期末按照賬面價值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面價值，減值損失於合併收益表內確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入處置項目期間的合併損益表。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.7 抵債資產(續)

本集團通過多種方式處置抵債資產。原則上，抵債資產不應轉為自用，但如果本集團自身業務或管理需要，則以其賬面淨值轉出，作為新購物業及設備進行管理。

#### 2.4.8 無形資產(商譽除外)

本集團的無形資產主要為計算機軟件。

無形資產按成本進行初始計量，且僅於與該資產相關的經濟效益很可能流入本集團且其成本能可靠計量時確認，否則彼等會於產生期間的損益表確認。

無形資產達預期可使用狀態時，其成本扣除預計殘值及任何減值損失後按直線法在預計可使用年限內攤銷。

本集團無形資產的可使用年限介乎兩年至十年之間，攤銷率介乎10%至50%之間。

有限可使用年限的無形資產的可使用年限及攤銷方法於各報告期末審閱。倘該資產的預計可使用年限或攤銷方法與之前評估大相逕庭，攤銷期間或攤銷方法將根據會計估計變更相應調整。

#### 2.4.9 投資性房地產

投資性房地產乃為租金或資本增值或兩者兼得而持有的物業。本集團的投資性房地產主要包括租賃樓宇。

投資性房地產於物業相關經濟利益可能流入本集團且物業成本能可靠計量時方會確認。

投資性房地產的初始及後續計量均使用成本法。折舊按直線法計算。

	預計可使用年限	預計殘值	年折舊率
房屋及建築物	10至20年	5%	4.75% -9.50%

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.10 業務合併和商譽

本集團對業務合併採用收購法入賬。轉讓代價以其在收購日期的公允價值計量，為本集團所轉讓資產、本集團所承擔的對被收購方前擁有者的負債及本集團為獲得對被收購方的控制權而發行的股本權益三者之收購日期的公允價值之和。所產生的收購成本列作支出。

對於每項業務合併，被收購方的非控制性權益當中屬於現時所有權權益且賦予其持有人於清算時按比例分享實體淨資產的部份，本集團可按其在收購日期的(a)公允價值；或(b)按現時所有權工具分佔被收購方的可識別淨資產已確認金額的比例來計量。非控制性權益的所有其他組成部份均按其在收購日期的公允價值計量，除非國際財務報告準則要求採用其他計量基準。

本集團收購業務時，會依據合同條款、於收購日期的經濟環境及相關條件，評估所承擔的金融資產和負債，以進行適當分類及指定。

商譽最初按成本計量，即已轉讓代價、非控制性權益的已確認金額及本集團先前所持被收購方股本權益的任何公允價值三者的總額超過所收購可識別資產和所承擔負債淨額的差額。倘該等金額少於被收購業務可識別淨資產的公允價值，將二者的差額作為廉價購買，於損益內直接確認。

於初始確認後，商譽按成本減任何累計減值損失計量。商譽須每年進行減值測試，倘發生事件或情況轉變顯示賬面價值可能減值，則更頻密地進行測試。本集團對截至12月31日的商譽進行其年度減值測試。為進行減值測試，因業務合併獲得的商譽，自收購日期起分配至本集團每個預期會因合併協同作用受惠的現金產生單位，或現金產生單位組合，不論本集團其他資產或負債是否分配至該等單位或單位組合。

釐定減值時須評估商譽涉及的現金產生單位(現金產生單位組合)的可收回金額。倘現金產生單位(現金產生單位組合)的可收回金額低於賬面價值，則確認減值損失。商譽的已確認減值損失不會於後續期間撥回。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.10 業務合併和商譽(續)

倘商譽已分配至現金產生單位(或現金產生單位組合)，而有關單位中部份業務已出售，則在釐定出售收益或損失時，所售業務的相關商譽計入業務的賬面價值。在該等情況下出售的商譽乃根據所售業務與現金產生單位保留部份的相對價值而計量。

#### 2.4.11 預計負債

本集團需就過往事件承擔現時義務(法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠計量，本集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用扣除補償後於損益表中確認。

#### 2.4.12 資產減值

除遞延所得稅資產及金融資產外的資產減值損失，按以下方法確定：

本集團於各報告期末評估資產是否存在可能發生減值的跡象。倘存在任何有關跡象或資產須進行減值測試，本集團將估計其可收回金額。資產的可收回金額根據其公允價值減處置費用後的淨額與其使用價值兩者之較高者單獨計算，除非資產並不產生明顯獨立於其他資產或資產組之現金流入，於此情況下，則可收回金額按資產所屬的現金產生單位釐定。倘資產的賬面價值大於可收回金額，則資產被視為發生了減值，並減記至可收回金額。評估資產的使用價值時，預計未來現金流量按反映當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特定風險的稅前折現率折現至其現值。

於各報告期末會評估是否有跡象表明先前所確認的減值損失不再存在或已減少。如有此跡象，則估計可收回金額。僅於上一次確認減值損失後用以釐定資產可收回金額的估計發生變化時，先前所確認的減值損失才能轉回。於此情況下，資產的賬面價值增至其可收回金額，增加後的金額不可超過假設資產過往年度從未確認過減值損失的情形下所釐定的賬面價值(減去折舊/攤銷後)。該轉回於損益表確認。轉回後，折舊/攤銷費用其後調整，以在資產的剩餘可使用年限內系統地分攤經修改的資產賬面價值減去殘值的淨額。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.13 現金及現金等價物

現金及現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產，包括現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、原到期日不超過三個月的應收同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產及債券。

#### 2.4.14 職工福利

職工福利指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。職工為本集團提供服務期間，應付福利確認為負債。倘折現應付福利(須於各年末起一年後支付)的影響金額重大，本集團將以其現值列示。

##### (a) 設定提存計劃

根據相關法律法規要求，本集團的職工參加由當地政府機構管理的基本養老保險及失業保險計劃。於職工為本集團提供服務期間，本集團根據相關地方規例規定的適用繳納基數和比例計算並向上述養老及保險計劃下的當地政府經辦機構繳納供款，該等計劃供款在發生時於損益表確認。

##### (b) 退休福利年金計劃

除基本養老保險計劃外，本集團職工及內退人員亦參加本集團設立的界定供款計劃(「年金計劃」)。本集團及職工按上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。該供款於發生時自損益表扣除。本集團按固定金額向年金計劃供款，倘年金計劃基金不足以支付所有職工福利，本集團也無義務再注入資金。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.14 職工福利(續)

##### (c) 補充退休福利

本集團向退休人員提供補充退休福利，包括統籌外養老金和補充醫療福利。於各財務報告日，與補充退休福利責任相關的負債按預期累計福利單位法計算，計入財務狀況表內「僱員福利責任」下的負債項目。負債現值乃通過按與有關負債期限近似的到期期限的人民幣國債利率折現預期未來現金流出釐定。補充退休福利精算利得或損失於發生期間確認為「其他綜合收益」。由於修訂補充退休福利責任而產生的利得或損失於發生期間於損益表確認。

##### (d) 內退福利

按照本集團的內退福利政策，部份職工可退出工作崗位休養並按一定標準從本集團領取工資及相關福利。本集團自內退安排開始之日起至達到正常退休日期止，向內退員工支付內退福利。退休福利開支金額及負債現值以計算該等金融所用假設條件為基礎。該等假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素。假設條件變化及福利計劃修訂產生的利得及損失於產生時在損益表確認。

#### 2.4.15 受託業務

本集團以受託人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該等資產償還客戶的有關責任均未計入財務狀況表。

本集團的資產託管業務指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂託管協議，履行受託人職責的業務。由於本集團僅根據該等協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產的風險和回報，故託管資產記錄為表外項目。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.15 受託業務

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供貸款資金的委託人的指令發放委託貸款予借款人。本集團與該等委託人訂立合同，代為管理及回收該等貸款。所有委託貸款的發放標準及貸款目的、金額、利率和還款安排等條款，均由委託人決定，相關損失風險由委託人承擔。本集團對與委託貸款有關的活動收取手續費，並在提供服務期間按比例確認。

#### 2.4.16 收入及支出的確認

##### (a) 利息收入

利息收入的計算方法是將實際利率應用於按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的金融資產的總賬面價值，但下列情況除外：

- 購買或源生的信用減值金融資產，其原有的信用調整後實際利率適用於該金融資產的攤餘成本。
- 如果非「購買或源生的信用減值」金融資產隨後卻變為信用減值(或「第3階段」)，則其利息收入的計算方法是將實際利率應用於其攤餘成本(即扣除預期信用損失準備)。

實際利率法是計算金融資產或負債攤銷成本以及在期間內分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期間或更短的期間(如適用)內的估計未來現金收款額或支付額恰好折現至該金融工具初始確認時賬面淨值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具的所有合同條款(但不考慮未來信用損失)後估計現金流量。計算包括屬實際利率組成部份的所有費用及已付或已收利息、交易成本，以及所有其他溢價或折價。

金融資產或一組類似的金融資產因減值損失而減記時，按就計量有關減值損失用於貼現未來現金流量的利率確認利息收入。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.16 收入及支出的確認(續)

##### (b) 手續費及佣金收入

本集團向客戶提供各類服務，賺取手續費及佣金收入。

本集團在通過向客戶轉移已承諾的商品或服務(因此客戶獲得該商品或服務的控制權)以履行履約責任時確認收入。

##### (c) 股息收入

股息收入於本集團收取股息的權利確立時確認。

##### (d) 交易淨收入

交易活動產生的交易淨收入包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動產生的收益及損失。

#### 2.4.17 所得稅

所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅。除與直接於權益確認的事項相關的所得稅於權益確認外，其他所得稅均計入損益表。

##### (a) 當期所得稅

當期和過往期間形成的當期所得稅資產和負債，按預期從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為各年末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

##### (b) 遞延所得稅

本集團根據資產與負債於各年末的計稅基礎與賬面價值之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 遞延所得稅負債源自商譽的初始確認，或以下交易中資產或負債的初始確認：該交易不是業務合併，且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵稅支出；及
- (ii) 對於與子公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.17 所得稅(續)

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉的未動用稅款抵減和未動用稅項虧損均確認為遞延所得稅資產，遞延所得稅資產的確認以很可能取得用作抵扣可抵扣暫時性差異、所結轉的未動用稅款抵減及未動用稅項虧損的應納稅所得額為限，除非：

- (i) 與可抵扣暫時性差異相關的遞延所得稅資產源自以下交易中資產或負債的初始確認：該交易不是業務合併，且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵稅支出；及
- (ii) 涉及與子公司投資相關的可抵扣暫時性差異，僅在暫時性差異很可能在可見未來轉回，且未來很可能獲得用來抵扣暫時性差異的應納稅所得額時，方會確認相應的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以每一報告期末已執行或實質已執行的稅率(及稅法)，按預期變現該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映相應的稅項影響。

遞延所得稅資產的賬面價值於各報告期末複核。倘不再有足夠的應納稅所得額用以抵扣全部或部份遞延所得稅資產，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

倘本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，且遞延所得稅歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

#### 2.4.18 租賃

租賃於租賃資產可供本集團使用當日確認為使用權資產及相關負債。

合約可能包含租賃及非租賃成份。本集團按照租賃及非租賃成份相應的獨立價格，將合約代價分配至租賃及非租賃成份。然而，對本集團為承租人的房地產租賃而言，其選擇將租賃及非租賃成份視為單一租賃成份，並無將兩者區分。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.18 租賃(續)

租賃條款於個別基礎上協商，包含各種不同的條款和條件。除出租人所持有的租賃資產的擔保權益外，租賃協議不強加任何條款。租賃資產不得作為借款擔保。

租賃產生的資產及負債初始按現值計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

- 固定付款(包括實質固定付款)扣減任何應收租賃優惠
- 取決於指數或利率的可變租賃付款(初始於開始日期利用指數或利率計量)
- 本集團根據餘值擔保預期應付的金額
- 在本集團合理確定行使採購選擇權的情況下，採購選擇權的行使價；及
- 在租期反映本集團行使該選擇權的情況下，終止租賃的罰款。

根據合理確定延續選擇權支付的租賃付款亦計入負債計量之內。

租賃付款採用租賃所隱含的利率予以折現。倘無法即時釐定該利率(本集團的租賃一般屬此類情況)，則使用承租人增量借款利率，即個別承租人在類似經濟環境中按類似條款、抵押及條件借入獲得與使用權資產價值類似的資產所需資金而須支付的利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 初始計量租賃負債的金額
- 在開始日期或之前作出的任何租賃付款減任何已收租賃優惠
- 任何初始直接成本；及
- 復原成本。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.18 租賃(續)

使用權資產一般按直線法於資產可使用年限或租期(以較短者為準)計提折舊。倘本集團合理確定行使採購選擇權，則使用權資產於相關資產的可使用年限內予以折舊。

與短期設備與車輛租賃以及所有低價值資產租賃相關的付款按直線法於損益確認為費用。短期租賃指租賃期為12個月或以下無購買選擇權的租賃。低價值資產包括資訊科技設備及小型辦公室傢俬。

本集團以出租人身份從經營租賃獲取的租賃收入於租期內以直線法於收入內確認入賬。獲取經營租賃產生的初始直接成本會加入相關資產的賬面值，並於租期內以確認租賃收入的相同基礎確認為費用。個別租賃資產按其性質計入資產負債表。由於採納新租賃準則，本集團無需對以出租人身份持有資產的會計處理作任何調整。

#### 2.4.19 關聯方

滿足以下條件的人士視為本集團的關聯方：

(a) 該方為個人或與該個人關係密切的家庭成員，而該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團有重大影響；或
- (iii) 為本集團或本集團母公司的關鍵管理人員；

或



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.19 關聯方(續)

(b) 該方為滿足以下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一主體是另一主體的聯營公司或合營企業(或是另一主體的母公司、子公司或同系子公司的聯營公司或合營企業)；
- (iii) 該主體和本集團是同一第三方的合營企業；
- (iv) 一主體是第三主體的合營企業而另一主體是該第三主體的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的職工福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員；及
- (viii) 該主體或主體作為某集團任何成員公司其中一部份向本集團或本集團的母公司提供主要管理層成員服務。

#### 2.4.20 或有負債

或有負債指因過去的事項引起的可能需要履行的義務，其存在僅由本集團所不能完全控制的一項或多項不明朗的未來事件是否發生確定。或有負債亦指由過去事項而產生的現時義務，但由於其不是很可能導致經濟資源流出或該義務的金額不能可靠計量，因此對該等義務不作確認，惟在本財務報表附註披露。如有關流出的可能性發生變化使得很可能導致該項流出且有關金額能可靠估計時，則將其確認為預計負債。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.21 股息

股息經本集團股東大會批准和宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股息自批准和宣告發放並且本集團不能隨意更改時從權益中扣除。2020年及2019年股息的分配方案在年末之後決議通過的，作為年末後的年結後事項予以披露。根據普通股股東在年度股東大會上的授權，董事會可以全權決定宣派和分派優先股的股息。優先股的股息分派在本行董事會審批股息期間於本集團及本行財務報表中確認為負債。

#### 2.4.22 結構化主體

結構化主體是經過設計的主體，致使投票權或類似權利並非決定由誰控制主體的主要因素，例如當任何投票權僅與行政管理有關，並且重點活動由合同協議所指導的情況。結構化主體通常活動受限，其目標狹窄且定義明確。結構化主體的例子包括資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團未納入綜合財務報表範圍的結構化主體主要包括本集團發行的表外非保本理財產品及本集團投資的結構化主體(附註41)。

#### 2.4.23 政府補助

倘有合理保證將可收取補助並符合所有附帶條件，會確認政府補助。倘本集團所收政府補助為貨幣性資產，則按已收或應收的金額計量。倘本集團所收政府補助為非貨幣性資產，則按其公允價值計量；如公允價值不能可靠取得，則按非貨幣性資產的名義金額計量。倘補助涉及費用項目，則擬用於補償往後期間產生的開支或成本者確認為遞延收益，且於相關成本擬作補償支銷期間計入損益表；用於補償已產生的開支或成本者於當期計入損益表。若補助與資產相關，公允價值計入遞延收入賬，按有關資產之預計使用壽命於損益表按年等額扣除。按名義金額計量的補助計入當期損益表。



## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.24分部呈報

可呈報分部按經營分部(基於本集團內部組織、管理層要求及內部呈報系統之架構釐定)識別，分部經營業績由本集團管理層定期檢討，以決定分部資源分配及評估表現。重大個別經營分部於財務申報時不會合計，惟分部經濟特徵相近且服務性質、客戶類型或類別、服務方式及監管環境性質類似的情況除外。非重大個別經營分部若基本符合上述標準，則可於「其他」分部合計。

## 3 重要會計判斷和估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層就未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就未來不確定事項及其他關鍵的估計不明朗因素作出的，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整的重要判斷及主要假設載述如下。

### 3.1 預期信用損失計量

就以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、財務擔保合同及貸款承諾而言，預期信用損失準備的計量需要運用有關未來經濟狀況及信用行為(即客戶違約的可能性及所引致的虧損)的複雜模型及重大假設。

預期信用損失的計量模型涉及重大的管理層估計及判斷，主要包括以下各項：

- 細分信用風險特徵相似的業務營運、挑選適當模型及釐定相關主要計量參數；
- 釐定信用風險有否顯著增加或發生違約或減值損失的條件；
- 前瞻性計量的經濟指標及應用經濟情境和權重；及
- 第3階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融投資的估計未來現金流量。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計判斷和估計(續)

#### 3.2 金融工具的公允價值

本集團採用估值方法估計並無於活躍市場報價的金融工具的公允價值。該等估值方法包括運用與交易相關資產或負債的資產及負債特徵一致的可觀察輸入數據。實際的市場可觀察輸入數據(如利率收益曲線、匯率、商品價格及隱含期權波幅等)優先用於通過估值方法估計公允價值。當市場可觀察輸入數據不可用時，公允價值以不可觀察的輸入數據估計，如就信貸風險、波幅及對手方的信用等的假設。有關上述因素的假設變動或會影響金融工具的估計公允價值。

#### 3.3 所得稅

在釐定所得稅撥備時需要作出重大估計。在正常業務運作過程中，存在許多無法確定最終稅項的交易及計算。本集團根據額外稅項是否會成為應付稅項的估計，就預期因新稅法產生的稅項問題或其他無法確定的稅項安排確認負債。若干項目是否可抵扣稅項有待稅務部門的最終審批。當該等事項的最終稅務後果不同於最初估計的金額時，有關差額將影響作出有關釐定期間的當前所得稅及徵費及/或遞延所得稅撥備。

#### 3.4 內退福利及補充退休福利

內退福利及補充退休福利的開支金額及負債根據多項假設條件釐定。該等假設條件包括折現率、平均醫療開支增長率、退休人員福利增長率和其他因素。儘管管理層認為所採用的假設條件屬合理，實際經驗值及假設條件的變化仍會影響本行內退福利及補充退休福利的成本及負債。

#### 3.5 商譽減值

本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個現金產生單位(現金產生單位組合)或現金產生單位組別。本集團預測現金產生單位或現金產生單位組別的未來現金流量，並採用適當的折現率計算未來現金流量的現值。



### 3 重要會計判斷和估計(續)

#### 3.6 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體的資產管理人或投資者時，本集團對本集團是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。於進行此評估時，本集團就交易結構評估本集團的合同權利及責任，並評估本集團對結構化主體的權力，對結構化主體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、剩餘收益的留存及可能提供給結構化主體的流動資金和其他支持。本集團亦會透過分析其對結構化主體的決策權限範圍、其就資產管理服務應得的薪酬、本集團因持有結構化主體中的其他權益所承擔的可變回報風險及其他方於結構化主體所持的權利，評估其擔任的角色是主要責任人或代理人。

### 4 過渡性披露

#### 4.1 採納國際財務報告準則第16號修訂對本集團的影響

本集團已於2020年1月1日起，提前追溯採納國際財務報告準則第16號修訂—COVID-19相關租金寬減。該修訂提供可選擇的可行權宜方法，允許承租人選擇不評估與COVID-19有關的租金寬減是否屬租賃修訂。採納該選擇的承租人可將合資格租金寬減以非租賃修訂的入賬方式入賬。可行權宜方法僅適用於因COVID-19直接引致的租金寬減且須滿足如下所有條件方會適用：a)租賃付款變動導致經修訂租賃代價與緊接變動前租賃代價相比，基本相同或更低；b)租賃付款的任何減少僅影響於2021年6月31日或之前到期的付款；及c)租賃的其他條款及條件無實質性變動。

本集團已對所有合資格COVID-19—相關租金寬減應用可行權宜方法。總計人民幣1,081千元的租金寬減已作為負可變租賃付款入賬，並於截至2020年12月31日的全年損益表中確認為管理費用(見附註11)，並對租賃負債進行相應調整。此舉對2020年1月1日的期初權益餘額並無影響。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料

#### 5.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為以下四個經營分部：

##### **公司銀行業務**

公司銀行業務分部指為公司客戶提供金融產品及服務，包括存款、貸款、結算、清算及其他與貿易相關的服務等。

##### **零售銀行業務**

零售銀行業務分部指為個人客戶提供金融產品及服務，包括存款、借記卡及信用卡、個人貸款和抵押貸款及個人理財服務等。

##### **金融市場業務**

金融市場業務分部包括同業存/拆放業務、投資業務、回購業務、外匯買賣等自營及代理服務。

##### **其他業務**

此分部指除公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務外的業務，當中資產、負債、收入和支出不直屬或不能合理分配至某分部。

分部間的轉移定價按照資金來源、運用的期限，以及中國人民銀行公佈的利率及同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間分配。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料(續)

#### 5.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
<b>截至2020年12月31日止年度</b>					
利息收入	20,887,050	8,316,132	7,946,817	-	37,149,999
利息支出	(7,515,971)	(7,510,302)	(4,476,243)	-	(19,502,516)
分部間利息(支出)/收入	(2,559,361)	5,629,498	(3,070,137)	-	-
利息淨收入	10,811,718	6,435,328	400,437	-	17,647,483
手續費及佣金收入	965,923	539,275	122,844	-	1,628,042
手續費及佣金支出	(149,314)	(129,332)	(22,435)	-	(301,081)
手續費及佣金淨收入	816,609	409,943	100,409	-	1,326,961
交易淨收益	-	-	1,976,684	-	1,976,684
金融投資淨收益	-	-	361,338	-	361,338
其他收入、收益或損失	(393,868)	(8,596)	(598)	309,001	(94,061)
營業收入	11,234,459	6,836,675	2,838,270	309,001	21,218,405
營業費用	(2,271,858)	(4,183,494)	(402,452)	(179,657)	(7,037,461)
信用減值損失	(4,006,609)	(492,986)	(3,351,177)	(987)	(7,851,759)
其他資產減值損失	(21,238)	(2,613)	(17,764)	(5)	(41,620)
稅前利潤	4,934,754	2,157,582	(933,123)	128,352	6,287,565
所得稅費用					(1,010,948)
本年利潤					5,276,617
其他分部信息					
折舊及攤銷	286,390	545,932	44,749	17,899	894,970
資本性支出	148,622	284,460	26,860	11,375	471,317
<b>於2020年12月31日</b>					
分部資產	376,091,693	140,912,981	497,563,719	13,303,253	1,027,871,646
分部負債	(383,960,378)	(415,096,700)	(152,631,325)	(297,933)	(951,986,336)
其他分部信息					
信貸承諾	179,256,319	25,169,787	-	-	204,426,106

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料(續)

#### 5.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
<b>截至2019年12月31日止年度</b>					
利息收入	18,357,007	6,409,658	11,298,258	-	36,064,923
利息支出	(5,022,088)	(3,795,350)	(8,364,269)	-	(17,181,707)
分部間利息(支出)/收入	(553,693)	3,875,678	(3,321,985)	-	-
利息淨收入	12,781,226	6,489,986	(387,996)	-	18,883,216
手續費及佣金收入	1,003,362	573,117	96,793	-	1,673,272
手續費及佣金支出	(144,771)	(124,039)	(41,895)	-	(310,705)
手續費及佣金淨收入	858,591	449,078	54,898	-	1,362,567
交易淨收益	-	-	2,735,012	-	2,735,012
金融投資淨收益	-	-	50,370	2,220	52,590
其他收入、收益或損失	265,236	6,839	(5,272)	357,096	623,899
營業收入	13,905,053	6,945,903	2,447,012	359,316	23,657,284
營業費用	(2,115,202)	(3,433,316)	(969,475)	(157,703)	(6,675,696)
信用減值損失	(5,937,475)	86,672	(1,096,037)	(131,465)	(7,078,305)
其他資產減值損失	(5,518)	(2,286)	(316)	(39)	(8,159)
稅前利潤	5,846,858	3,596,973	381,184	70,109	9,895,124
所得稅費用					(1,984,411)
本年利潤					7,910,713
其他分部信息					
折舊及攤銷	332,253	567,928	58,963	20,037	979,181
資本性支出	134,046	256,047	36,186	13,327	439,606
<b>於2019年12月31日</b>					
分部資產	312,376,309	124,736,024	445,175,152	11,866,806	894,154,291
分部負債	(334,129,769)	(327,898,220)	(158,151,288)	(265,703)	(820,444,980)
其他分部信息					
信貸承諾	151,157,149	23,927,825	-	-	175,084,974



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料(續)

#### 5.2 地區資料

本行主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

### 6 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
發放貸款和墊款	<b>27,856,038</b>	26,173,399
金融投資	<b>6,001,534</b>	6,497,535
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>3,225,959</b>	3,873,096
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>2,775,575</b>	2,624,439
買入返售金融資產	<b>886,216</b>	818,331
存放中央銀行款項	<b>1,086,314</b>	1,103,783
存放同業及其他金融機構款項	<b>1,319,897</b>	1,471,875
小計	<b>37,149,999</b>	36,064,923
<b>利息支出</b>		
客戶存款	<b>(14,981,538)</b>	(12,016,733)
已發行債務證券	<b>(2,623,903)</b>	(3,046,939)
同業及其他金融機構存放款項	<b>(1,022,058)</b>	(1,305,820)
賣出回購金融資產款	<b>(128,503)</b>	(166,283)
向其他銀行借款(i)	<b>(322,417)</b>	(433,488)
向中央銀行借款	<b>(369,401)</b>	(158,980)
租賃負債	<b>(54,696)</b>	(53,464)
小計	<b>(19,502,516)</b>	(17,181,707)
<b>利息淨收入</b>	<b>17,647,483</b>	18,883,216
其中：		
已減值金融資產的利息收入	<b>55,960</b>	55,366

(i) 本行全資子公司珠江金融租賃有限公司向其他銀行的長期及短期借款產生的利息支出。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	250,336	351,272
代理及託管類服務費	440,659	405,694
諮詢及顧問費	61,630	170,028
結算及電子渠道業務費	170,065	167,370
擔保和承諾業務手續費	182,623	140,054
理財產品相關手續費收入	122,854	89,308
融資租賃業務	63,371	87,440
外匯業務	38,516	42,453
其他	297,988	219,653
小計	1,628,042	1,673,272
手續費及佣金支出：		
結算及電子渠道業務費	(23,130)	(24,116)
銀行卡手續費	(75,839)	(70,649)
其他	(202,112)	(215,940)
小計	(301,081)	(310,705)
手續費及佣金淨收入：	1,326,961	1,362,567



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 8 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
債券：		
未實現債券損失	(1,220,127)	(876,894)
已實現債券收益	2,668,840	3,202,694
小計	1,448,713	2,325,800
基金：		
未實現基金收益	11,887	17,867
已實現基金收益	513,735	388,497
小計	525,622	406,364
其他	2,349	2,848
合計	1,976,684	2,735,012

以上金額包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產買賣損益、利息收入和公允價值變動。

### 9 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
來自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淨收益	358,988	52,630
來自以攤餘成本計量的金融資產的淨收益/(損失)	2,350	(40)
合計	361,338	52,590

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 其他收入、收益或損失

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
匯兌淨(損失)/收益	(390,672)	249,619
政府補助及補貼	122,857	99,131
負商譽(42(a))	76,229	86,476
處置物業及設備淨收益	67,128	49,496
不良資產清收收入	–	39,012
出售抵債資產淨(損失)/收益	(7,914)	27,937
罰款及賠償	1,964	8,354
其他	36,347	63,874
合計	(94,061)	623,899

### 11 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
員工成本(i)	4,432,541	4,105,403
折舊及攤銷	876,705	903,917
稅金及附加	258,701	229,727
勞務派遣費	67,304	168,881
諮詢費	12,755	14,785
專業服務費	21,578	16,098
其他	1,367,877	1,236,885
合計	7,037,461	6,675,696

#### (i) 員工成本

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
工資、獎金和津貼	3,319,568	3,021,501
社會保險費及職工福利	901,531	912,624
內退及補充退休福利	73,703	43,736
工會經費和職工教育經費	137,739	127,542
合計	4,432,541	4,105,403



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事及監事的薪酬詳情如下：

姓名	袍金	截至2020年12月31日止年度			合計
		薪金	津貼及福利	退休金計劃供款	
<b>副董事長</b>					
易雪飛	-	1,147	66	161	1,374
<b>獨立董事</b>					
容顯文(i)	-	-	-	-	-
劉少波	213	-	-	-	213
劉恒	236	-	-	-	236
宋光輝	227	-	-	-	227
鄭建彪	220	-	-	-	220
<b>董事</b>					
李舫金(ii)	6	-	-	-	6
蘇志剛	63	-	-	-	63
朱克林	124	-	-	-	124
劉國杰	63	-	-	-	63
<b>監事</b>					
黃勇	99	-	-	-	99
王喜桂	-	945	66	161	1,172
張大林(iii)	10	-	-	-	10
賴嘉雄	-	1,704	66	148	1,918
賀珩	-	1,724	66	151	1,941
<b>外部監事</b>					
陳丹	87	-	-	-	87
邵寶華	93	-	-	-	93
毛蘊詩	120	-	-	-	120
<b>合計</b>	<b>1,561</b>	<b>5,520</b>	<b>264</b>	<b>621</b>	<b>7,966</b>



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事及監事的薪酬詳情如下：(續)

姓名	袍金	截至2019年12月31日止年度			合計
		薪金	津貼及福利	退休金計劃供款	
<b>副董事長</b>					
易雪飛	-	1,121	94	157	1,372
<b>獨立董事</b>					
容顯文	203	-	-	-	203
劉少波	231	-	-	-	231
劉恒	261	-	-	-	261
宋光輝	393	-	-	-	393
鄭建彪	219	-	-	-	219
<b>董事</b>					
李舫金	75	-	-	-	75
蘇志剛	63	-	-	-	63
邵建明(iv)	18	-	-	-	18
張永明(v)	12	-	-	-	12
朱克林	122	-	-	-	122
劉國杰	63	-	-	-	63
<b>監事</b>					
黃勇	102	-	-	-	102
王喜桂	-	842	86	144	1,072
張大林	96	-	-	-	96
賴嘉雄	-	1,508	94	144	1,746
賀珩	-	1,601	94	148	1,843
<b>外部監事</b>					
陳丹	65	-	-	-	65
邵寶華	102	-	-	-	102
毛蘊詩	128	-	-	-	128
合計	2,153	5,072	368	593	8,186



## 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

### (a) 董事及監事的薪酬詳情如下：(續)

- (i) 容顯文於2020年1月14日辭任本行董事。
- (ii) 李舫金於2020年9月27日辭任本行董事。
- (iii) 張大林於2020年3月10日辭任本行監事。
- (iv) 邵建明於2019年8月14日辭任本行董事。
- (v) 張永明於2019年11月27日辭任本行董事。

### (b) 五名最高薪酬人士

本集團的五名最高薪酬人士均為本行的人員。截至2020年12月31日止年度，本集團五名最高薪酬人士包括一名監事。截至2019年12月31日止年度，本集團五名最高薪酬人士不包括董事或監事。

年內五名最高薪酬人士的薪酬如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
薪金、津貼	12,360	10,866
退休金計劃供款	795	1,240
合計	13,155	12,106

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

#### (b) 五名最高薪酬人士(續)

	人數	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	–	–
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	–	–
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	1	2
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	–	1
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元	4	2
合計	5	5

於2020年度及2019年度，本集團並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士支付或應付薪酬，作為吸引加入本集團或加入本集團後的獎勵或作為被解職的補償。

### 13 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款		
– 以攤餘成本計量的貸款和墊款	4,061,628	5,747,967
– 資產減值利得(i)	(326,378)	–
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	360,883	124,713
金融投資	574,517	1,089,484
表外業務	2,577,608	(17,096)
存放同業及其他金融機構款項	311,929	18,043
拆出資金	276,542	5,705
其他	15,030	109,489
合計	7,851,759	7,078,305

(i) 本集團將購入貸款的清收金額超過購買日公允價值的差額，確認資產減值利得。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 14 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
當期所得稅	2,224,931	3,615,070
遞延所得稅	(1,213,983)	(1,630,659)
合計	1,010,948	1,984,411

當期所得稅按有關期間本集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

本集團的實際於損益列賬的所得稅額有別於按本集團的稅前利潤以法定稅率計算所得的金額，主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
稅前利潤	6,287,565	9,895,124
按稅率25%計算的稅項	1,571,891	2,473,781
免稅收入產生的稅務影響(i)	(603,824)	(522,243)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	55,920	34,794
影響當期損益的過往年度所得稅調整	(13,039)	(1,921)
所得稅費用	1,010,948	1,984,411

(i) 免稅收入主要包括國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

(ii) 不可抵稅支出主要包括若干開支，例如業務招待費及其他根據中國稅收法規不可抵稅的支出。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15 股息

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
宣派及派付普通股股息： 每股股息(以人民幣元計)	1,961,654 0.20	1,961,654 0.20
宣派優先股股息	664,770	—

#### (a) 2019年度末期股息分派

於2020年5月22日舉行的股東週年大會上批准了關於2019年的現金股息每股普通股人民幣0.2元，總計為人民幣1,961,654千元。

上述股息已於截至2020年12月31日止年度確認分派及支付。

#### (b) 優先股股息分派

董事會於2020年4月29日批准了優先股現金股息，總計為人民幣664,770千元。

上述股息已於截至2020年12月31日止年度確認分派及支付。

### 16 每股收益

基本每股收益按歸屬於本行股東的期內淨利潤除以年內發行在外普通股加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣千元)	5,081,295	7,520,348
減：歸屬於本行優先股股東的本期利潤	(664,770)	—
歸屬於本行普通股股東的本期淨利潤	4,416,525	7,520,348
除以：已發行普通股的加權平均數(千股)	9,808,269	9,808,269
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.45	0.77

於2020年及2019年，概無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

優先股的轉股特徵被視為屬於或有可發行普通股。截至2020年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此，優先股的轉股特徵對每股收益的計算沒有稀釋影響。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 現金及存放中央銀行款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
庫存現金	3,786,547	3,085,852
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	63,308,030	65,728,258
存放中央銀行的超額準備金(b)	35,565,294	29,845,402
存放中央銀行的財政性存款	1,133,838	910,705
小計	103,793,709	99,570,217
減：		
預期信用損失準備	(9,157)	(7,876)
合計	103,784,552	99,562,341

(a) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2020年12月31日，本行的人民幣存款法定準備金比率為8.5% (2019年12月31日：10.5%)，而子公司則按其各自所在地應用不同的比率。外幣存款比率為5% (2019年12月31日：5%)。人民幣準備金按照中國人民銀行規則計算利息。

(b) 超額準備金主要用作結算用途。

### 18 存放同業及其他金融機構款項

	於12月31日	
	2020年	2019年
存放中國境內銀行同業款項	16,382,471	16,782,835
存放中國境內其他金融機構款項	2,033,914	1,102,940
存放中國境外銀行同業款項	6,835,460	12,691,816
應收利息	91,965	141,744
小計	25,343,810	30,719,335
減：		
預期信用損失準備	(330,946)	(19,017)
合計	25,012,864	30,700,318

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 拆出資金

	於12月31日	
	2020年	2019年
拆放中國境內銀行同業款項	1,271,494	2,612,201
拆放中國境內其他金融機構款項	19,729,799	16,722,023
拆放中國境外銀行同業款項	947,549	1,215,272
應收利息	45,899	61,779
小計	21,994,741	20,611,275
減：		
預期信用損失準備	(283,585)	(7,043)
合計	21,711,156	20,604,232

### 20 買入返售金融資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
買入返售票據	—	1,423,194
買入返售證券	46,406,422	27,153,429
應收利息	45,520	19,205
小計	46,451,942	28,595,828
減：		
預期信用損失準備	(4,254)	(2,335)
合計	46,447,688	28,593,493



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款

#### (a) 發放貸款和墊款：

	於12月31日	
	2020年	2019年
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	379,857,495	326,135,408
— 票據貼現	1,868,222	7,608,189
	<b>381,725,717</b>	333,743,597
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	67,439,751	63,694,134
— 個人經營貸款	54,466,750	40,502,802
— 個人消費貸款	9,508,812	11,287,473
— 信用卡透支	8,916,488	9,234,471
	<b>140,331,801</b>	124,718,880
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	<b>522,057,518</b>	458,462,477
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備	<b>(15,757,830)</b>	(16,916,755)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	<b>506,299,688</b>	441,545,722
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	46,868,652	21,505,649
發放貸款和墊款淨額	<b>553,168,340</b>	463,051,371



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按減值準備評估方法列示的貸款

	於2020年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款總額					
公司貸款	328,752,179	36,833,763	15,959,024	180,751	381,725,717
個人貸款	137,049,272	1,698,253	1,468,787	115,489	140,331,801
	465,801,451	38,532,016	17,427,811	296,240	522,057,518
減：預期信用損失準備					
—公司貸款	(1,471,346)	(3,703,951)	(6,394,640)	(1,972)	(11,571,909)
—個人貸款	(2,113,122)	(809,623)	(1,261,541)	(1,635)	(4,185,921)
	(3,584,468)	(4,513,574)	(7,656,181)	(3,607)	(15,757,830)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款淨額	462,216,983	34,018,442	9,771,630	292,633	506,299,688
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 貸款和墊款總額	46,868,652	—	—	—	46,868,652
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款的 預期信用損失準備	(7,326)	—	(200,000)	—	(207,326)



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (b) 按減值準備評估方法列示的貸款(續)

	於2019年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的					
發放貸款和墊款總額					
公司貸款	267,058,001	56,399,955	10,197,917	87,724	333,743,597
個人貸款	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880
	388,648,759	57,926,996	11,746,543	140,179	458,462,477
減：預期信用損失準備					
— 公司貸款	(1,239,986)	(7,048,784)	(5,173,062)	—	(13,461,832)
— 個人貸款	(1,685,516)	(532,606)	(1,236,801)	—	(3,454,923)
	(2,925,502)	(7,581,390)	(6,409,863)	—	(16,916,755)
以攤餘成本計量的					
發放貸款和墊款淨額					
	385,723,257	50,345,606	5,336,680	140,179	441,545,722
以公允價值計量且其變動					
計入其他綜合收益的					
貸款和墊款總額					
	20,756,976	—	748,673	—	21,505,649
以公允價值計量且其變動					
計入其他綜合收益的					
發放貸款和墊款的					
預期信用損失準備					
	(3,014)	—	(393,428)	—	(396,442)

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

公司貸款和墊款	截至2020年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 段整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2020年1月1日的預期					
信用損失準備	1,239,986	7,048,784	5,173,062	-	13,461,832
源生或購買的貸款	1,423,834	-	-	-	1,423,834
終止確認或結算	(781,312)	(492,563)	(234,540)	-	(1,508,415)
重新計量					
一 參數變動	(116,918)	(47,374)	(118,990)	1,972	(281,310)
一 階段轉移	(1,667,018)	1,036,850	4,967,336	-	4,337,168
核銷	-	-	(5,805,199)	-	(5,805,199)
轉移	1,372,774	(3,841,746)	2,468,972	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(197,686)	197,686	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(113,882)	-	113,882	-	-
從第2階段轉移至第1階段	1,684,342	(1,684,342)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,377,972)	2,377,972	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	22,882	(22,882)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(56,001)	-	(56,001)
於2020年12月31日的預期					
信用損失準備	1,471,346	3,703,951	6,394,640	1,972	11,571,909



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

公司貸款和墊款	截至2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2019年1月1日的預期					
信用損失準備	1,161,864	4,935,028	2,540,606	-	8,637,498
源生或購買的貸款	737,621	3,449,173	216,828	954,331	5,357,953
終止確認或結算	(467,640)	(1,165,590)	(155,253)	-	(1,788,483)
重新計量					
— 參數變動	(104,328)	(215,072)	610,236	-	290,836
— 階段轉移	(2,189,075)	2,140,716	3,270,329	-	3,221,970
核銷	-	-	(1,247,921)	(954,331)	(2,202,252)
轉移	2,101,544	(2,095,471)	(6,073)	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(124,511)	124,511	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(39,023)	-	39,023	-	-
從第2階段轉移至第1階段	2,265,078	(2,265,078)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(264,866)	264,866	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	309,962	(309,962)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(55,690)	-	(55,690)
於2019年12月31日的預期					
信用損失準備	1,239,986	7,048,784	5,173,062	-	13,461,832

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

個人貸款和墊款	截至2020年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預期 信用損失	第3階段 整個存續期預期 信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2020年1月1日的預期					
信用損失準備	1,685,516	532,606	1,236,801	-	3,454,923
源生或購買的貸款	1,137,976	-	-	-	1,137,976
終止確認或結算	(681,795)	(265,902)	(115,330)	-	(1,063,027)
重新計量					
— 參數變動	16,662	53,580	591,498	1,635	663,375
— 階段轉移	(136,216)	681,871	681,071	-	1,226,726
核銷	-	-	(1,234,093)	-	(1,234,093)
轉移	90,979	(192,532)	101,553	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(23,230)	23,230	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(24,886)	-	24,886	-	-
從第2階段轉移至第1階段	132,994	(132,994)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(86,169)	86,169	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	3,401	(3,401)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	6,101	-	(6,101)	-	-
其他	-	-	41	-	41
於2020年12月31日的預期					
信用損失準備	2,113,122	809,623	1,261,541	1,635	4,185,921



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

個人貸款和墊款	截至2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2019年1月1日的預期					
信用損失準備	2,659,922	435,016	1,288,503	-	4,383,441
源生或購買的貸款	752,653	137,446	46,022	84,340	1,020,461
終止確認或結算	(1,403,954)	(138,306)	(152,327)	-	(1,694,587)
重新計量					
— 參數變動	(281,260)	(34,758)	138,374	-	(177,644)
— 階段轉移	(91,973)	301,095	447,711	-	656,833
核銷	-	-	(649,565)	(84,340)	(733,905)
轉移	50,128	(167,887)	117,759	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(25,410)	25,410	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(18,425)	-	18,425	-	-
從第2階段轉移至第1階段	92,123	(92,123)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(111,620)	111,620	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	10,446	(10,446)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	1,840	-	(1,840)	-	-
其他	-	-	324	-	324
於2019年12月31日的預期					
信用損失準備	1,685,516	532,606	1,236,801	-	3,454,923

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

票據貼現	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	3,014	-	393,428	396,442
源生或購買的貸款	7,326	-	-	7,326
終止確認或結算	(3,014)	-	-	(3,014)
重新計量	-	-	-	-
— 參數變動	-	-	356,571	356,571
核銷	-	-	(549,999)	(549,999)
轉移				
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2020年12月31日的預期信用損失準備	7,326	-	200,000	207,326



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

票據貼現	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的預期信用損失準備	12,059	95,488	164,182	271,729
源生或購買的貸款	3,014	-	-	3,014
終止確認或結算	(9,457)	(43,989)	(164,182)	(217,628)
重新計量				
— 參數變動	-	-	-	-
— 階段轉移	-	-	339,327	339,327
轉移	(2,602)	(51,499)	54,101	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(2,602)	-	2,602	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(51,499)	51,499	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2019年12月31日的預期信用損失準備	3,014	-	393,428	396,442



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

公司貸款和墊款	截至2020年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2020年1月1日的總賬面價值	267,058,001	56,399,955	10,197,917	87,724	333,743,597
源生或購買的貸款	208,819,623	-	-	158,819	208,978,442
終止確認	(143,379,120)	(10,901,803)	(844,408)	(65,792)	(155,191,123)
核銷	-	-	(5,805,199)	-	(5,805,199)
轉移	(3,746,325)	(8,664,389)	12,410,714	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(15,596,154)	15,596,154	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(2,383,500)	-	2,383,500	-	-
從第2階段轉移至第1階段	14,233,329	(14,233,329)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(10,074,836)	10,074,836	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	47,622	(47,622)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
於2020年12月31日的總賬面價值	328,752,179	36,833,763	15,959,024	180,751	381,725,717



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

公司貸款和墊款	截至2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2019年1月1日的總賬面價值	220,834,649	40,504,130	4,855,608	-	266,194,387
源生或購買的貸款	155,626,786	22,897,898	289,917	1,076,904	179,891,505
終止確認	(95,143,166)	(14,579,947)	(382,081)	(34,849)	(110,140,043)
核銷	-	-	(1,247,921)	(954,331)	(2,202,252)
轉移	(14,260,268)	7,577,874	6,682,394	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(25,009,327)	25,009,327	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(4,976,763)	-	4,976,763	-	-
從第2階段轉移至第1階段	15,725,822	(15,725,822)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,461,342)	2,461,342	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	755,711	(755,711)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	267,058,001	56,399,955	10,197,917	87,724	333,743,597

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

個人貸款和墊款	截至2020年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2020年1月1日的總賬面價值	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880
源生或購買的貸款	58,995,721	-	-	82,036	59,077,757
終止確認	(41,259,633)	(701,219)	(250,889)	(19,002)	(42,230,743)
核銷	-	-	(1,234,093)	-	(1,234,093)
轉移	(2,277,574)	872,431	1,405,143	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(1,526,650)	1,526,650	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,068,486)	-	1,068,486	-	-
從第2階段轉移至第1階段	303,644	(303,644)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(358,703)	358,703	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	8,128	(8,128)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	13,918	-	(13,918)	-	-
於2020年12月31日的總賬面價值	137,049,272	1,698,253	1,468,787	115,489	140,331,801



## 21 發放貸款和墊款(續)

### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

個人貸款和墊款	截至2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2019年1月1日的總賬面價值	105,920,352	962,141	1,471,591	-	108,354,084
源生或購買的貸款	51,628,119	558,010	82,339	160,683	52,429,151
終止確認	(34,776,685)	(424,985)	(104,892)	(23,888)	(35,330,450)
核銷	-	-	(649,565)	(84,340)	(733,905)
轉移	(1,181,028)	431,875	749,153	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(859,772)	859,772	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(535,618)	-	535,618	-	-
從第2階段轉移至第1階段	210,041	(210,041)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(239,229)	239,229	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	21,373	(21,373)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	4,321	-	(4,321)	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

票據貼現	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2020年1月1日的總賬面價值	20,756,976	-	748,673	21,505,649
源生或購買的貸款	46,868,651	-	-	46,868,651
終止確認	(20,756,975)	-	(198,674)	(20,955,649)
核銷	-	-	(549,999)	(549,999)
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2020年12月31日的總賬面價值	46,868,652	-	-	46,868,652

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

票據貼現	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的總賬面價值	2,539,767	537,124	363,548	3,440,439
源生或購買的貸款	20,756,976	-	-	20,756,976
終止確認	(2,145,503)	(197,478)	(348,785)	(2,691,766)
轉移	(394,264)	(339,646)	733,910	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(394,264)	-	394,264	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(339,646)	339,646	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	20,756,976	-	748,673	21,505,649



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
政府債券	13,725,234	13,775,230
政策性銀行發行的債券	21,414,511	13,807,955
金融機構發行的債券	2,243,957	3,204,462
其他金融機構發行的存單	46,045	399,681
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	3,176,810	1,029,534
公司債券	4,423,335	751,953
信託和資產管理計劃	7,894,769	31,321,554
基金和其他投資	35,948,298	19,401,208
應收利息	1,374,535	1,740,601
合計	90,247,494	85,432,178

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
政府債券	18,703,129	22,604,131
政策性銀行發行的債券	35,372,734	24,587,039
金融機構發行的債券	984,193	2,213,074
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	2,295,188	190,332
公司債券	9,263,436	3,201,728
其他金融機構發行的存單	1,145,227	499,810
信託和資產管理計劃(i)	6,537,923	14,971,879
應收利息	1,375,502	1,438,120
合計	75,677,332	69,706,113

(i) 於2020年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向為信貸類資產。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	89,162	173,841	1,211,722	1,474,725
源生或購買的新金融資產	10,363	—	—	10,363
終止確認或結算	(20,578)	(21,755)	(17,316)	(59,649)
重新計量				
— 參數變動	(8,841)	137,066	70,170	198,395
— 階段轉移	—	158,824	665	159,489
轉移：	(35,093)	35,043	50	—
從第1階段轉移至第2階段	(35,043)	35,043	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(50)	—	50	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2020年12月31日的預期信用損失準備	35,013	483,019	1,265,291	1,783,323

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的預期信用損失準備	148,361	329,802	292,843	771,006
源生或購買的新金融資產	48,927	—	—	48,927
終止確認或結算	(48,555)	(13,511)	(11,108)	(73,174)
重新計量				
— 參數變動	(4,383)	(28,986)	(90,413)	(123,782)
— 階段轉移	—	119,766	731,982	851,748
轉移：	(55,188)	(233,230)	288,418	—
從第1階段轉移至第2階段	(24,223)	24,223	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(30,965)	—	30,965	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(257,453)	257,453	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2019年12月31日的預期信用損失準備	89,162	173,841	1,211,722	1,474,725



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3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	
於2020年1月1日的總賬面價值	64,510,272	2,003,191	3,192,650	69,706,113
源生或購買的新金融資產	44,448,054	-	-	44,448,054
終止確認	(38,167,397)	(186,533)	(60,287)	(38,414,217)
轉移：	(2,017,251)	2,013,560	3,691	-
從第1階段轉移至第2階段	(2,013,560)	2,013,560	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(3,691)	-	3,691	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	(14,724)	27,329	(75,223)	(62,618)
於2020年12月31日的總賬面價值	68,758,954	3,857,547	3,060,831	75,677,332

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3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	
於2019年1月1日的總賬面價值	55,467,126	1,406,972	823,653	57,697,751
源生或購買的新金融資產	38,801,593	-	-	38,801,593
終止確認	(26,310,038)	(58,273)	(894,012)	(27,262,323)
轉移：	(3,760,778)	596,409	3,164,369	-
從第1階段轉移至第2階段	(1,651,963)	1,651,963	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(2,108,815)	-	2,108,815	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,055,554)	1,055,554	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	312,369	58,083	98,640	469,092
於2019年12月31日的總賬面價值	64,510,272	2,003,191	3,192,650	69,706,113



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
政府債券	25,140,355	26,268,742
政策性銀行發行的債券	35,043,690	26,609,634
金融機構發行的債券	677,600	430,000
其他金融機構發行的存單	19,270,099	11,776,155
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	7,110,358	358,000
公司債券	3,270,966	2,399,981
信託和資產管理計劃(i)	5,825,068	14,049,518
應收利息	1,214,395	1,331,309
小計	97,552,531	83,223,339
減：		
預期信用損失準備	(953,171)	(687,252)
合計	96,599,360	82,536,087

(i) 於2020年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向為信貸類資產。

#### (a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	142,820	311,645	232,787	687,252
源生或購買的新金融資產	11,324	-	-	11,324
終止確認或結算	(90,517)	(9,586)	(266,033)	(366,136)
重新計量				
— 參數變動	(27,701)	(66,883)	(361)	(94,945)
— 階段轉移	-	136,006	579,670	715,676
轉移：	(23,073)	(112,033)	135,106	-
從第1階段轉移至第2階段	(23,073)	23,073	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(135,106)	135,106	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2020年12月31日的預期信用損失準備	12,853	259,149	681,169	953,171

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產(續)

#### (a) 預期信用損失準備變動概述如下：(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的預期信用損失準備	228,647	72,840	–	301,487
源生或購買的新金融資產	92,204	–	–	92,204
終止確認或結算	(153,321)	(72,840)	–	(226,161)
重新計量				
– 參數變動	16,840	–	–	16,840
– 階段轉移	–	279,104	223,778	502,882
轉移：	(41,550)	32,541	9,009	–
從第1階段轉移至第2階段	(32,541)	32,541	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(9,009)	–	9,009	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2019年12月31日的預期信用損失準備	142,820	311,645	232,787	687,252

#### (b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2020年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2020年1月1日的總賬面價值	78,914,420	3,385,297	923,622	83,223,339
源生或購買的新金融資產	54,511,997	–	–	54,511,997
終止確認	(39,350,785)	(458,664)	(256,442)	(40,065,891)
轉移：	(1,916,163)	649,721	1,266,442	–
從第1階段轉移至第2階段	(1,916,163)	1,916,163	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,266,442)	1,266,442	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
應計利息變動	(48,699)	(94,180)	25,965	(116,914)
於2020年12月31日的總賬面價值	92,110,770	3,482,174	1,959,587	97,552,531

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下：(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的總賬面價值	80,109,186	550,526	—	80,659,712
源生或購買的新金融資產	26,101,907	—	—	26,101,907
終止確認	(22,717,964)	(550,000)	—	(23,267,964)
轉移：	(4,164,235)	3,242,294	921,941	—
從第1階段轉移至第2階段	(3,242,294)	3,242,294	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(921,941)	—	921,941	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
應計利息變動	(414,474)	142,477	1,681	(270,316)
於2019年12月31日的總賬面價值	78,914,420	3,385,297	923,622	83,223,339



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	合計
<b>成本</b>						
於2020年1月1日	5,773,065	170,377	585,727	1,242,634	51,734	7,823,537
增加	63,587	195,585	14,055	73,434	4,730	351,391
轉撥自在建工程	24,353	(51,934)	2,070	25,511	-	-
轉撥自投資物業	194,144	-	-	-	-	194,144
收購子公司	94,571	-	-	6,432	1,189	102,192
處置	(33,179)	-	(3,615)	(84,796)	(12,557)	(134,147)
其他轉出	(32,193)	(44,143)	(481)	-	-	(76,817)
於2020年12月31日	6,084,348	269,885	597,756	1,263,215	45,096	8,260,300
<b>累計折舊</b>						
於2020年1月1日	3,433,199	-	497,978	922,690	48,032	4,901,899
本年計提	271,081	-	40,217	124,081	2,296	437,675
轉撥自投資物業	133,074	-	-	-	-	133,074
處置	(21,647)	-	(3,590)	(80,284)	(12,125)	(117,646)
其他轉出	(32,193)	-	(99)	-	-	(32,292)
於2020年12月31日	3,783,514	-	534,506	966,487	38,203	5,322,710
<b>賬面淨值</b>						
於2020年12月31日	2,300,834	269,885	63,250	296,728	6,893	2,937,590
於2020年1月1日	2,339,866	170,377	87,749	319,944	3,702	2,921,638

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備	運輸工具	合計
<b>成本</b>						
於2019年1月1日	4,975,186	204,293	557,083	1,249,964	67,838	7,054,364
增加	42,854	192,166	25,638	78,673	1,139	340,470
轉撥	106,807	(204,362)	3,006	94,549	-	-
收購子公司	673,546	17,051	-	10,902	2,251	703,750
處置	(25,328)	-	-	(191,454)	(19,494)	(236,276)
其他轉出	-	(38,771)	-	-	-	(38,771)
於2019年12月31日	5,773,065	170,377	585,727	1,242,634	51,734	7,823,537
<b>累計折舊</b>						
於2019年1月1日	3,187,342	-	456,209	967,522	61,550	4,672,623
折舊	265,023	-	41,769	132,554	4,233	443,579
處置	(19,166)	-	-	(177,386)	(17,751)	(214,303)
於2019年12月31日	3,433,199	-	497,978	922,690	48,032	4,901,899
<b>賬面淨值</b>						
於2019年12月31日	2,339,866	170,377	87,749	319,944	3,702	2,921,638
於2019年1月1日	1,787,844	204,293	100,874	282,442	6,288	2,381,741

已使用但正在申請權證及已使用但尚未申請權證的固定資產的原值及淨值列示如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
原值	<b>1,583,953</b>	1,575,300
淨值	<b>814,086</b>	847,057

管理層預期，上述事項不會影響本集團對該等資產的權利，或對本集團的業務營運產生任何重大影響。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 商譽

	於2020年1月1日	增加	於2020年12月31日
株洲珠江農商銀行	382,216	—	382,216
潮州農商銀行	476,181	—	476,181
減值準備(i)	(124,160)	—	(124,160)
	<b>734,237</b>	<b>—</b>	<b>734,237</b>

	於2019年1月1日	增加	於2019年12月31日
株洲珠江農商銀行	382,216	—	382,216
潮州農商銀行	—	476,181	476,181
減值準備(i)	(124,160)	—	(124,160)
	258,056	476,181	734,237

#### (i) 減值

資產組的可收回金額根據管理層批准的五年預算作出，隨後按照固定增長率(如下表所述)估計及採用現金流量預測法計算。

未來現金流量折現法的假設如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
增長率	3%	3%
折現率	15%	15%

增長率為本集團預測五年後的現金流量所採用的加權平均增長率，與行業報告所載的預測資料一致，不超過各業務的長期平均增長率。管理層採用能夠反映相關資產組和資產組組合的特定風險的稅前利率為折現率。上述假設用以分析該業務分部內各資產組和資產組組合的可收回金額。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 遞延所得稅

具有將所得稅資產與所得稅負債相抵銷的依法行使權，且遞延所得稅與同一稅務機構徵收的所得稅有關時，將遞延所得稅資產與負債相抵銷。已確認遞延所得稅資產及負債如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	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：				
資產減值準備	4,685,122	18,740,486	4,498,397	17,993,586
預計負債	706,936	2,827,744	94,767	379,067
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預期信用損失變動	445,831	1,783,322	368,681	1,474,725
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	518,065	2,072,258	80,803	323,210
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的預期信用損失變動	51,832	207,326	99,111	396,442
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的公允價值變動	66,842	267,367	9,314	37,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動	205,937	823,748	-	-
應付職工薪酬	486,128	1,944,510	463,166	1,852,664
其他	169,175	676,701	49,266	197,065
小計	7,335,868	29,343,462	5,663,505	22,654,015
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失變動	(445,831)	(1,783,322)	(368,681)	(1,474,725)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的預期信用損失變動	(51,832)	(207,326)	(99,111)	(396,442)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動	(3,762)	(15,048)	(40,172)	(160,687)
於收購日期資產及負債的賬面值調整	(127,840)	(511,360)	(100,475)	(401,901)
抵債資產的未實現收益	(162)	(646)	(162)	(646)
小計	(629,427)	(2,517,702)	(608,601)	(2,434,401)
遞延所得稅淨額	6,706,441	26,825,760	5,054,904	20,219,614

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 遞延所得稅(續)

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
上年末餘額	5,054,904	3,542,727
計入損益	1,213,983	1,630,659
計入其他綜合收益	464,919	(18,007)
收購子公司	(27,365)	(100,475)
年末	6,706,441	5,054,904

### 28 其他資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
應收款項及暫付款	1,221,605	1,423,077
無形資產(a)	185,682	166,722
使用權資產(b)	1,946,889	1,911,079
抵債資產(c)	640,937	600,622
房屋及建築物預付款	—	520,295
結算及清算款項	718,192	419,502
待處理財產損失	297,366	297,366
應收利息	417,874	359,693
投資性房地產	47,692	126,794
長期待攤費用	105,988	116,108
其他	18,325	54,959
合計	5,600,550	5,996,217
減：減值損失準備	(755,958)	(738,838)
合計	4,844,592	5,257,379



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產(續)

#### (a) 無形資產

	軟件	合計
<b>成本</b>		
於2020年1月1日	595,825	595,825
增加	101,606	101,606
轉撥自在建工程	19,180	19,180
於2020年12月31日	716,611	716,611
<b>累計攤銷</b>		
於2020年1月1日	429,103	429,103
攤銷	101,826	101,826
於2020年12月31日	530,929	530,929
<b>賬面淨值</b>		
於2020年12月31日	185,682	185,682
於2020年1月1日	166,722	166,722
	軟件	合計
<b>成本</b>		
於2019年1月1日	494,517	494,517
增加	76,778	76,778
轉撥自在建工程	24,619	24,619
處置	(89)	(89)
於2019年12月31日	595,825	595,825
<b>累計攤銷</b>		
於2019年1月1日	310,421	310,421
攤銷	118,726	118,726
處置	(44)	(44)
於2019年12月31日	429,103	429,103
<b>賬面淨值</b>		
於2019年12月31日	166,722	166,722
於2019年1月1日	184,096	184,096



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產(續)

#### (b) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
於2020年1月1日	1,206,351	1,045,961	2,252,312
增加	337,304	10,543	347,847
收購子公司	–	46,407	46,407
處置	(177,528)	–	(177,528)
於2020年12月31日	1,366,127	1,102,911	2,469,038
<b>累計折舊</b>			
於2020年1月1日	297,960	43,273	341,233
本期計提	296,072	25,626	321,698
處置	(140,782)	–	(140,782)
於2020年12月31日	453,250	68,899	522,149
<b>賬面淨值</b>			
於2020年12月31日	912,877	1,034,012	1,946,889
於2020年1月1日	908,391	1,002,688	1,911,079

#### (c) 抵債資產

	於12月31日	
	2020年	2019年
房屋及建築物	619,754	580,145
其他	21,183	20,477
合計	640,937	600,622
減：減值損失準備	(69,307)	(64,017)
合計	571,630	536,605

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產(續)

#### (c) 抵債資產(續)

抵債資產減值準備變動如下：

	房屋、建築物 及土地使用權	其他	合計
於2019年1月1日	62,684	2,955	65,639
本年計提	1,333	(2,955)	(1,622)
於2019年12月31日	64,017	–	64,017
本年計提	5,290	–	5,290
於2020年12月31日	69,307	–	69,307

### 29 同業及其他金融機構存放款項

	於12月31日	
	2020年	2019年
中國境內銀行同業存放	2,182,452	4,973,758
中國境內其他金融機構存放	38,827,688	35,826,246
應付利息	219,778	239,189
合計	41,229,918	41,039,193

於2020年12月31日，同業存放款項中沒有來自保本理財產品的存款(2019年：零)。

### 30 同業及其他金融機構拆入款項

	於12月31日	
	2020年	2019年
中國境內銀行同業拆入資金	1,450,000	973,915
中國境外銀行同業拆入資金	16,830	–
中國境內其他金融機構拆入資金	350,000	–
應付利息	1,751	11,002
合計	1,818,581	984,917



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31 賣出回購金融資產款

	於12月31日	
	2020年	2019年
證券	<b>10,068,344</b>	9,725,600
應付利息	<b>1,710</b>	4,755
合計	<b>10,070,054</b>	9,730,355

### 32 客戶存款

	於12月31日	
	2020年	2019年
活期存款		
— 公司客戶	<b>172,388,269</b>	131,828,171
— 個人客戶	<b>121,225,967</b>	107,750,918
	<b>293,614,236</b>	239,579,089
定期存款		
— 公司客戶	<b>184,855,368</b>	177,449,451
— 個人客戶	<b>274,991,612</b>	209,169,740
	<b>459,846,980</b>	386,619,191
保證金存款	<b>13,726,691</b>	12,654,096
其他存款(i)	<b>11,236,947</b>	19,390,710
合計	<b>778,424,854</b>	658,243,086

(i) 於2020年12月31日，來自保本理財產品的存款為人民幣6,566,780千元(2019年：人民幣13,267,360千元)。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 已發行債務證券

	於12月31日	
	2020年	2019年
2018年二級資本債券(a)	9,998,868	9,998,740
已發行的銀行間同業存單(b)	65,239,249	67,835,442
金融債(c)	999,221	999,335
應付利息	406,538	406,538
合計	76,643,876	79,240,055

#### (a) 二級資本債券

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2018年3月23日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣100億元的二級資本債券。債券為期10年，固定票息率為4.90%且每年於3月23日付息。到期一次還本，本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息將無需支付。

#### (b) 已發行的銀行間同業存單

於2020年及2019年12月31日，餘額分別為人民幣65,239,249千元及人民幣67,835,442千元，利率介乎1.85%至3.42%及2.90%至3.45%，且款項分別將於2021年及2020年到期。

#### (c) 金融債

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，珠江金融租賃有限公司於2019年4月18日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣10億元的金融債。債券為期3年，固定票息率為3.80%，由2020年至2022年每年於4月22日付息。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他負債

	於12月31日	
	2020年	2019年
向其他銀行借款(a)	10,048,067	10,029,867
結算及清算款項	2,198,045	3,068,025
應付職工薪酬(b)	2,655,115	2,646,339
來自承租人的擔保按金(c)	1,377,410	1,419,581
租賃負債	957,973	925,531
其他應交稅費	530,135	516,684
預計負債(d)	2,827,744	379,067
遞延收益	156,710	253,708
應付存款保險費	86,146	56,010
暫收保證金及未付質保金	49,343	39,843
應付委託款項	25,000	25,000
待處理抵債資產款項	15,000	15,000
不良資產清收款項(e)	95	3,690
其他	644,073	638,368
合計	21,570,856	20,016,713

#### (a) 向其他銀行借款

於2020年12月31日，本行全資子公司珠江金融租賃有限公司為租賃經營業務借入長期及短期貸款，貸款到期期限為1至60個月(2019年12月31日：1至60個月)，而固定利率介乎2.50%至5.39%(2019年12月31日：3.10%至5.60%)。

#### (b) 應付職工薪酬

	於12月31日	
	2020年	2019年
工資、獎金及津貼	1,822,612	1,736,711
社會保險費	4,454	56,096
住房公積金	175	443
職工福利	78,636	9,418
工會經費和職工教育經費	224,397	180,723
設定提存計劃	5,828	969
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	422,202	555,945
內退福利	96,811	106,034
合計	2,655,115	2,646,339

(i) 補充退休福利。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

本集團的補充退休福利變動如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
於1月1日	555,945	554,531
年度已付福利 <sup>(1)</sup>	(161,036)	(16,260)
於損益確認的設定受益成本	52,970	11,940
於其他綜合收益確認的設定受益成本	(25,677)	5,734
於12月31日	422,202	555,945

- (i) 根據《廣州市關於推進國有企業退休人員社會化管理工作方案》的相關要求，本集團於2020年從累計已計提的應付退休福利中一次性兌付退休人員養老待遇補償金，合計人民幣119,597千元。

於2020年及2019年末採用的主要精算假設如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
折現率		
— 正常退休	3.59%	3.38%
— 內退	3.66%	3.46%
預期福利增長率	0-5%	0-5%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。



### 34 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性如下：

	折現率	
	於12月31日	
	2020年	2019年
基點變動		
+50個基點	(31,903)	(38,238)
-50個基點	36,102	43,165

	增長率	
	於12月31日	
	2020年	2019年
基點變動		
+50個基點	37,013	44,391
-50個基點	(32,992)	(39,678)

#### (c) 來自承租人的擔保按金

本行全資子公司珠江金融租賃有限公司於簽訂金融租賃合同時自承租人收取按金。該等按金免息，於租賃合同到期時償還。

#### (d) 預計負債

《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長後，為穩妥推進資管業務後續整改，本集團針對表外資產計提預計負債人民幣2,803,081千元。

#### (e) 不良資產清收款項

發起人於本集團重組期間收購本集團的若干不良資產，並決議向本集團捐贈處置本集團受託管理的不良資產的所得款項淨額。截至2020年12月31日，本行自不良資產收取累計所得款項人民幣2,539,050千元(2019年12月31日：人民幣2,507,525千元)。金額為人民幣2,538,955千元的該等所得款項已完成捐贈程序(2019年12月31日：人民幣2,503,835千元)。截至2020年12月31日，扣除所得稅人民幣306,013千元(2019年12月31日：人民幣306,013千元)，累計所得款項淨額人民幣2,232,942千元(2019年12月31日：人民幣2,197,822千元)，記為資本公積。截至2020年12月31日，剩餘所得款項人民幣95千元(2019年12月31日：人民幣3,690千元)，入賬列為其他負債，且待捐贈程序完成後作實。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 股本

本行的全部已發行股份均為繳足股款的普通股，每股面值人民幣1元。本行的股份數目如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股份數目 千股	面值	股份數目 千股	面值
年初數	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269
於2020年12月31日/ 2019年12月31日	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269

### 36 優先股

#### (a) 期末發行在外的優先股

	發行日期	會計 分類	股息率	發行價格	股份 數目 (股)	原幣		到期日	轉股條件	轉換情況
						原幣	折合人民幣			
境外優先股										
美元優先股	2019年6月 20日	權益	5.90%	20美元/股	71,500,000	1,430,000	9,839,115	無到期日	強制轉股	期內未發生 轉換
					合計		9,839,115			
					減：發行費用		18,381			
					賬面價值		9,820,734			

#### (b) 主要條款

境外優先股

##### (i) 股息

境外優先股以其發行價格，按下述相關股息率計算非累積股息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.90%計息；以及



## 36 優先股(續)

### (b) 主要條款(續)

#### (i) 股息(續)

- (2) 此後，就自第一個重置日及隨後每一個重置日起(含該日)至下一個重置日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年13.57%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率(根據《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

#### (ii) 股息發放條件

本行在任何付息日派付任何股息的先決條件是：

- (a) 董事會(董事會可轉授權)已根據公司章程通過宣佈該等派發股息的決議；
- (b) 本行在彌補過往年度虧損、提取法定公積金和一般儲備後，有可分配稅後利潤；而且
- (c) 本行資本充足率滿足監管要求。

本行境外優先股股東優先於普通股股東獲分配股息。

經股東大會審議通過後，本行有權取消全部或部分股息。在向優先股股東宣派有關期間的股息之前，本行將不會向普通股股東進行利潤分配。

取消任何股息(全部或部分)，在任何情況下，不構成本行違約。股息支付方式為非累積。在本行取消部分或全部股息的情形下，該計息期當期末向境外優先股股東足額派發的任何股息不累積至下一個計息期。

#### (iii) 強制轉股觸發事件

當發生發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，境外優先股將部分或全部(按照1.00美元兌7.8489港元的固定匯率兌換為港元)強制轉換為本行H股普通股。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 優先股(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (iv) 清償順序及清算方法

當本行發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當本行發生清盤時，在按照境外優先股的條款及條件進行分配後，本行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境外優先股股東按均等比例獲得清償。

##### (v) 贖回

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會的批准及滿足贖回前提條件的前提下，本行有權於五年後贖回全部或部分境外優先股。贖回期至全部轉股或全部贖回之日止。

#### (c) 發行在外的優先股變動

	2020年1月1日	變動		2020年12月31日
		增加	減少	
境外優先股				
數量(股)	71,500,000	-	-	<b>71,500,000</b>
扣除發行費用後，折合人民幣	9,820,734	-	-	<b>9,820,734</b>



## 37 儲備

### (a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

### (b) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行須按本年利潤的10%提取法定盈餘公積，累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

經股東批准，法定盈餘公積可用於彌補本行的累計虧損(如有)，亦可轉增本行資本，惟運用法定盈餘公積轉增資本後，留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

截至2020年12月31日，由於法定盈餘公積結餘已達註冊資本的50%，本集團並無進一步提取法定盈餘公積(2019年：人民幣657,204千元)。

### (c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行及其子公司須自2012年7月1日起，從淨利潤中提取一般準備計入權益，將其餘額維持在不低於各自風險資產年末餘額的1.5%。

截至2020年12月31日止年度，本集團根據中國監管規定將人民幣1,707,241千元(2019年：人民幣1,788,287千元)轉撥至一般準備，於2020年12月31日及2019年12月31日，該準備已按規定達到風險資產年末餘額的1.5%。

### (d) 其他綜合收益

其他綜合收益包括金融資產重估儲備及設定受益計劃的重估損失。金融資產重估儲備記錄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及預期信用損失。設定受益計劃的重估損失為補充退休福利的精算利得或損失。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 其他綜合收益組成部份

	財務狀況表內其他綜合收益				利潤表內其他綜合收益			
	2019年 12月31日	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	2020年 12月31日	稅前金額	轉至利潤表 的淨額	稅項費用	歸屬於 母公司股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)
其後年度將重新分類計入損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,134,289	(1,372,751)	(238,462)	(1,500,688)	(358,988)	464,919	(1,372,751)	(22,006)
其後年度不重新分類計入損益的其他綜合收益： 重新計量設定受益計劃損失	(20,612)	25,677	5,065	25,677	-	-	25,677	-
合計	1,113,677	(1,347,074)	(233,397)	(1,475,011)	(358,988)	464,919	(1,347,074)	(22,006)

	財務狀況表內其他綜合收益				利潤表內其他綜合收益			
	2018年 12月31日	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	2019年 12月31日	稅前金額	轉至 利潤表 的淨額	稅項費用	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)
其後年度將重新分類計入損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,082,026	52,263	1,134,289	415,462	(343,432)	(18,007)	52,263	1,760
其後年度不重新分類計入損益的其他綜合收益： 重新計量設定受益計劃收益損失	(14,878)	(5,734)	(20,612)	(5,734)	-	-	(5,734)	-
合計	1,067,148	46,529	1,113,677	409,728	(343,432)	(18,007)	46,529	1,760



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 現金及現金等價物餘額分析

於合併現金流量表內，現金及現金等價物的原到期日在三個月以內，包括以下款項：

	於12月31日	
	2020年	2019年
庫存現金	3,786,547	3,085,852
存放中央銀行的超額準備金	35,565,294	29,845,402
存放同業及其他金融機構款項	13,910,465	22,824,144
拆出資金	880,000	2,538,875
買入返售金融資產	41,558,550	28,576,623
合計	95,700,856	86,870,896

### 40 金融資產的轉讓

在日常業務過程進行的交易中，本集團將已確認的金融資產轉讓予第三方或特殊目的實體。倘該等已轉讓金融資產符合終止確認條件，相關金融資產全部或部份終止確認。倘本集團保留了該等資產的絕大部份風險與回報，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

#### (a) 債券借貸安排

截至2020年12月31日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值為人民幣379,199千元的債券(2019年：人民幣90,762千元)及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賬面價值為人民幣923,827千元的債券(2019年：人民幣678,402千元)，而截至2020年12月31日，按攤餘成本計算的金融資產總額為674,961千元(2019年12月31日：零)。交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在合同規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。由於本集團認為本身仍保留有關債券的絕大部分風險與回報，因此並無於合併財務報表終止確認該等債券。

#### (b) 交易證券化

在日常交易中，本集團將資產出售予特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者出售資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 金融資產的轉讓(續)

#### (b) 交易證券化(續)

於2020年12月31日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓時的賬面原值為人民幣零元(2019年：人民幣6,017,962千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2020年12月31日，本集團持有資產支持證券的賬面原值為人民幣零元(2019年：人民幣37,752千元)。

#### (c) 信貸資產收益權轉讓

在信貸資產收益權轉讓交易中，本集團將信貸資產轉讓給特殊目的信託，再由特殊目的信託其後向投資者轉讓信託收益權。本集團在該等業務中可能會認繳部分信託份額，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2020年12月31日、2019年12月31日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓時的賬面原值分別為人民幣零元、人民幣3,444,851千元。本集團已終止確認相關信貸資產。於2020年12月31日、2019年12月31日，本集團持有信貸資產收益權的賬面原值均為人民幣零元。

### 41 結構化主體

本集團管理及投資了多種結構化主體，包括銀行理財產品、資產管理計劃、信託計劃、證券化交易等。本集團根據是否控制該等結構化主體，確定是否將其納入合併範圍。

#### (a) 納入合併範圍內的結構化主體

##### (i) 本集團發行及管理的理財產品

本集團發行及管理的理財產品，無論其實際表現如何，本集團承擔投資者的本金損失風險。該類理財產品的投資依據合併財務報表的相關會計政策，根據資產的性質在對應的金融資產項目中列示。該類理財產品對投資者形成的負債在吸收存款和同業及其他金融機構存放款項中列示。

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團管理及合併的理財產品餘額分別為人民幣6,566,780千元和人民幣13,267,360千元，單支理財產品對本集團的財務影響均不重大。

##### (ii) 其他納入合併範圍的結構化主體

本集團投資的部分資產管理計劃、資金信託計劃和理財產品，由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此將其納入合併範圍。

於2020年12月31日，本集團投資及合併的資產管理計劃、資金信託計劃和理財產品餘額分別為人民幣30,921,039千元。



## 41 結構化主體(續)

### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體

#### (i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

2020年度及2019年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入分別為人民幣122,854千元和人民幣89,308千元。本集團從非保本理財產品中獲取的收益與於該類業務的最大損失風險敞口相等，本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著，因此未將其納入合併範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併範圍的結構化主體會向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按照市場原則與該等未納入合併範圍的結構化主體進行回購和拆借交易。於2020年12月31日和2019年12月31日，均無上述回購和拆借交易餘額。

於2020年12月31日及2019年12月31日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額分別為人民幣78,912,178千元和人民幣79,359,695千元。

#### (ii) 本集團投資的第三方發起的結構化主體

於2020年12月31日，本集團投資於若干未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括由其他獨立第三方發起及管理的資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

下表載列該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值及本集團對其的最大風險敞口。

於2020年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
信託計劃及資產管理計劃	8,059,607	8,059,607
基金投資	30,616,265	30,616,265
其他投資	8,385,884	8,385,884
小計	47,061,756	47,061,756
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
信託計劃及資產管理計劃	6,671,738	6,671,738
其他投資	2,302,738	2,302,738
小計	8,974,476	8,974,476
以攤餘成本計量的金融資產		
信託計劃及資產管理計劃	4,972,877	4,972,877
其他投資	7,138,328	7,138,328
小計	12,111,205	12,111,205



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 結構化主體(續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構化主體(續)

於2019年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	27,679,726	27,679,726
基金投資	19,237,866	19,237,866
其他投資	5,226,010	5,226,010
小計	52,143,602	52,143,602
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	15,426,312	15,426,312
其他投資	191,158	191,158
小計	15,617,470	15,617,470
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	13,602,618	13,602,618
其他投資	371,303	371,303
小計	13,973,921	13,973,921

### 42 業務合併

#### (a) 收購事項概要

根據韶關銀保監分局發出的「關於韶關農村商業銀行股份有限公司開業的批覆」(韶銀保監覆[2020]43號)，韶關農村商業銀行股份有限公司(「韶關農商銀行」)於2020年6月19日獲得韶關銀保監分局頒發的金融許可證及於2020年6月22日獲得韶關市市場監督管理局頒發的營業執照。韶關農商銀行由韶關市區農村信用合作聯社及韶關市區曲江農村信用合作聯社聯合組建，並募集部分新投資者進行投資。本行為其中一名戰略投資者，持有韶關農商銀行50.10%的股權，並控制著韶關農商銀行50.10%的投票權。因此，本行管理層認為，自2020年6月19日起，其擁有韶關農商銀行的控制權。



## 42 業務合併(續)

### (a) 收購事項概要(續)

因收購事項而確認的資產及負債如下：

於收購日期	公允價值	賬面價值
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	947,611	947,611
存放同業及其他金融機構款項	4,781,894	4,781,894
拆出資金	790,000	790,000
發放貸款和墊款	5,191,035	5,151,438
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	47,281	37,000
以攤餘成本計量的金融資產	748,160	748,160
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	541,320	541,320
物業及設備	102,192	75,552
遞延所得稅資產	535	535
其他資產	52,394	17,311
資產合計	13,202,422	13,090,821
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	(95,500)	(95,500)
同業及其他金融機構存放款項	(165,452)	(165,452)
賣出回購金融資產款	(2,000)	(2,000)
客戶存款	(10,737,154)	(10,737,154)
應付所得稅	(1,989)	(1,989)
遞延所得稅負債	(27,900)	-
其他負債	(77,486)	(77,486)
負債合計	(11,107,481)	(11,079,581)
可辨認淨資產	2,094,941	2,011,240
減：所收購非控制性權益(i)	(1,045,376)	(1,003,609)
減：負商譽	(76,229)	不適用
以現金支付	973,336	不適用

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 業務合併(續)

#### (a) 收購事項概要(續)

商譽來自所收購業務的高盈利能力，將不可抵稅。

#### (i) 非控制性權益的會計政策選擇

本集團按公允價值或非控制性權益按比例分佔所收購實體的可識別淨資產份額確認於所收購實體的非控制性權益。該決定按個別收購基準釐定。就於韶關農商銀行的非控制性權益而言，本集團選擇按其於所收購可識別淨資產的按比例所佔份額確認非控制性權益。

#### (ii) 利潤貢獻

如果收購於2020年1月1日發生，則截至2020年12月31日止年度的合併淨利潤為人民幣5,317,326千元。

#### (b) 收購事項的現金流量淨額

收購韶關農商銀行的現金流量淨額分析如下：

	2020年12月31日
於此期間收購韶關農商銀行所支付的現金	(113,045)
加：韶關農商銀行持有的現金及現金等價物	1,403,000
收購韶關農商銀行產生的現金流入淨額	1,289,955

### 43 承諾及或有負債

#### (a) 貸款及信用卡承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。該等承諾包括已批准發放的貸款及未使用的信用卡額度。

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合同。

銀行承兌匯票指本集團對客戶簽發的票據作出的兌付承諾。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。



### 43 承諾及或有負債(續)

#### (a) 貸款及信用卡承諾(續)

信貸承諾的合同金額按不同類別劃分如下。就貸款及信用卡承諾所披露的金額乃假設金額將全數發放。銀行承兌匯票、信用證及保函金額為交易對手未能履約情況下，本集團將於年末確認的最大潛在損失金額。

	於12月31日	
	2020年	2019年
銀行承兌匯票	28,630,154	28,469,095
開出信用證	1,906,302	1,312,911
開出保函	42,383,086	31,791,369
貸款及信用卡承諾(i)	131,506,564	113,514,099
小計	204,426,106	175,087,474
信貸承諾的預期信用損失準備	751,894	375,473
合計	203,674,212	174,712,001

(i) 本集團的貸款承諾為可無條件撤銷的貸款承諾。

#### (b) 經營租賃承諾

本集團於本年度根據經營租賃安排租賃若干辦公物業，不可撤銷經營租賃的未來最低租賃付款總額如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
一年以內	6,546	5,494
一年以上兩年以內	6,482	3,822
兩年以上三年以內	6,574	3,853
三年以上	11,866	13,493
合計	31,468	26,662

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 承諾及或有負債(續)

#### (c) 資本承諾

於年末，本集團的資本承諾如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
已訂約但未撥備	<b>310,103</b>	217,662

#### (d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	於12月31日	
	2020年	2019年
財務擔保及信貸承諾	<b>32,970,606</b>	28,522,733

信貸風險加權金額指根據中國銀保監會發佈的公式計算所得的金額，視交易對手的信譽和到期限的特質而定。用於或有負債和承諾的風險權重介乎0%至100%。

#### (e) 法律訴訟

於2020年12月31日，本行或其子公司列為被告的訴訟案件索償總額為人民幣24,663千元(2019年：人民幣3,594千元)。管理層認為，本行已根據當前事實及情況對任何潛在損失作充分撥備。預期訴訟案件不會對本行業務、財務狀況及業績造成重大影響。

### 44 受託業務

本集團經營委託貸款業務。委託貸款指本集團根據與委託人簽訂的委託協議，代委託人向委託人指定的借款人發放的貸款。本集團只代表委託人行事和協助委託人管理其貸款。風險仍由委託人承擔，本集團對此項業務收取手續費。委託貸款不計入本集團的合併資產負債表內。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 受託業務(續)

本集團以代理人身分為客戶管理資產，此項業務不計入本集團的合併資產負債表內。本集團只根據代理人協議收取手續費，並不承擔風險以及不取得此等資產的利益。

	於12月31日	
	2020年	2019年
委託存款	(6,773,966)	(8,403,956)
委託貸款	6,773,966	8,403,956

委託理財是指本集團在協定的投資計劃和方式內，代表客戶進行投資和管理本金的服務，收益將按照協議條款和實際收益支付給客戶。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團委託理財服務金額分別為人民幣78,912,178千元及人民幣79,359,695千元。

### 45 質押資產

#### (a) 已質押金融資產

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團的金融資產(指債務證券)已作為負債或或有負債的抵押品，此等負債主要來自賣出回購金融資產款、定期存款及向中央銀行借款。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值分別約為人民幣13,090,725千元及人民幣18,241,592千元。

#### (b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債務證券及票據作為擔保物。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或重複使用的擔保物。

### 46 關聯方披露

#### (a) 關聯方關係

於2020年12月31日及2019年12月31日，並無股東直接或間接持有本行5%或以上的股份。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易

本行的關聯方交易主要包括貸款和存款。本行與關聯方之間的交易遵循一般業務條款和正常程序，其定價原則與獨立第三方相同。

#### (i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

主要股東包括有權委任董事加入本行的股東。

年末結餘	於12月31日	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	3,044,487	6,102,972
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	–	472,790
以攤餘成本計量的金融資產	1,313,028	–
同業及其他金融機構存放款項	9,525	129,666
客戶存款	9,854,320	2,242,668
銀行承兌票據	26,671	28,389
信用承諾	–	3,053,200

年內交易	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	165,718	309,453
利息支出	180,689	161,796
手續費及佣金收入	2,861	1,024
手續費及佣金支出	4,176	6,016

#### (ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯方交易。該等交易公平且遵循了一般商業流程。與子公司之間的重大餘額及交易均在合併財務報表悉數抵銷。管理層認為本行與子公司之間的交易並未對損益造成重大影響。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易(續)

##### (iii) 其他關聯方

其他關聯方包括受關鍵管理人員及其近親控制或共同控制的公司，以及關鍵管理人員及其近親獲委任為董事及關鍵管理人員的公司。於本年度，本集團於日常業務過程中與其他關聯方訂立交易。詳情如下：

年末結餘	於12月31日	
	2020	2019
發放貸款和墊款	11,675,777	13,362,666
客戶存款	3,539,863	11,265,844
銀行承兌票據	832,667	742,789
信用承諾	368,200	3,860,341

年內交易	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	669,381	737,055
利息支出	238,311	210,799
手續費及佣金收入	11,986	9,744

#### (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指擁有權力並直接或間接負責本集團的計劃、指導和控制的人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
薪金、酬金及福利	24,665	24,881

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

年末結餘	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	10,626	21,668
客戶存款	66,925	40,183
信用承諾	1,600	1,600



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 關聯方披露(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

年內交易	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	363	1,605
利息支出	2,563	68

### 47 金融風險管理

本集團的經營活動使其面臨多種金融風險，而該等活動涉及分析、評估、接受和管理一定程度的風險或風險組合。管理該等風險對於金融業務至關重要，且商業運營也必然會帶來風險。因此，本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務表現的潛在不利影響。

本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程序，並通過最新可靠的信息系統對風險及其限額進行監控。

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

主要風險類別為信用風險、市場風險及流動性風險。市場風險主要包括匯率風險、利率風險及價格風險。

本集團董事會負責釐定本集團的整體風險偏好。在此框架內，本行高級管理層相應制定了信用風險、市場風險及流動性風險的風險管理政策和程序。政策和程序經董事會批准後，由總部的有關部門負責實施。

本集團董事會負責設定本集團的整體風險容忍度、風險管理及內部控制策略，監督及確保高級管理層有效履行風險管理職能。本集團董事會下設關聯交易與風險管理委員會，負責監控高級管理層的風險控制情況，定期評估本集團風險及管理狀況、風險承受能力和水平，並採取預防措施，以及負責本集團關聯方交易管理。監事會負責對本集團風險管理和內部控制等進行檢查並採取預防措施，綜合評價董事、高級管理層風險管理履職盡責情況。高級管理層負責執行董事會批准的風險管理及內部控制政策，並制定風險管理特定規則及條例。本集團高級管理層下設合規與風險管理委員會，負責審查本集團合規與風險管理的重大事項。



### 47 金融風險管理(續)

風險管理部門為全面風險管理的領導部門，負責整體規劃及協調風險管理。風險管理部、授信審批部、法律與合規部及資產管理部主要負責管理信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。內部審計部負責獨立客觀地監督、檢查、評估及報告風險管理活動的效能。

#### (a) 信用風險

信用風險指因債務人或交易對方違約而造成的風險。如交易對手集中於某一行業或地區，或具備某些類似經濟特性，其信用風險通常會相應提高。此外，不同行業及地區的經濟發展各有特色，可能呈現不同的信用風險。

##### (i) 信用風險管理

###### 貸款

本集團對包括信用調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控管理等環節的信用業務全流程實行規範化管理，通過嚴格遵守信用管理流程，識別、計量、監控及管理潛在信用風險，以提升本集團的信用風險管理水平，包括：

- 加強貸前調查、審查審批和貸後管理的信貸風險控制機制；
- 設立授信審批權限制度；
- 就各類客戶信用評級設立內部評估體系，作為授信重要基礎；
- 設立信貸資產風險分類管理限額，定期複核及更新信貸資產風險分類，並進行現場抽樣檢驗及非現場檢驗以監控風險；及
- 基於風險管理要求實行及持續更新信用管理體系，開發並普及各類風險管理工具。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險管理(續)

###### 貸款(續)

公司貸款方面，本集團信貸人員負責接納申請人提出的申請、開展信用調查並通過對申請人及彼等業務的信用風險評估而就信用評級提出建議。根據信用審查審批的授信限額，本集團對申請實行分級審批制度。信用限額將基於申請人信用評級、財務狀況、抵押品和擔保人、組合的整體信用風險、宏觀經濟政策及法律法規限制等多項因素評估釐定。本集團主要通過(1)清收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)尋求仲裁或法律訴訟；及(5)根據相關條例進行核銷，將信用風險損失降至最低。

當本集團竭盡所能收回貸款，但仍認為貸款無法合理預期收回時，本集團核銷全部或部份貸款。

本集團於2020年和2019年的貸款核銷金額分別為人民幣7,589,291千元和人民幣2,936,157千元。

###### 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模和根據發行人信用評級以及建立貸後管理標準，對債券及其他票據的信用風險敞口進行管理。

###### 按攤餘成本列賬的其他金融資產

按攤餘成本列賬的其他金融資產包括其他銀行和其他金融機構發行和管理的理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團對信託公司、證券公司和基金管理公司建立風險評估體系，對回購信託受益權的人士、理財產品發行人、資產管理計劃最終借款人設置信用額度，並及時進行持續的貸後監測。

###### 同業交易

本集團定期審查和監察個別金融機構的信用風險。對與本集團有業務關係的各銀行或非銀行金融機構設定限額。



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (i) 信用風險管理(續)

##### 信用承諾

這些工具的主要目的是確保客戶可以根據需要獲得資金。開立的擔保函、承兌匯票、承兌匯票和信用證，代表在客戶無法履行其對第三方的義務時本集團將進行支付的不可撤銷承諾，承擔與貸款相同的信用風險。當信用承諾金額超過原信用額度時，需要保證金來降低信用風險。本集團的信用風險敞口等於信用承諾總額。

#### (ii) 風險限額管理及緩釋措施

本集團管理及限制信貸風險集中，包括集中至個人對手方、集團、行業及地區。

本集團通過對借款人、借款人集團、地區及行業分部設置限額持續優化信貸風險結構。本集團持續監察資金集中風險，並每年及在有需要時更為頻密地對該風險進行檢討。

本集團透過定期分析借款人及潛在借款人是否能夠履行利息及本金的償還義務管理信貸風險，並在適當時修訂借貸限額。

本集團已確立相關的政策緩釋信用風險。其中一項最重要的措施是從公司或個人取得抵押品、抵押資產、押金或擔保。本集團提供有關接納特定抵押品類別的指引。貸款及墊款的主要抵押品類型如下：

- 住宅物業及土地使用權；
- 商業資產，如商用物業、存貨及應收賬款；
- 金融工具，如債務證券及股票。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 風險限額管理及緩釋措施(續)

抵押品的公允價值通常需要由本集團指定的專業估值師評估。當有客觀減值證據時，本集團將會檢討抵押品的價值，以評估該抵押品可否足以覆蓋相關貸款的信貸風險。為減輕信用風險，本集團規定了不同抵質押物的主要抵質押率(貸款額與抵質押物公允價值的比例)，有關比率如下：

項目	主要抵質押率
住宅	70%
寫字樓、商舖、廠房、別墅、車庫、倉庫	50%
土地使用權	50%
在建工程	45%
汽車	50%
林權	40%

管理層根據最近可用的外部估值結果釐定抵押品的公允價值，並就當前的市況及於出售過程中產生的估計開支考慮經驗調整。

就第三方擔保的貸款而言，本集團將審查擔保人的財務狀況及信用歷史，並評估擔保人是否能夠定期履行義務。

##### (iii) 信用風險減值

國際財務報告準則第9號概述了一個基於自初始確認後信用質量變化的「三階段」減值模型，總結如下：

第1階段(初始確認時並無信用減值)：12個月的預期信用損失；

第2階段(自初始確認後信用風險顯著增加)：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段(信用減值資產)：整個存續期內的預期信用損失

本集團根據新準則制定了一個減值模型來計算預期信用損失。本集團採用自上而下發展方法，建立了宏觀經濟指標和風險參數的邏輯回歸模型。

##### 階段劃分

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。各階段間可遷移。



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

##### 階段劃分(續)

##### 信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

##### 定量標準

於報告日期，本集團透過違約概率的相對變動評估信用風險有否顯著增加。門檻是根據不同產品類型設定，例如公司貸款、個人貸款、證券投資等。對於沒有逾期的金融工具，本集團評估違約概率在存續期內的變化，以確定違約風險的增量。

如果借款人在合同付款日期後超過30天仍未支付，金融工具的信用風險即被視為顯著增加。

##### 定性標準

對於公司貸款和債券投資組合，如果借款人在觀察列表中或符合以下一個或多個標準，則信用風險被視為顯著增加：

- 借款人的業務、融資或經濟狀況出現重大負面影響；
- 實際或預期會延期或重組；
- 借款人經營出現實際或預期的重大不利變化；
- 擔保物的估值變化預計會導致違約概率增加(僅限於抵押和質押貸款)；
- 有跡象出現現金流量或流動性問題，例如：應付賬款或償還貸款要延期

就公司貸款而言，本集團採用信用風險預警監控系統評估其信用風險是否顯著增加。就債券投資而言，本集團加強了債券投資准入管理並定期進行評估。就個人貸款而言，本集團按組合每季度評估信用風險是否顯著增加。識別信用風險顯著增加所採用的標準由風險管理部適時進行監控及複核。

於2020年，本集團並無將任何金融工具視為屬低信用風險，因此無需於報告日期與其初始確認日期的信用風險相比較以進行評估。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 違約及信用減值的定義

倘金融工具符合下列一種或多種情況，則本集團將金融資產定義為與信用減值定義一致的違約：

###### 量化標準

借款人逾期超過90日。

###### 定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

- 發行人或債務人的重大財務困難；
- 債務人的債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同原因，已向債務人授予債權人在其他情況不會考慮的讓步；
- 債務人很可能會進入破產或其他財務重組
- 債務人違反合同；
- 由於借款人的財政困難，某些金融資產活躍市場消失；
- 購買或源生的信用減值金融資產。

該等標準適用於本集團的所有金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。在計算本集團的預期信用損失時，違約定義一直適用於違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)模型。



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

##### 預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明

根據信用風險顯著增加是否自初始確認起已發生以及資產是否已發生信用減值，預期信用損失按12個月或全期基準予以計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果，相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在剩餘全期，無法履行其償付義務的可能性(根據上文「違約及信用減值的定義」)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在剩餘全期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環承諾，本集團將當前提取的餘額加上預期在違約時(如果發生)提取至當前合同限額的任何進一步金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，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。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月或全期為基準進行計算。12個月違約損失率是指當未來12個月發生違約時的損失率，全期違約損失率是全期內發生違約時的損失率。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本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)。

在確定12個月和存續期違約概率、違約風險敞口和違約損失率時應考慮前瞻性信息。其乃按產品類型區分。

本集團按季監察及檢討與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期限的違約概率及違約損失率變動。

本集團已根據最新的歷史資料及風險狀況更新預期信用損失模型中的違約概率及違約風險敞口。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明(續)

預期信用損失模型的前瞻性信息

對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計算計及了前瞻性信息。本集團從Wind Economic中掌握到過去10年的主要宏觀經濟因素，用以對宏觀經濟因素的跨期內在源生關係進行歷史性分析。本集團整合統計分析和專家判斷，以確定於各種經濟情景下的經濟預測和權數系統。

自COVID-19於2020年1月爆發以來，中國經濟發生了重大變化，經濟環境仍不明朗。未來減值費用可能會進一步遭受波動，這取決於疫情的持續時間及相關遏制措施，以及央行、政府及其他扶持措施的長期有效性。於截至2020年12月31日止年度，為了及時反映疫情對金融工具預期信用損失的影響，本集團更新了預期信用損失模型中的前瞻性信息。預期信用損失模型的結果與疫情的影響一致。

本集團基於宏觀經濟信息分析和專家判斷，採用了三種經濟情景(標準、悲觀和樂觀)。考慮到疫情之下央行、政府和其他支持措施的實行對金融工具預期信用損失的影響，三種情景的權重仍分別為55%、40%和5%。

主要宏觀經濟假設如下：

項目	範圍
國內生產總值增長率累計同比	8.38%~9.26%
出廠價格指數增長率	2.42%~2.68%
工業增加值增長率	8.28%~9.16%
採購經理指數	49.69%~54.92%
社會消費品零售總額增長率	11.59%~12.81%
民間固定資產投資增長率	8.03%~8.87%
出口金額增長率	2.57%~2.84%
廣義貨幣供應量增長率	8.84%~9.78%
美元兌人民幣	6.02~6.66



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

*預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明(續)*

預期信用損失模型的前瞻性信息(續)

與任何經濟預測一樣，預測和發生的可能性很大程度受到固有不確定性的影響，因此實際結果可能與預測的結果有很大不同。本集團認為這些預測代表其對可能結果的最佳估計，並分析了本集團不同組合中的非線性和不均衡，以確定所選情境恰當地代表着可能情景的範圍。

敏感性分析

對於模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，情景權重及應用專家判斷中所考慮的其他因素，預期信用損失均甚為敏感。這些參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險的顯著增加和預期信用損失的計量產生影響。

於2020年12月31日，三種不同情景下的預期信用損失準備與加權平均預期信用損失準備之間的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
基本情況下的預期信用損失	11,780,870	4,184,286	2,736,494
金額差異	151,999	16,133	18,531
百分比差異	1%	0%	1%

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
樂觀情境下的預期信用損失	11,780,870	4,184,286	2,736,494
金額差異	685,374	154,912	62,172
百分比差異	6%	4%	2%

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 敏感性分析(續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
損失	11,780,870	4,184,286	2,736,494
悲觀情境下的預期信用損失	12,230,256	4,345,277	2,769,747
金額差異	(449,386)	(160,991)	(33,253)
百分比差異	-4%	-4%	-1%

假設信用風險大幅下降，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

	於2020年12月31日
預期信用損失準備及預計負債總額(假設第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段)	17,412,902
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	22,522,071
金額差異	(5,109,169)
百分比差異	-23%

截至2019年12月31日，三種不同情境下的預期信用損失與按加權平均數計算的預期信用損失準備的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
基本情況下的預期信用損失	13,059,054	3,304,322	2,115,025
金額差異	799,220	150,601	46,952
百分比差異	6%	4%	2%



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

##### 敏感性分析(續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用 樂觀情境下的預期信用損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
金額差異	1,884,146	351,453	119,498
百分比差異	14%	10%	6%

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用 悲觀情境下的預期信用損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
金額差異	(1,334,446)	(251,008)	(79,496)
百分比差異	-10%	-7%	-4%

假設信用風險大幅下降，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

於2019年12月31日

預期信用損失準備及預計負債總額(假設第二階段的金融資產及信貸承諾 轉入第一階段)	14,840,402
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	18,393,320
金額差異	(3,552,918)
百分比差異	-19%

##### 預期信用損失準備的分組

對預期信用損失準備進行組合評估時，本集團將具類似特徵的風險歸類。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 敏感性分析(續)

分組特徵如下：

個人貸款

- 產品類型(例如個人商業貸款、個人消費貸款、個人住房按揭、信用卡透支)

公司貸款

- 行業

按減值評估所評估的風險

- 第三階段的公司貸款

信用風險團隊監督並定期檢討分組的適當性。

##### (iv) 最大信用風險敞口

###### 納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾

下表包含確認預期信用損失準備的金融工具的信用風險敞口。下列金融資產的淨賬面價值也代表本集團對這些資產承擔的最大信用風險敞口。

	於12月31日	
	2020年	2019年
現金及存放中央銀行款項	99,998,005	96,476,489
存放同業及其他金融機構款	25,012,864	30,700,318
拆出資金	21,711,156	20,604,232
買入返售金融資產	46,447,688	28,593,493
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	506,299,688	441,545,722
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	46,868,652	21,505,649
以攤餘成本計量的金融資產	96,599,360	82,536,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	75,677,332	69,706,113
其他金融資產	1,501,265	964,411
合計	920,116,010	792,632,514
信貸承諾	203,674,212	174,712,001

## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

公司貸款	2020年12月31日				總計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的 信用減值 金融資產	
信用評級					
A一至AAA	123,868,136	192,669	-	-	124,060,805
B至BBB	174,704,916	5,059,465	-	-	179,764,381
C至CCC	-	27,036,862	-	-	27,036,862
D/違約	-	-	12,426,773	-	12,426,773
未評級	77,047,779	4,544,767	3,532,251	180,751	85,305,548
合計	375,620,831	36,833,763	15,959,024	180,751	428,594,369
預期信用損失準備	(1,471,346)	(3,703,951)	(6,394,640)	(1,972)	(11,571,909)
賬面淨額	374,149,485	33,129,812	9,564,384	178,779	417,022,460

於2020年12月31日，貸款及墊款按信用評級/已逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

個人貸款	2020年12月31日				總計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的 信用減值 金融資產	
逾期天數					
未逾期	136,869,379	579,905	50,291	5,677	137,505,252
0至30天	179,893	609,153	15,165	608	804,819
30至60天	-	339,986	5,219	-	345,205
60天至90天	-	169,209	76,413	168	245,790
90天以上/違約	-	-	1,321,699	109,036	1,430,735
合計	137,049,272	1,698,253	1,468,787	115,489	140,331,801
預期信用損失準備	(2,113,122)	(809,623)	(1,261,541)	(1,635)	(4,185,921)
賬面淨額	134,936,150	888,630	207,246	113,854	136,145,880

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

公司貸款	2019年12月31日				購買或源生的 信用減值 金融資產	總計
	第一階段	第二階段	第三階段			
信用評級						
A一至AAA	117,116,188	180,329	-	-	117,296,517	
B至BBB	118,152,782	133,308	-	-	118,286,090	
C至CCC	-	45,025,558	-	-	45,025,558	
D/違約	-	-	9,827,411	-	9,827,411	
未評級	52,546,007	11,060,760	1,119,179	87,724	64,813,670	
合計	287,814,977	56,399,955	10,946,590	87,724	355,249,246	
預期信用損失準備	(1,239,986)	(7,048,784)	(5,173,062)	-	(13,461,832)	
賬面淨額	286,574,991	49,351,171	5,773,528	87,724	341,787,414	

於2019年12月31日，貸款及墊款按信用評級/已逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

個人貸款	2019年12月31日				購買或源生的 信用減值 金融資產	總計
	第一階段	第二階段	第三階段			
逾期天數						
未逾期	121,404,729	548,488	20,084	-	121,973,301	
0至30天	186,029	470,843	2,800	-	659,672	
30至60天	-	303,963	13,813	-	317,776	
60天至90天	-	203,747	61,130	-	264,877	
90天以上/違約	-	-	1,450,799	52,455	1,503,254	
合計	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880	
預期信用損失準備	(1,685,516)	(532,606)	(1,236,801)	-	(3,454,923)	
賬面淨額	119,905,242	994,435	311,825	52,455	121,263,957	



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2020年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2020年12月31日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A一至AAA	13,026,326	-	-	13,026,326
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
D/違約	-	1,170,000	1,829,422	2,999,422
未評級	79,084,444	2,312,174	130,165	81,526,783
合計	92,110,770	3,482,174	1,959,587	97,552,531
預期信用損失準備	(12,853)	(259,149)	(681,169)	(953,171)
賬面淨額	92,097,917	3,223,025	1,278,418	96,599,360

以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	2020年12月31日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A一至AAA	13,325,722	-	-	13,325,722
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	82,162	-	82,162
D/違約	-	164,478	1,465,243	1,629,721
未評級	55,433,232	3,610,907	1,595,588	60,639,727
合計	68,758,954	3,857,547	3,060,831	75,677,332



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2019年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2019年12月31日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A一至AAA	9,845,307	-	-	9,845,307
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
D/違約	-	-	389,940	389,940
未評級	69,069,113	3,385,297	533,682	72,988,092
合計	78,914,420	3,385,297	923,622	83,223,339
預期信用損失準備	(142,820)	(311,645)	(232,787)	(687,252)
賬面淨額	78,771,600	3,073,652	690,835	82,536,087

以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	2019年12月31日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A一至AAA	18,703,765	183,457	-	18,887,222
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
D/違約	-	-	893,673	893,673
未評級	45,806,507	1,819,734	2,298,977	49,925,218
合計	64,510,272	2,003,191	3,192,650	69,706,113

##### 不納入減值評估範圍的金融工具

下表包含未納入減值評估範圍(即以公允價值計量且其變動計入當期損益)的金融資產的最大信用風險敞口分析：

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	於12月31日	
	2020年	2019年
	90,247,494	85,432,178

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (v) 發放貸款和墊款

按行業	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)
公司貸款				
租賃和商務服務業	85,472,116	15.02%	62,561,983	13.03%
批發和零售業	61,918,810	10.88%	53,521,085	11.15%
房地產業	58,970,712	10.37%	68,340,972	14.24%
建築業	39,218,277	6.89%	27,254,800	5.68%
製造業	38,662,748	6.80%	35,879,586	7.48%
住宿和餐飲業	18,954,296	3.33%	16,542,693	3.45%
居民、維修和其他服務業	13,039,577	2.29%	6,619,704	1.38%
農、林、牧、漁業	10,273,440	1.81%	9,318,749	1.94%
水利、環境和公共設施管理	10,211,563	1.79%	7,066,313	1.47%
交通工具、倉儲和郵政業	10,108,741	1.78%	11,617,652	2.42%
教育業	9,963,574	1.75%	8,593,224	1.79%
信息傳輸、軟件和信息業技術服務	5,922,902	1.04%	4,394,985	0.92%
金融業	4,176,621	0.73%	3,567,007	0.74%
文化、體育及娛樂業	2,632,448	0.46%	2,000,706	0.42%
能源和公共設施	2,608,827	0.46%	2,780,646	0.58%
衛生和社會福利業	2,204,346	0.39%	2,557,545	0.53%
其他	5,518,497	0.97%	3,517,758	0.73%
小計	379,857,495	66.76%	326,135,408	67.95%
票據貼現	48,736,874	8.57%	29,113,838	6.07%
個人貸款	140,331,801	24.67%	124,718,880	25.98%
合計	568,926,170	100.00%	479,968,126	100.00%

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

#### (v) 發放貸款和墊款(續)

按地區	於12月31日	
	2020年	2019年
廣州	458,081,490	393,525,908
廣東省(珠江三角洲除外)	42,692,298	30,167,347
珠江三角洲(廣州除外)	40,009,299	31,454,180
中部地區	17,936,573	15,313,188
西部地區	2,445,615	2,179,896
長江三角洲	2,410,851	2,238,008
環渤海地區	1,345,882	1,415,803
東北地區	445,230	464,647
其他	3,558,932	3,209,149
合計	568,926,170	479,968,126

按擔保物類型	於12月31日	
	2020年	2019年
無擔保貸款	85,276,731	56,170,334
保證貸款	142,863,740	109,401,885
抵押貸款	301,805,773	276,622,251
質押貸款	38,979,926	37,773,656
合計	568,926,170	479,968,126

	已逾期客戶貸款及墊款				
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期90日 至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
<b>2020年12月31日</b>					
無擔保貸款	279,094	456,074	55,050	18,655	808,873
保證貸款	850,307	307,006	779,435	118,998	2,055,746
抵押貸款	3,835,558	2,288,575	764,769	211,888	7,100,790
質押貸款	18,251	2,554,483	3,845	513	2,577,092
合計	4,983,210	5,606,138	1,603,099	350,054	12,542,501



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (v) 發放貸款和墊款(續)

	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期90日 至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
<b>2019年12月31日</b>					
信用貸款	256,016	800,670	463,649	16,857	1,537,192
保證貸款	3,971,709	854,282	681,443	324,201	5,831,635
抵押貸款	3,921,096	1,641,795	1,079,497	107,306	6,749,694
質押貸款	62,176	33,115	9,010	548	104,849
合計	8,210,997	3,329,862	2,233,599	448,912	14,223,370

#### (vi) 信用質量

於2020年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析(未扣除減值準備前的原值)如下：

	2020年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的 信用減值 金融資產	
現金及存放中央銀行款項	100,007,162	-	-	-	100,007,162
存放同業及其他金融機構款項	25,015,710	-	328,100	-	25,343,810
拆出資金	21,431,441	-	563,300	-	21,994,741
買入返售金融資產	46,451,942	-	-	-	46,451,942
發放貸款和墊款	512,670,103	38,532,016	17,427,811	296,240	568,926,170
以攤餘成本計量的金融資產	92,110,770	3,482,174	1,959,587	-	97,552,531
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	68,758,954	3,857,547	3,060,831	-	75,677,332
其他金融資產	1,443,761	126,011	298,165	-	1,867,937
合計	867,889,843	45,997,748	23,637,794	296,240	937,821,625

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

於2019年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析(未扣除減值準備前的原值)如下：

	2019年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的 信用減值 金融資產	
現金及存放中央銀行款項	96,484,365	-	-	-	96,484,365
存放同業及其他金融機構款項	30,206,457	482,803	30,075	-	30,719,335
拆出資金	20,283,394	327,881	-	-	20,611,275
買入返售金融資產	28,595,828	-	-	-	28,595,828
發放貸款和墊款	409,405,735	57,926,996	12,495,216	140,179	479,968,126
以攤餘成本計量的金融資產	78,914,420	3,385,297	923,622	-	83,223,339
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	64,510,272	2,003,191	3,192,650	-	69,706,113
其他金融資產	557,843	184,787	599,351	-	1,341,981
合計	728,958,314	64,310,955	17,240,914	140,179	810,650,362

#### 第一及第二階段貸款及墊款

	2020年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	511,812,356	35,348,222
逾期		
1個月內	857,747	2,303,851
1至2個月	-	472,336
2至3個月	-	407,607
合計	512,670,103	38,532,016



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (vi) 信用質量(續)

##### 第一及第二階段貸款及墊款(續)

	2019年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	408,922,479	51,921,617
逾期		
1個月內	483,256	875,913
1至2個月	—	3,758,229
2至3個月	—	1,371,237
合計	409,405,735	57,926,996

##### 已逾期但仍於第一及二階段/未減值的貸款及墊款

於資產負債表日已逾期但仍於第一及二階段/未減值的貸款及墊款的賬齡如下：

	於12月31日	
	2020年	2019年
逾期		
1個月內	3,161,598	1,359,169
1至2個月	472,336	3,758,229
2至3個月	407,607	1,371,237
合計	4,041,541	6,488,635

於2020年及2019年12月31日，本集團就已逾期但仍於第一及二階段/未減值的貸款所持擔保物的公允價值分別為人民幣4,274,366千元及人民幣7,991,810千元，包括土地、物業、機械和其他資產。

##### 第三階段/減值貸款及墊款

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團就第三階段/減值貸款所持擔保物的公允價值分別為人民幣12,823,872千元及人民幣12,116,777千元，包括土地、房產、機器及設備以及其他資產。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

###### 重組貸款及墊款

於2020年及2019年12月31日，本集團重組貸款及墊款的賬面值分別為人民幣6,669,322千元及人民幣10,808,494千元。

於2020年及2019年12月31日，本集團第一階段重組貸款及墊款的賬面值分別為人民幣1,109,727千元及人民幣564,161千元。

###### 於資產負債表日評級機構所評估的信用評級

本集團人民幣債券主要由中國主要信用評級機構評級。外幣債券主要參考標準普爾(S &P)評級。

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
<b>2020年12月31日</b>				
中期及長期債券：				
AAA	2,661,296	12,474,813	12,375,514	27,511,623
A至AA+	2,802,438	551,513	950,208	4,304,159
B至BB+	-	-	-	-
C至CC+	63,091	-	82,162	145,253
無評級(1)：	39,779,532	78,614,394	55,587,000	173,980,926
其他無評級的投資	44,941,137	5,911,811	6,682,448	57,535,396
合計	90,247,494	97,552,531	75,677,332	263,477,357



## 47 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (vi) 信用質量(續)

於資產負債表日評級機構所評估的信用評級(續)

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
<b>2019年12月31日</b>				
中期及長期債券：				
AAA	1,578,185	9,745,288	16,870,111	28,193,584
A至AA+	2,761,442	100,019	2,017,111	4,878,572
BB-至BB+	-	-	-	-
無評級(1)：	29,058,572	59,095,467	39,261,444	127,415,483
其他無評級的投資	52,033,979	14,282,565	11,557,447	77,873,991
合計	85,432,178	83,223,339	69,706,113	238,361,630

(1) 無評級債務證券主要包括財政部、中央銀行、政策性銀行和其他屬市場上信譽良好的發行人的金融機構發行的投資和交易證券，惟其未經獨立評級機構評級。

### (b) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏充足資金或無法及時以合理成本集資還款的風險。資產和負債的金額或期限不匹配，均可能產生上述風險。

本集團透過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

本集團預計的金融工具剩餘期限與下述分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即期償還，但是活期客戶存款餘額預期將保持穩定或有所增長。

#### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：

2020年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	40,476,522	-	-	-	-	-	63,308,030	103,784,552
存放同業及其他金融機構款 項(1)	287,631	12,557,971	51,211,571	4,380,166	22,221,474	2,512,895	-	-	93,171,708
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	3,319,693	30,621,318	2,657,983	10,533,054	23,510,533	16,966,850	2,291,360	346,703	90,247,494
以攤餘成本計量的金融資產	2,293,387	-	5,620,115	8,381,928	21,946,688	37,051,337	21,305,905	-	96,599,360
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融 資產	1,629,721	-	993,959	1,554,391	4,438,388	38,896,967	28,163,906	-	75,677,332
發放貸款和墊款	4,759,603	-	23,435,407	40,855,734	161,083,875	206,164,954	116,868,767	-	553,168,340
其他金融資產	599,892	-	530,893	174,848	68,323	29,892	97,417	-	1,501,265
<b>金融資產總額</b>	<b>12,889,927</b>	<b>83,655,811</b>	<b>84,449,928</b>	<b>65,880,121</b>	<b>233,269,281</b>	<b>301,622,895</b>	<b>168,727,355</b>	<b>63,654,733</b>	<b>1,014,150,051</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	800,000	1,706,510	17,762,483	-	-	34,234	20,303,227
同業及其他金融機構存放款 項(2)	-	5,160,140	12,882,761	12,476,018	22,599,634	-	-	-	53,118,553
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	-	5,052	-	-	-	-	-	-	5,052
客戶存款(3)	-	317,362,600	20,925,023	44,433,433	135,312,122	247,805,356	1,398,566	11,187,754	778,424,854
租賃負債	-	-	25,844	51,689	198,794	575,454	106,192	-	957,973
已發行債務證券	-	-	1,496,850	20,060,068	44,088,869	999,221	9,998,868	-	76,643,876
其他金融負債	751	11,488	697,156	1,573,506	7,614,949	1,196,157	28,426	328,867	11,451,300
<b>金融負債總額</b>	<b>751</b>	<b>322,539,280</b>	<b>36,827,634</b>	<b>80,301,224</b>	<b>227,576,851</b>	<b>250,576,188</b>	<b>11,532,052</b>	<b>11,550,855</b>	<b>940,904,835</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>12,889,176</b>	<b>(238,883,469)</b>	<b>47,622,294</b>	<b>(14,421,103)</b>	<b>5,692,430</b>	<b>51,046,707</b>	<b>157,195,303</b>	<b>52,103,878</b>	<b>73,245,216</b>

## 47 金融風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

#### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：(續)

2019年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	33,834,083	-	-	-	-	-	65,728,258	99,562,341
存放同業及其他金融機構款項(1)	30,075	19,027,915	32,587,589	8,524,860	19,432,104	295,500	-	-	79,898,043
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12,550	19,237,866	3,419,328	8,285,484	10,715,573	38,067,492	5,530,543	163,342	85,432,178
以攤餘成本計量的金融資產	294,278	-	885,001	4,720,185	31,532,870	30,110,678	14,993,075	-	82,536,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	893,673	-	2,581,127	2,140,298	8,244,264	35,776,127	20,070,624	-	69,706,113
發放貸款和墊款	7,588,840	-	21,209,989	26,626,618	128,371,765	184,700,055	94,554,104	-	463,051,371
其他金融資產	252,371	-	115,797	23,496	288,078	273,917	10,752	-	964,411
金融資產總額	9,071,787	72,099,864	60,798,831	50,320,941	198,584,654	289,223,769	135,159,098	65,891,600	881,150,544
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	38,200	8,735,000	-	-	94,384	8,867,584
同業及其他金融機構存放款項(2)	-	5,388,195	13,817,355	21,858,915	10,690,000	-	-	-	51,754,465
客戶存款(3)	-	264,405,368	8,345,332	14,296,539	129,062,353	232,433,185	1,593,118	8,107,191	658,243,086
租賃負債	-	-	20,434	40,867	190,369	531,400	142,461	-	925,531
已發行債務證券	-	-	-	28,663,552	39,578,428	999,335	9,998,740	-	79,240,055
其他金融負債	12,940	795,574	2,238,005	1,988,732	6,708,773	539,001	2,238	302,206	12,587,469
金融負債總額	12,940	270,589,137	24,421,126	66,886,805	194,964,923	234,502,921	11,736,557	8,503,781	811,618,190
流動性缺口淨額	9,058,847	(198,489,273)	36,377,705	(16,565,864)	3,619,731	54,720,848	123,422,541	57,387,819	69,532,354

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：(續)

- (1) 含拆出資金、買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析

本集團金融工具合約未折現現金流量按到期日分析如下。由於下表包括所有與本金和利息相關的現金流量，故下表中某些項目的金額與財務狀況表中的金額有別。本集團對該等工具預期的現金流量與下列分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款於下表分類為於要求時償還，但其餘額預期保持穩定或有所增長。



## 47 金融風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

#### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

2020年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	40,486,942	-	-	-	-	-	63,393,496	103,880,438
存放同業、拆出款項及其他 金融機構款項(1)	287,631	12,559,065	51,246,590	4,635,474	23,028,175	2,850,733	-	-	94,607,668
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融資產	3,319,693	30,621,318	2,683,449	10,639,602	23,889,793	17,933,212	2,422,424	346,703	91,856,194
以攤餘成本計量的金融資產	3,001,544	-	5,951,535	8,700,880	23,373,606	42,977,040	24,827,855	-	108,832,460
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融 資產	1,629,721	-	1,160,112	1,809,014	5,770,626	47,253,988	31,136,518	-	88,759,979
發放貸款和墊款	4,759,603	-	29,232,354	53,552,468	203,084,151	237,193,645	116,142,512	-	643,964,733
其他金融資產	599,892	-	530,893	174,848	68,323	29,892	97,417	-	1,501,265
<b>金融資產總額</b>	<b>13,598,084</b>	<b>83,667,325</b>	<b>90,804,933</b>	<b>79,512,286</b>	<b>279,214,674</b>	<b>348,238,510</b>	<b>174,626,726</b>	<b>63,740,199</b>	<b>1,133,402,737</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	801,068	1,714,865	18,021,560	-	-	34,234	20,571,727
同業及其他金融機構存放款 項(2)	-	5,160,156	12,956,746	12,664,161	23,000,297	-	-	-	53,781,360
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	-	5,052	-	-	-	-	-	-	5,052
客戶存款(3)	-	318,315,659	20,794,352	45,033,284	137,740,474	254,620,003	1,437,726	11,187,754	789,129,252
租賃負債	-	-	22,388	44,776	207,120	678,853	152,939	-	1,106,076
已發行債務證券	-	-	1,500,000	20,250,000	44,908,000	2,998,000	11,470,000	-	81,126,000
其他金融負債	751	11,488	710,038	1,612,795	7,891,553	1,229,466	28,426	328,867	11,813,384
<b>金融負債總額</b>	<b>751</b>	<b>323,492,355</b>	<b>36,784,592</b>	<b>81,319,881</b>	<b>231,769,004</b>	<b>259,526,322</b>	<b>13,089,091</b>	<b>11,550,855</b>	<b>957,532,851</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>13,597,333</b>	<b>(239,825,030)</b>	<b>54,020,341</b>	<b>(1,807,595)</b>	<b>47,445,670</b>	<b>88,712,188</b>	<b>161,537,635</b>	<b>52,189,344</b>	<b>175,869,886</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

2019年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	33,817,038	-	-	-	-	-	65,816,991	99,634,029
存放同業、拆出款項及其他									
金融機構款項(1)	30,075	19,030,270	32,602,320	8,767,147	19,863,399	357,612	-	-	80,650,823
以公允價值計量且其變動計									
入當期損益的金融資產	12,550	19,237,866	3,430,963	8,584,602	12,554,878	42,099,826	6,044,009	163,342	92,128,036
以攤餘成本計量的金融資產	389,940	-	890,046	5,065,853	33,581,908	34,500,507	16,715,757	-	91,144,011
以公允價值計量且其變動計									
入其他綜合收益的金融資	893,673	-	2,599,759	2,226,706	9,875,192	42,511,249	22,501,854	-	80,608,433
產									
發放貸款和墊款	7,773,498	-	25,918,015	36,300,140	161,551,589	221,189,523	98,833,967	-	551,566,732
其他金融資產	252,371	-	115,797	23,496	288,078	273,917	10,752	-	964,411
金融資產總額	9,352,107	72,085,174	65,556,900	60,967,944	237,715,044	340,932,634	144,106,339	65,980,333	996,696,475
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	38,200	8,735,201	-	-	94,384	8,867,785
同業及其他金融機構存放款									
項(2)	-	5,388,195	13,857,189	22,147,856	10,911,172	-	-	-	52,304,412
客戶存款(3)	-	264,405,252	8,354,724	14,346,745	131,424,761	256,960,741	2,920,949	8,107,191	686,520,363
租賃負債	-	-	20,934	41,869	198,272	611,531	204,459	-	1,077,065
已發行債務證券	-	-	-	28,830,000	40,298,000	3,036,000	11,960,000	-	84,124,000
其他金融負債	12,940	795,574	2,256,651	2,010,403	6,804,122	589,595	2,238	302,206	12,773,729
金融負債總額	12,940	270,589,021	24,489,498	67,415,073	198,371,528	261,197,867	15,087,646	8,503,781	845,667,354
流動性缺口淨額	9,339,167	(198,503,847)	41,067,402	(6,447,129)	39,343,516	79,734,767	129,018,693	57,476,552	151,029,121



## 47 金融風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

#### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

- (1) 含買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

#### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計，承諾到期前有關承諾不會被全部提取。

	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
2020年12月31日								
信貸承諾	139,532,553	4,732,684	66,867	27,714,139	23,244,408	8,383,561	-	203,674,212
2019年12月31日								
信貸承諾	116,550,453	7,943,554	8,963,742	16,914,121	24,340,131	-	-	174,712,001

### (c) 市場風險

市場風險指因利率、匯率、商品價格和股價等市場價格的不利變動導致本集團表內外業務發生損失的風險。

市場風險來自本集團的交易性及非交易性業務。本集團的市場風險包括匯率風險、利率風險及其他價格風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸風險。

本集團的匯率風險來自外匯敞口遭受匯率波動，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為市場風險管理的主要工具。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

#### (i) 貨幣風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、港元及其他幣種。

外幣交易主要涉及本集團資金敞口及外匯業務。下表針對本集團存在重大外匯風險敞口的貨幣性資產與負債及預計未來現金流量所涉幣種，列示了有關貨幣匯率變動的敏感性分析。該分析計算了當其他變量維持不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。

表內負數表示稅前利潤或權益可能減少的淨額，正數則表示稅前利潤或權益可能增加的淨額。然而，下表中所披露的影響金額是基於假設本集團年末外匯敞口保持不變，因此未考慮本集團有可能採取致力消除該外匯風險不利影響的措施。

貨幣	匯率波動%	對淨利潤的影響	
		2020年	2019年
美元	-1%	<b>(40,021)</b>	(117,927)
美元	1%	<b>40,021</b>	117,927
港幣	-1%	<b>(11,963)</b>	(14,551)
港幣	1%	<b>11,963</b>	14,551

上表雖顯示美元及港幣1%的波動對淨利潤的影響，惟倘貨幣升值相同百分比，相同金額的變動將產生相反的影響。

下表總結集團的貨幣風險敞口。表中包括本集團按原幣分類，以人民幣計賬的資產及負債：



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (i) 貨幣風險(續)

2020年12月31日	人民幣	美元 兌換成人民幣	港幣 兌換成人民幣	其他 兌換成人民幣	總共 兌換成人民幣
資產					
現金及存放中央銀行款 項	103,499,973	221,386	63,193	–	103,784,552
存放同業、拆出款項及 其他金融機構款項	83,585,723	6,874,418	2,429,092	282,475	93,171,708
發放貸款和墊款	552,556,961	611,379	–	–	553,168,340
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融資產	90,247,494	–	–	–	90,247,494
以攤餘成本計量的金融 資產	96,029,964	–	569,396	–	96,599,360
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	75,677,332	–	–	–	75,677,332
其他金融資產	1,500,286	979	–	–	1,501,265
金融資產總額	1,003,097,733	7,708,162	3,061,681	282,475	1,014,150,051
負債					
向中央銀行借款	20,303,227	–	–	–	20,303,227
同業及其他金融機構存 放款項	53,118,553	–	–	–	53,118,553
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融負債	5,052	–	–	–	5,052
客戶存款	774,333,399	2,371,688	1,460,118	259,649	778,424,854
租賃負債	957,973	–	–	–	957,973
已發行債務證券	76,643,876	–	–	–	76,643,876
其他金融負債	11,444,538	303	6,457	2	11,451,300
金融負債總額	936,806,618	2,371,991	1,466,575	259,651	940,904,835
淨資產及負債狀況	66,291,115	5,336,171	1,595,106	22,824	73,245,216
信貸承諾	203,626,949	45,990	655	618	203,674,212



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (i) 貨幣風險(續)

2019年12月31日	人民幣	美元 兌人民幣	港元 兌人民幣	其他 兌人民幣	兌人民幣 總額
資產：					
現金及存放中央銀行款 項	99,319,862	148,023	78,981	15,475	99,562,341
存放及拆放同業及其他 金融機構款項	63,593,651	14,828,789	1,214,563	261,040	79,898,043
發放貸款和墊款	462,808,906	242,465	–	–	463,051,371
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金 融資產	84,454,223	977,955	–	–	85,432,178
以攤餘成本計量的金融 資產	81,241,685	–	1,294,402	–	82,536,087
以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益 的金融資產	69,706,113	–	–	–	69,706,113
其他金融資產	962,664	765	799	183	964,411
<b>金融資產總額</b>	<b>862,087,104</b>	<b>16,197,997</b>	<b>2,588,745</b>	<b>276,698</b>	<b>881,150,544</b>
負債：					
向中央銀行借款	8,867,584	–	–	–	8,867,584
同業及其他金融機構存 放及拆入款項	51,530,550	223,915	–	–	51,754,465
客戶存款	657,108,915	250,474	641,783	241,914	658,243,086
租賃負債	925,531	–	–	–	925,531
已發行債務證券	79,240,055	–	–	–	79,240,055
其他金融負債	12,580,597	–	6,872	–	12,587,469
<b>金融負債總額</b>	<b>810,253,232</b>	<b>474,389</b>	<b>648,655</b>	<b>241,914</b>	<b>811,618,190</b>
<b>淨資產及負債情況</b>	<b>51,833,872</b>	<b>15,723,608</b>	<b>1,940,090</b>	<b>34,784</b>	<b>69,532,354</b>
信貸承諾	174,640,857	60,214	2,709	8,221	174,712,001



## 47 金融風險管理(續)

### (c) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產及生息負債的重新定價日期不匹配。本集團的生息資產及生息負債主要以人民幣計價。

本集團通過以下方式管理利率風險：

- 定期監測可能影響中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產及生息負債的合同重新定價(到期日)之間的時間差異；及
- 管理生息資產及生息負債定價與中國人民銀行基準利率的偏差。

下表展示在所有其他變量保持不變的情況下，本集團淨利潤及股權可能的利率變化的敏感性。

	對淨利潤的影響		對股權的影響	
	12月31日		12月31日	
	2020年	2019年	2020年	2019年
基點變化				
+100個基點	<b>(495,934)</b>	(242,648)	<b>(1,972,759)</b>	(1,623,383)
-100個基點	<b>495,934</b>	242,648	<b>2,112,655</b>	1,729,060

淨利潤的敏感性是指利率的合理可能變動對報告期末持有的金融資產及負債一年淨利潤的影響。對其他綜合收益的影響乃基於利率可能的合理變化，通過重估年末固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的投資組合計算。

上述敏感性分析基於以下假設：(i)三個月(含三個月)內、三個月至一年(含一年)內重新定價/到期的所有資產及負債均假設在各自區間的中間重新定價；(ii)收益率曲線存在平行變動；及(iii)資產及負債組合併無其他變動。本集團認為，該等假設並無反映其資本利用及利率風險的管理政策。因此，上述影響可能與實際情況不同。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

此外，上述分析僅為說明，並指基於預期收益率曲線情景及本集團當前利率風險狀況的淨利潤及其他綜合收益的預計變動的影響。然而，該影響並不包括管理層為減輕利率風險影響而採取的行動。

	2020年12月31日				已逾期	非計息	合計
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上			
資產：							
現金及存放中央銀行款項	99,974,047	-	-	-	-	3,810,505	103,784,552
存放及拆放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	68,010,416	22,200,105	2,490,177	-	287,631	183,379	93,171,708
發放貸款和墊款	138,957,575	318,171,256	80,413,932	10,865,974	4,759,603	-	553,168,340
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	44,757,152	23,071,995	16,144,401	1,227,963	3,319,693	1,726,290	90,247,494
以攤餘成本計量的金融資產	13,595,547	21,496,691	36,967,925	21,031,415	2,293,387	1,214,395	96,599,360
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,163,323	5,651,426	38,609,717	26,247,643	1,629,721	1,375,502	75,677,332
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,501,265	1,501,265
金融資產總額	367,458,060	390,591,473	174,626,152	59,372,995	12,290,035	9,811,336	1,014,150,051
負債							
向中央銀行借款	2,506,510	17,762,483	-	-	-	34,234	20,303,227
同業及其他金融機構存放及拆入款項 <sup>(2)</sup>	30,428,484	22,466,830	-	-	-	223,239	53,118,553
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	5,052	5,052
客戶存款	382,721,056	135,312,122	247,805,356	1,398,566	-	11,187,754	778,424,854
租賃負債	77,533	198,794	575,454	106,192	-	-	957,973
已發行債務證券	21,150,380	44,088,869	999,221	9,998,868	-	406,538	76,643,876
其他金融負債	2,816,667	6,940,000	287,754	-	-	1,406,879	11,451,300
金融負債總額	439,700,630	226,769,098	249,667,785	11,503,626	-	13,263,696	940,904,835
利率敏感性缺口總計	(72,242,570)	163,822,375	(75,041,633)	47,869,369	12,290,035	(3,452,360)	73,245,216



## 47 金融風險管理(續)

### (c) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險(續)

	2019年12月31日				已逾期	非計息	合計
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上			
資產：							
現金及存放中央銀行款項 存放及拆放同業及其他金 融機構款項(1)	96,449,402	-	-	-	-	3,112,939	99,562,341
發放貸款和墊款	59,917,637	19,432,104	295,500	-	30,075	222,727	79,898,043
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資 產	100,195,250	290,758,493	58,994,462	5,514,326	7,588,840	-	463,051,371
以攤餘成本計量的金融資 產	29,055,144	6,602,513	38,136,490	3,559,813	12,550	8,065,668	85,432,178
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融資產	5,033,472	30,773,605	30,110,457	14,992,965	294,279	1,331,309	82,536,087
其他金融資產	3,822,992	8,934,905	36,345,901	18,270,522	893,673	1,438,120	69,706,113
其他金融資產	-	-	-	-	-	964,411	964,411
<b>金融資產總額</b>	<b>294,473,897</b>	<b>356,501,620</b>	<b>163,882,810</b>	<b>42,337,626</b>	<b>8,819,417</b>	<b>15,135,174</b>	<b>881,150,544</b>
負債							
向中央銀行借款	38,200	8,735,000	-	-	-	94,384	8,867,584
同業及其他金融機構存放 及拆入款項(2)	40,809,519	10,690,000	-	-	-	254,946	51,754,465
客戶存款	287,047,239	129,062,353	232,433,185	1,593,118	-	8,107,191	658,243,086
租賃負債	61,301	190,369	531,400	142,461	-	-	925,531
已發行債務證券	28,663,552	39,171,890	999,335	9,998,740	-	406,538	79,240,055
其他金融負債	3,320,000	6,206,600	433,672	-	-	2,627,197	12,587,469
<b>金融負債總額</b>	<b>359,939,811</b>	<b>194,056,212</b>	<b>234,397,592</b>	<b>11,734,319</b>	<b>-</b>	<b>11,490,256</b>	<b>811,618,190</b>
<b>利率敏感性缺口總計</b>	<b>(65,465,914)</b>	<b>162,445,408</b>	<b>(70,514,782)</b>	<b>30,603,307</b>	<b>8,819,417</b>	<b>3,644,918</b>	<b>69,532,354</b>

(1) 包括買入返售金融資產。

(2) 包括賣出回購金融資產款。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理(續)

#### (d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

- 維持充足的優質資本，以符合資產監管要求、支持業務發展及提升本集團的可持續發展規模；
- 充分識別、計算、監測、減少及控制各類風險，確保資本與相關風險及本集團風險管理水平相適應；及
- 優化資產結構及合理配置資本，穩步提高資本效率與回報及促進本集團的可持續發展。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引及中國銀保監會的監管規定，運用多種技巧監控資本充足率和監管資本。本行每季度向中國銀保監會上報所要求的信息。本集團自2013年1月1日開始根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算資本充足率。

監管資本由本集團財務部管理，包括以下內容：

- 普通股一級資本，主要包括股本、資本公積、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、少數股東權益可計入部份及其他；
- 其他一級資本，包括已發行其他一級資本工具與相關溢價及少數股東權益可計入部份；及
- 二級資本，包括已發行二級資本工具與相關溢價、超額貸款損失準備及少數股東權益可計入部份。

本集團採用權重法計量信用風險加權資產，經計及合資格抵押或擔保，根據資產及交易對手的信用風險釐定，並作出調整以反映潛在虧損。市場風險加權資產和操作風險加權資產分別採用標準法及基本指標法計算。

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。



## 47 金融風險管理(續)

### (d) 資本管理(續)

本集團遵守監管機構於報告期間發佈的資本要求。下表概述本集團根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算之普通股一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

	於12月31日	
	2020年	2019年
普通股一級資本淨額	60,398,707	59,580,724
一級資本淨額	70,512,335	69,660,925
資本淨額	82,469,589	85,093,035
風險加權資產	656,572,371	597,980,137
普通股一級資本充足率	9.20%	9.96%
一級資本充足率	10.74%	11.65%
資本充足率	12.56%	14.23%

## 48 金融工具的公允價值

### (a) 以公允價值計量的金融工具

#### 釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層級釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

第二層：對公允價值計量而言屬重大的可直接或間接觀察的最低層輸入數據的估值技術；及

第三層：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表列示按公允價值層次劃分的以公允價值計量或披露的金融工具分析：

2020年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產				
— 債券	—	45,306,357	—	45,306,357
— 基金及其他投資	30,619,699	—	14,321,438	44,941,137
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	68,994,884	—	68,994,884
— 其他投資	—	—	6,682,448	6,682,448
合計	30,619,699	114,301,241	21,003,886	165,924,826

2019年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	33,368,423	29,777	33,398,200
— 基金及其他投資	19,243,107	—	32,790,871	52,033,978
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	54,269,091	—	54,269,091
— 其他投資	—	—	15,437,022	15,437,022
合計	19,243,107	87,637,514	48,257,670	155,138,291



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融工具的公允價值 (續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表呈列截至2020年及2019年12月31日止年度第三層資產的變動：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	合計
	債券	基金及其他投資		
於2020年1月1日	29,777	32,790,871	15,437,022	48,257,670
購入	-	4,248,082	4,183	4,252,265
轉撥至第三層	-	-	-	-
總收益及虧損				
— 已實現收益及虧損	4,964	(1,568,738)	(295,038)	(1,858,812)
— 其他綜合收益	-	-	(330,832)	(330,832)
結算	(34,741)	(21,148,777)	(8,132,887)	(29,316,405)
於2020年12月31日	-	14,321,438	6,682,448	21,003,886
於2019年1月1日	236,251	47,142,730	10,836,697	58,215,678
購入	-	16,428,508	9,324,162	25,752,670
轉撥至第三層	-	-	-	-
總收益及虧損				
— 已實現收益及虧損	(206,474)	(1,098,826)	353,016	(952,284)
— 其他綜合收益	-	-	(978,838)	(978,838)
結算	-	(29,681,541)	(4,098,015)	(33,779,556)
於2019年12月31日	29,777	32,790,871	15,437,022	48,257,670



## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

以下為屬於第三層次公允價值計量的範圍內供經常性公允價值計量的所用估值技術及重要參數的定性及定量信息：

	公允價值		估值技術	不可觀察輸入數據
	於2020年 12月31日	於2019年 12月31日		
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產				
— 債券	—	29,777	折現現金流量	風險調整折現 率、現金流量
— 基金及其他投資	<b>14,321,438</b>	32,790,871	折現現金流量	風險調整折現 率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產				
— 其他投資	<b>6,682,448</b>	15,437,022	折現現金流量	風險調整折現 率、現金流量
合計	<b>21,003,886</b>	48,257,670		

截至2020年及2019年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

於2020年及2019年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層的金融資產主要為資管計劃或理財產品，在估值時使用預期未來現金流量等不可觀察輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動上升或下降。

第三層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。

於2020年及2019年，以公允價值計量的金融資產並無第一層與第二層之間的轉撥。



## 48 金融工具的公允價值(續)

### (b) 披露公允價值的金融工具

於2020年12月31日，合併財務狀況表中並非以公允價值呈列的金融資產及負債主要指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘成本計量的金融資產」、「中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2019年12月31日：指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘成本計量的金融資產」、「中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」)。

除下列項目外，賬面價值與公允價值之間概無重大差異。

	於12月31日	
	2020年	2019年
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	<b>96,599,360</b>	82,536,087
已發行債務證券	<b>76,643,876</b>	79,240,055
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	<b>97,036,231</b>	84,096,337
已發行債務證券	<b>76,798,002</b>	79,315,729

## 49 本報告期後事項

截至2021年3月29日，本集團於截至2020年12月31日止年度的財務報表中概無重大事件需做進一步披露。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 50 本行財務狀況表

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	88,359,970	86,388,911
存放同業及其他金融機構款項	12,550,815	15,885,912
拆出資金	18,428,945	18,388,801
買入返售金融資產	45,594,637	27,965,203
發放貸款和墊款	482,330,490	406,088,165
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	90,455,641	84,954,655
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	68,830,069	68,602,166
— 以攤餘成本計量的金融資產	74,178,799	64,418,965
於子公司的投資	7,403,206	6,367,058
物業及設備	1,732,944	1,762,610
遞延所得稅資產	5,918,119	4,564,524
其他資產	4,887,613	4,891,483
<b>資產合計</b>	<b>900,671,248</b>	<b>790,278,453</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	18,449,937	7,694,010
同業及其他金融機構存放款項	49,684,643	47,613,154
拆入資金	816,982	231,103
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	5,052	—
賣出回購金融資產款項	8,308,417	9,530,355
客戶存款	671,427,868	571,249,597
應付所得稅	1,503,338	2,033,112
已發行債務證券	75,616,155	78,262,220
其他負債	8,338,126	7,343,661
<b>負債合計</b>	<b>834,150,518</b>	<b>723,957,212</b>
<b>權益</b>		
股本	9,808,269	9,808,269
優先股	9,820,734	9,820,734
儲備	27,606,005	27,383,558
未分配利潤	19,285,722	19,308,680
<b>權益合計</b>	<b>66,520,730</b>	<b>66,321,241</b>
<b>負債及權益合計</b>	<b>900,671,248</b>	<b>790,278,453</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 51 本行儲備

本行於2020年度及2019年度的儲備及未分配利潤變動如下：

	資本公積	盈餘公積	儲備		合計	未分配利潤
			一般準備	其他綜合收益		
2019年1月1日餘額	10,870,702	4,304,032	9,018,690	1,063,845	25,257,269	16,679,246
本年淨利潤	-	-	-	-	-	6,572,037
本期其他綜合收益	-	-	-	44,735	44,735	-
股東捐贈	100,605	-	-	-	100,605	-
提取盈餘公積	-	657,204	-	-	657,204	(657,204)
提取一般準備	-	-	1,323,745	-	1,323,745	(1,323,745)
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	(1,961,654)
2019年12月31日餘額	10,971,307	4,961,236	10,342,435	1,108,580	27,383,558	19,308,680
2020年1月1日餘額	10,971,307	4,961,236	10,342,435	1,108,580	27,383,558	19,308,680
本年淨利潤	-	-	-	-	-	4,119,846
本期其他綜合收益	-	-	-	(1,323,187)	(1,323,187)	-
股東捐贈	29,254	-	-	-	29,254	-
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-
提取一般準備	-	-	1,516,380	-	1,516,380	(1,516,380)
已向普通股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(1,961,654)
已向優先股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(664,770)
2020年12月31日餘額	11,000,561	4,961,236	11,858,815	(214,607)	27,606,005	19,285,722

### 52 本財務報表之批准

本財務報表於2021年3月29日經董事會批准及授權刊發。

## 未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1. 流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

#### (1) 流動性比率

	於2020年12月31日	於2019年12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	<b>87.52%</b>	88.51%

#### (2) 流動性覆蓋率

	於2020年12月31日	於2019年12月31日
合格優質流動性資產	<b>161,194.23</b>	144,829.21
未來30天將現金流出	<b>68,477.68</b>	75,652.00
流動性覆蓋率	<b>235.40%</b>	191.44%

#### (3) 淨穩定資金比例

	於2020年12月31日	於2020年9月30日	於2020年6月30日
可用的穩定資產	<b>647,341.56</b>	628,510.83	576,188.14
所需的穩定資金	<b>549,210.09</b>	532,094.98	533,612.23
淨穩定資金比例	<b>117.87%</b>	118.12%	107.98%

根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》，自2018年7月1日起(該辦法的生效期日)，上述流動性比率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例乃根據財政部頒佈的企業會計準則編製的財務報表計算。

### 2. 貨幣集中度

	於2020年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	<b>7,720.79</b>	<b>3,071.13</b>	<b>318.37</b>	<b>11,110.29</b>
即期負債	<b>7,655.91</b>	<b>3,071.13</b>	<b>318.37</b>	<b>11,045.41</b>
淨長/(短)頭寸	<b>64.88</b>	-	-	<b>64.88</b>



## 未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2. 貨幣集中度(續)

	於2019年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	16,262.96	2,611.70	284.62	19,159.28
即期負債	(16,193.59)	(2,611.40)	(284.55)	(19,089.54)
淨長/(短)頭寸	69.37	0.30	0.07	69.74

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。本集團於2020年12月31日及2019年12月31日止年度並無結構性頭寸。

### 3. 跨國債權

本集團對中國內地境外的第三方的所有債權以及對中國內地境內的第三方外幣債權均視作跨國債權。

跨國債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產和債券投資。

跨國債權按照國家或地區予以披露。計入任何風險轉移後，當一個國家或地區構成跨國債權總金額10%或以上時，即予以呈報。僅於債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或債權應由某銀行的海外分行履行，而其總行位於另一國家，才會產生風險轉移。

	於2020年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	<b>9,894.19</b>	<b>610.92</b>	<b>10,505.11</b>
其中屬於香港的部分	<b>3,970.51</b>	—	<b>3,970.51</b>
北美洲及南美洲	<b>523.72</b>	—	<b>523.72</b>
歐洲	<b>8.67</b>	—	<b>8.67</b>
大洋洲	<b>5.86</b>	—	<b>5.86</b>
總計	<b>10,432.44</b>	<b>610.92</b>	<b>11,043.36</b>

## 未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3. 跨國債權(續)

	於2019年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	16,520.33	241.19	16,761.52
其中屬於香港的部分	2,832.05	—	2,832.05
北美洲及南美洲	1,275.98	—	1,275.98
歐洲	3.53	—	3.53
大洋洲	5.22	—	5.22
總計	17,805.06	241.19	18,046.25

### 4. 已逾期客戶貸款和墊款本金的地區分佈

按區域劃分的已逾期客戶貸款及墊款本金	於2020年12月31日	於2019年12月31日
廣州	<b>9,865.43</b>	11,951.51
珠三角(除廣州外)	<b>458.99</b>	330.88
廣東省(除珠三角外)	<b>923.27</b>	511.65
長三角	<b>50.53</b>	45.68
東北地區	<b>13.44</b>	99.48
環渤海	<b>161.73</b>	89.78
西部地區	<b>55.96</b>	45.97
中部地區	<b>539.09</b>	583.94
其他	<b>98.14</b>	71.49
總計	<b>12,166.58</b>	13,730.38



「年度股東大會」	本行的年度股東大會
「公司章程」或「章程」	本行股東於2018年9月6日舉行的臨時股東大會通過並經中國銀行保險監管管理委員會廣東監管局於2018年11月30日預先核准，於2019年6月20日發行境外優先股生效的本行公司章程，或會不時修訂補充或以其他方式修改。
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「本公司、本行、廣州農商銀行」	廣州農村商業銀行股份有限公司
「村鎮銀行」	經中國銀保監會批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「董事」	本行董事
「本集團」	廣州農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「廣東銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局
「H股」	註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「港元」	香港特別行政區法定貨幣
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「最後可行日期」	2021年3月29日



## 釋義

「上市規則」或「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「非境外上市股」	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「報告期」	2020年1月1日至2020年12月31日止全年
「人民幣」	中華人民共和國法定貨幣
「三農」	農業、農村和農民
「證券及期貨條例」	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「股東」	本行股東
「監事」	本行監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣





广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK