

以下第I-1至I-3頁為本集團申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文，以供收錄於本文件。此會計師報告乃按照香港會計師公會頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」的要求擬備，並以本集團董事及聯席保薦人為收件人。

**[羅兵咸永道會計師事務所信箋]**

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

**序言**

本所(以下簡稱「我們」)謹此就東莞農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱為「貴集團」)的歷史財務資料作出報告(載於第I-4至I-199頁)，此等歷史財務數據包括於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的合併財務狀況報表、貴行於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的財務狀況報表以及截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度各年與截至2021年3月31日止三個月(「往績記錄期間」)的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表1，以及主要會計政策概要及其他附註解釋數據(統稱為「歷史財務數據」)。第I-4至I-199頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其擬備以供收錄於貴行於[文件日期]就貴行在香港聯合交易所有限公司主板進行股份首次[編纂]而刊發的文件(「文件」)內。

**董事就歷史財務資料須承擔的責任**

貴行董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務資料，並對其認為為使歷史財務數據的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

**申報會計師的責任**

我們的責任是對歷史財務資料發表意見，並將我們的意見向閣下報告。我們已按照香港會計師公會(「會計師公會」)頒佈的香港投資通函呈報準則第200號，投資通函內就歷史財務數據出具的會計師報告執行我們的工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作以對歷史財務數據是否不存在任何重大錯誤陳述獲取合理保證。

我們的工作涉及執程序以獲取有關歷史財務資料所載金額及披露的證據。所選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致歷史財務數據存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，申報會計師考慮與該實體根據歷史財務數據附註2.1所載的擬備基準擬備真實而中肯的歷史財務數據相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對該實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及所作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務數據的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的證據是充分、適當的，為發表意見提供了基礎。

## 意見

我們認為，就會計師報告而言，此等歷史財務數據已根據歷史財務數據附註2.1所載的擬備基準，真實而中肯地反映貴行於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的財務狀況及貴集團於2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日的合併財務狀況以及貴集團於往績記錄期間的合併財務表現及合併現金流量。

## 審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱 貴集團追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至2020年3月31日止三個月的綜合全面收益表、綜合權益變動表和綜合現金流量表以及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。 貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的擬備基準，列報及擬備追加期間的比較財務資料。我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會（「國際審計及鑒證準則理事會」）頒佈的國際審閱準則第2410號由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本會計師報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2.1所載的擬備基準擬備。

根據《香港聯合交易所有限公司證券《上市規則》(「《上市規則》」)及《公司(清盤及雜項條文)條例》下事項出具的報告

**調整**

在擬備歷史財務資料時，未對第I-4頁中所述的相關財務報表作出任何調整。

**股息**

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

[羅兵咸永道會計師事務所]

執業會計師

香港

[日期]

## 附錄一

## 會計師報告

### I 貴集團歷史財務資料

#### 編製歷史財務資料

下文所載歷史財務資料屬於本會計師報告一部分。

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

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

#### 合併綜合收益表

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

## 附錄一

## 會計師報告

| 附註  | 截至12月31日止年度      |                  |                    | 截至3月31日止三個月      |                  |
|---|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
|   | 2018年            | 2019年            | 2020年              | 2020年<br>(未經審計)  | 2021年            |
| <b>淨利潤歸屬於：</b>                              |                  |                  |                    |                  |                  |
| 貴行股東  | 4,482,351        | 4,935,856        | 4,856,926          | 1,500,924        | 1,711,808        |
| 非控制性權益                                      | (29,045)         | (65,607)         | 198,391            | 26,538           | 47,393           |
|   | <u>4,453,306</u> | <u>4,870,249</u> | <u>5,055,317</u>   | <u>1,527,462</u> | <u>1,759,201</u> |
| <b>歸屬於貴行股東利潤的</b>                           |                  |                  |                    |                  |                  |
| <b>基本及稀釋每股收益</b>                            |                  |                  |                    |                  |                  |
| <b>(每股人民幣元)</b>                             |                  |                  |                    |                  |                  |
| 14  | <u>0.78</u>      | <u>0.86</u>      | <u>0.85</u>        | <u>0.26</u>      | <u>0.30</u>      |
| <b>其他綜合收益／(虧損)</b>                          |                  |                  |                    |                  |                  |
| <b>預計將重分類至損益的</b>                           |                  |                  |                    |                  |                  |
| <b>項目：</b>                                  |                  |                  |                    |                  |                  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動              | 1,654,946        | (865,093)        | (1,510,171)        | 690,586          | (220,622)        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備              | 612,095          | 1,731,008        | 98,386             | 105,946          | 103,868          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動及信用損失準備的所得稅影響 | (566,760)        | (216,447)        | 352,897            | (199,133)        | 29,188           |
| <b>預計不會重分類至</b>                             |                  |                  |                    |                  |                  |
| <b>損益的項目：</b>                               |                  |                  |                    |                  |                  |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動            | (3,822)          | 10,577           | 2,557              | (7,367)          | 3,073            |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動的所得稅影響      | 956              | (2,644)          | (639)              | 1,842            | (768)            |
|   | <u>1,697,415</u> | <u>657,401</u>   | <u>(1,056,970)</u> | <u>591,874</u>   | <u>(85,261)</u>  |
| <b>綜合收益總額</b>                               | <u>6,150,721</u> | <u>5,527,650</u> | <u>3,998,347</u>   | <u>2,119,336</u> | <u>1,673,940</u> |
| <b>綜合收益總額歸屬於：</b>                           |                  |                  |                    |                  |                  |
| 貴行股東  | 6,176,742        | 5,592,152        | 3,823,743          | 2,088,555        | 1,615,558        |
| 非控制性權益                                      | (26,021)         | (64,502)         | 174,604            | 30,781           | 58,382           |
|   | <u>6,150,721</u> | <u>5,527,650</u> | <u>3,998,347</u>   | <u>2,119,336</u> | <u>1,673,940</u> |

## 附錄一

## 會計師報告

### 合併財務狀況表

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

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

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

附 錄 一

會 計 師 報 告

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



附錄一

會計師報告

歸屬於貴行的股東權益

|                   | 股本<br>(附註32)     | 重估儲備<br>(附註33) | 盈餘公積<br>(附註34)   | 一般風險<br>準備<br>(附註34) | 未分配利潤             | 非控制性<br>權益       | 合計                |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>2021年1月1日</b>  | 5,740,455        | 196,291        | 7,177,594        | 5,767,735            | 17,263,552        | 2,497,187        | 38,642,814        |
| 本期淨利潤             | —                | —              | —                | —                    | 1,711,808         | 47,393           | 1,759,201         |
| 其他綜合收益            | —                | (96,250)       | —                | —                    | —                 | 10,989           | (85,261)          |
| <b>綜合收益合計</b>     | —                | (96,250)       | —                | —                    | 1,711,808         | 58,382           | 1,673,940         |
| 提取盈餘公積            | —                | —              | —                | —                    | —                 | —                | —                 |
| 提取一般風險儲備          | —                | —              | —                | —                    | —                 | —                | —                 |
| 股利分配 (附註36)       | —                | —              | —                | —                    | —                 | —                | (1,554,586)       |
| <b>2021年3月31日</b> | <b>5,740,455</b> | <b>100,041</b> | <b>7,177,594</b> | <b>5,767,735</b>     | <b>18,975,360</b> | <b>2,555,569</b> | <b>40,316,754</b> |

## 附錄一

## 會計師報告

### 合併現金流量表

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴行的財務狀況表

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## II 歷史財務資料附註

### 1 一般資料

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

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

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

### 2 主要會計政策概要

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

#### 2.1 編製基礎

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

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

除某些金融工具以公允價值計量外，歷史財務資料以歷史成本作為編製基礎。

編製符合國際財務報告準則的歷史財務資料需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用貴集團的會計政策過程中行使其判斷。對於涉及高度的判斷或高度複雜性的事項，或涉及對歷史財務資料作出重大假設和估計的事項，已呈列於附註3。

## 附錄一

## 會計師報告

### 2.1.1 已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

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

貴集團預計採用該等準則不會對貴集團的財務狀況及表現造成重大影響。

## 2.2 合併財務報表

### 2.2.1 合併基礎

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

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

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

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

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



對子公司投資在貴行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

### 2.2.2 企業合併

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

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

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

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

### 2.2.3 商譽

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

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

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

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

### 2.3 聯營公司

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

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

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

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

### 2.4 外幣折算

貴集團的功能貨幣為人民幣。貴集團和貴行的呈列貨幣為人民幣。

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

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

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

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

## 2.5 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

貴集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和負債的利息收入和支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見附註2.12金融工具的後續計量。

## 2.6 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在貴集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。對於在某一時點履行的履約義務，貴集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、結算清算及債券[編纂]收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，貴集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢及託管收入等。

## 2.7 股利收入

股利僅於貴集團收取股利的權利被確立時於損益確認。

## 2.8 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件並能夠收到時，予以確認。確認為貨幣資產的政府補助按已收取或將收取的金額計量。確認為非貨幣資產的政府補助按公允價值計量。

## 2.9 職工薪酬

職工薪酬是貴集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括在職薪酬、離職後福利和內退福利。

### 在職薪酬

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

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

### 離職後福利

貴集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是貴集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，貴集團也不再承擔法定或推定的進一步支付義務的離職後福利。

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

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

## 2.10 稅項

### 當期及遞延所得稅

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

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

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

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

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

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

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

### 增值稅

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

## 2.11 貴金屬

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

## 2.12 金融工具

### 2.12.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當貴集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

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

於初始確認時，貴集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的遞增交易費用。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。

(1) 金融資產

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

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

業務模式反映了貴集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，貴集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用（例如，以交易為目的持有金融資產），那麼該金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。貴集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，貴集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，貴集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

貴集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、中國中央及地方政府發行的債券和公司債券。債務工具的分類與計量取決於貴集團管理該資產的業務模式及該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，貴集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。

- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。

貴集團亦可將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入損益，前提是這種做法能夠顯著減少或消除以不同基準計量資產和負債造成的錯配。該指定一經做出，不得撤銷。

#### 權益工具

權益工具是指從發行人角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產剩餘收益的工具。

貴集團後續的全部權益工具以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已選擇於初始確認時做出不可撤銷指定權益工具以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益除外。

#### (2) 金融負債

貴集團金融負債於初始確認時分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和以攤餘成本列賬的其他金融負債。以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債適用於衍生工具及交易性金融負債。

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件而確認的金融負債，貴集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該金融負債產生的所有費用。

#### 2.12.2 金融資產的重分類

貴集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法重分類，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值利得或損失)或利息進行重列。重分類日是指導致貴集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

#### 2.12.3 公允價值確定方法

公允價值是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格(即平倉價)；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

倘金融工具的報價易於定期從交易所、行業協會、定價服務或監管機構獲得，且該等價格代表了在有序交易中實際及定期發生的市場交易，則視為於活躍市場報價。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象包括存在顯著買賣價差、買賣價差顯著擴大或不存在近期交易。

金融工具不存在活躍市場的，貴集團採用適當估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現分析法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

#### 2.124 金融工具的後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

##### (1) 攤餘成本

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤餘形成的累計攤餘額；(iii)扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

貴集團採用實際利率法計算該等金融資產的利息收入和利息支出，並列報為「利息收入」和「利息支出」。

實際利率是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金付款或收款，貼現為該金融資產賬面餘額（即扣除減值準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，貴集團根據該金融資產的攤餘成本（而非賬面餘額）計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

按實際利率乘以金融資產的賬面餘額計算利息收入，並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；及
- (ii) 對於並非購入或源生已發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本（即已扣除預期信用損失準備）和實際利率計算其利息收入。若該金融資產在後續期間因品質有所改善而不再存在信用減值，並且信用風險的改善在客觀上與應用上述規定之後發生的若干事件相關，則應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。



(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益

債務工具

賬面價值的變動計入其他綜合收益，惟該工具攤餘成本的減值利得或損失、利息收入和匯兌損益於損益確認。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從權益中轉出，計入損益。採用實際利率法計算該等金融資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益後，公允價值利得及損失在其他綜合收益確認，且後續不得重新分類至損益(包括處置時)。貴集團確定收取股息(即該等投資的回報)的權利時持續於損益確認為投資收入。

(3) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

債務工具

對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「淨交易(損失)/收益」，除非該收益或損失產生自指定為以公允價值計量或非交易性的債務工具，則在「金融投資淨(損失)/收益」中單獨列報。

(4) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入損益。

2.12.5 金融工具的減值

貴集團按前瞻性基準評估以攤餘成本列賬和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產的預期信用損失，以及部分貸款承諾和財務擔保合同的風險。

預期信用損失是指以發生違約的風險為權重的信用損失的加權平均值。信用損失是指貴集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值(其中，對於貴集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率貼現)。

貴集團對金融工具預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (i) 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；

- (ii) 貨幣時間價值；
- (iii) 在資產負債表日無需付出不必要的成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的資訊。

附註42.1說明了計量預期信用損失所使用的輸入值、假設及估計技巧。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，貴集團應用確認及計量損失準備的減值要求在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失計入損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

倘貴集團在前一報告期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，貴集團在當期報告日按照相當於12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的預期信用損失的轉回金額計入損益，但購入或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，貴集團在報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。

#### 2.12.6 貸款合同修改

貴集團有時會因應某些特殊情況重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，貴集團會評估修改後的合同條款是否發生了重大變化。貴集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額；
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化；
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限；
- 貸款利率出現重大變化；
- 貸款幣種發生改變；
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水準。

如果條款發生了重大變化，貴集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。應用減值要求時，包括確定信用風險是否出

現顯著增加時，貴集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。但對於上述新確認的金融資產，貴集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的差額亦作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果條款並未發生重大變化，則合同重訂或修改不會導致金融資產的終止確認。貴集團根據修改後的現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改後的利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

#### 2.12.7 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及回報轉讓給另一個主體的情況下，貴集團才終止確認金融資產。若貴集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及回報，並繼續控制該項轉移資產，貴集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若貴集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及回報，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

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

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

#### 2.12.8 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和負債以互相抵銷後的淨額在合併財務狀況表中列示：(i)貴集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；(ii)貴集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。該抵銷權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在貴集團與所有交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

#### 2.12.9 回購協議和返售協議

具有固定回購日期和價格的回購協議中，作為抵押品而轉移的金融資產不會被終止確認。該等金融資產仍繼續入賬列為以攤餘成本計量的金融投資或以公允價值計量且其變動計入

其他綜合收益的金融投資(視情況而定)，相應的債務列為賣出回購金融資產。未終止確認的項目在「附註39 — 或有負債及承諾 — 擔保物」中呈列。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。所接納的有關抵押品在合併財務報表確認(「附註39 — 或有負債及承諾 — 擔保物」)。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入合併綜合收益表。

#### 2.12.10 財務擔保合同和貸款承諾

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

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

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

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

#### 2.13 物業及設備

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

##### (a) 成本

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

初始確認後，物業及設備按成本減累計折舊與減值損失後的金額列賬。

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

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

### (b) 折舊

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

物業及設備的預計使用年限及折舊率(攤銷率)列示如下：

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

貴集團於各報告日對資產的殘值及使用年限進行覆核並調整(倘適當)。

### (c) 處置及報廢

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

### (d) 在建工程

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

## 2.14 無形資產

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

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

## 2.15 投資性房地產

投資性房地產是指貴集團為獲取租金收入或資本增值，或兩者兼有而持有之房地產。

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

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

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

## 2.16 抵債資產

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

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入當期合併利潤表。

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

## 2.17 非金融資產(商譽除外)減值準備

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

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

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

### 2.18 股利分配

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

### 2.19 預計負債

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

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

### 2.20 或有負債

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

貴集團對或有負債不予確認僅予披露，除非經濟利益流出貴集團的可能性極高。

### 2.21 現金及現金等價物

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

### 2.22 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人的合同。

#### 貴集團作為承租人

貴集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

貴集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。貴集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產預計使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產預計使用壽命兩者較短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，貴集團將物業及設備的賬面價值減至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃，貴集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

#### 貴集團作為出租人

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

### 2.23 土地使用權

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

### 2.24 受託業務

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

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



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

## 2.25 關聯方

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

## 2.26 經營分部

經營分部是指貴集團內滿足下列所有條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入及費用；(2)貴集團管理層能夠定期審閱該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)貴集團能夠取得該組成部分的財務狀況、經營業績和現金流量等有關資訊。兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件，則可合併為一個經營分部。

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

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

## 3 重大會計估計及判斷

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

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

### (1) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及部分貸款承諾和財務擔保合同產生的風險，其預期信用損失準備的計量使用複雜模型和大量對未

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

根據相關會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

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

關於上述判斷及估計的具體資訊請參見附註42.1。

## (2) 商譽減值

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

## (3) 金融工具公允價值

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

## (4) 稅項

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

## 附錄一

## 會計師報告

### (5) 結構化主體合併

當貴集團作為結構化主體的資產管理人或投資人時，貴集團需要就是否控制及應否合併該等結構化主體作出重大判斷。進行評估時，貴集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析及測試結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供流動性資金及其他支援。貴集團亦透過分析其對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水準、因持有結構化主體的其他權益所承擔可變回報風險以及其他參與方於結構化主體持有的權利，評估其擔任的角色是主要責任人或代理人。

### 4 利息淨收入

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 5 手續費及佣金淨收入

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

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

### 6 交易淨收益

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 7 金融投資淨收益

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

### 8 其他營業收入

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 9 營業費用

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

### 10 員工費用(包括董事及監事薪酬)

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 11 董事、監事及最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事和監事的酬金詳情如下：

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

附錄一

會計師報告

截至2019年12月31日止年度

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



附 錄 一

會 計 師 報 告

截至2019年12月31日止年度

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

附錄一

會計師報告

截至2020年12月31日止年度

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

附錄一

會計師報告

截至2020年3月31日止三個月(未經審計)

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

附錄一

會計師報告

截至2021年3月31日止三個月

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

- (1) 葉錦泉於2017年度股東大會被選舉為董事，並於2018年6月取得董事任職資格批覆。
- (2) 莫東一於2018年6月被選舉為監事，並於2019年10月辭去監事職務。
- (3) 陳勝於2018年9月被選舉為監事。
- (4) 劉曉東於2018年9月辭去執行董事職務。
- (5) 肖光於2018年12月辭去執行董事職務。
- (6) 鍾國波於2018年2月辭去監事職務。

## 附錄一

## 會計師報告

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

貴行最高薪五位人士(包括董事、非董事及非監事)如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

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

- (c) 董事、監事的其他利益和權益

截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度，貴集團：

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 12 預期信用損失及資產損失

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

### 13 所得稅支出

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

(a) 貴集團的免稅收入包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

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

### 14 基本每股收益和稀釋每股收益

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

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



## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 稀釋每股收益

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

### 15 現金及存放中央銀行款項

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

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### 16 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 17 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率分別為4.96%、3.87%、3.13%及3.07%。

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

截至2018年、2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴行以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率分別為4.68%、3.93%、3.06%及2.95%。

## 附錄一

## 會計師報告

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況：

### 貴集團

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

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

### 貴集團

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

附錄一

會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴行

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

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

### 貴行

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

附錄一

會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

## 附錄一

## 會計師報告

(c) 按賬面值的變動分析情況：

### 貴集團

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

### 貴集團

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

附錄一

會計師報告

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

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

附錄一

會計師報告

貴行

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

### 貴行

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

附錄一

會計師報告

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

(d) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

貴集團

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



附錄一

會計師報告

| 2019年12月31日 | 賬面值                |                  |                | 合計                 |
|-------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|             | 第一階段               | 第二階段             | 第三階段           |                    |
|             | 12個月               | 整個               | 整個             |                    |
|             | 預期                 | 存續期              | 存續期            |                    |
| 信用損失        | 信用損失               | 信用損失             |                |                    |
| 客戶貸款及墊款總額   |                    |                  |                |                    |
| — 公司貸款及墊款   | 120,765,748        | 2,491,166        | 2,758,063      | 126,014,977        |
| — 個人貸款及墊款   | 79,311,018         | 511,260          | 427,911        | 80,250,189         |
| 預期信用損失準備    | (3,356,036)        | (1,367,504)      | (2,570,988)    | (7,294,528)        |
| 客戶貸款及墊款淨額   | <u>196,720,730</u> | <u>1,634,922</u> | <u>614,986</u> | <u>198,970,638</u> |

| 2020年12月31日 | 賬面值                |                  |                | 合計                 |
|-------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|             | 第一階段               | 第二階段             | 第三階段           |                    |
|             | 12個月               | 整個存續期            | 整個存續期          |                    |
|             | 預期                 | 預期               | 預期             |                    |
| 信用損失        | 信用損失               | 信用損失             |                |                    |
| 客戶貸款及墊款總額   |                    |                  |                |                    |
| — 公司貸款及墊款   | 158,453,676        | 3,334,835        | 1,957,422      | 163,745,933        |
| — 個人貸款及墊款   | 96,757,729         | 644,898          | 834,019        | 98,236,646         |
| 預期信用損失準備    | (3,183,981)        | (1,952,684)      | (2,204,152)    | (7,340,817)        |
| 客戶貸款及墊款淨額   | <u>252,027,424</u> | <u>2,027,049</u> | <u>587,289</u> | <u>254,641,762</u> |

| 2021年3月31日 | 賬面值                |                  |                | 合計                 |
|------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|            | 第一階段               | 第二階段             | 第三階段           |                    |
|            | 12個月               | 整個存續期            | 整個存續期          |                    |
|            | 預期                 | 預期               | 預期             |                    |
| 信用損失       | 信用損失               | 信用損失             |                |                    |
| 客戶貸款及墊款總額  |                    |                  |                |                    |
| — 公司貸款及墊款  | 165,927,196        | 2,043,132        | 3,052,929      | 171,023,257        |
| — 個人貸款及墊款  | 103,574,586        | 852,383          | 892,302        | 105,319,271        |
| 預期信用損失準備   | (2,941,460)        | (1,462,200)      | (3,248,985)    | (7,652,645)        |
| 客戶貸款及墊款淨額  | <u>266,560,322</u> | <u>1,433,315</u> | <u>696,246</u> | <u>268,689,883</u> |

附錄一

會計師報告

貴行

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### 18 金融投資

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 18.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 18.2 以攤餘成本計量的金融投資

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

(1) 損失準備變動分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

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

## 附錄一

## 會計師報告

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

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

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

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

(1) 按損失準備變動分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

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

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

| 貴集團                            | 12月31日            |                   |                   | 3月31日             |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                | 2018年             | 2019年             | 2020年             | 2021年             |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具投資 |                   |                   |                   |                   |
| 中國內地上市                         |                   |                   |                   |                   |
| — 中國中央及地方政府<br>發行的債券           | 22,120,073        | 24,919,324        | 43,264,031        | 42,828,623        |
| — 金融機構債券                       | 9,503,956         | 14,768,456        | 16,892,014        | 22,456,150        |
| — 公司債券                         | 50,248,939        | 31,634,426        | 16,826,156        | 13,207,300        |
| — 同業存單                         | 192,774           | 3,660,873         | 342,939           | 3,069,906         |
| 小計                             | <u>82,065,742</u> | <u>74,983,079</u> | <u>77,325,140</u> | <u>81,561,979</u> |

## 附錄一

## 會計師報告

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

(1) 按損失準備變動分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

(2) 賬面值的變動情況分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 2020年自子公司收購的金融投資主要是同業存單，呈列於第一階段。

| 貴行                             | 12月31日            |                   |                   | 3月31日             |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                | 2018年             | 2019年             | 2020年             | 2021年             |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的債務工具投資 |                   |                   |                   |                   |
| 中國內地上市                         |                   |                   |                   |                   |
| — 中國中央及地方政府<br>發行的債券           | 21,817,328        | 24,686,438        | 42,422,185        | 41,358,773        |
| — 金融機構債券                       | 9,371,319         | 14,363,394        | 15,331,408        | 18,831,460        |
| — 公司債券                         | 49,152,915        | 30,666,255        | 16,104,687        | 12,805,419        |
| — 同業存單                         | 192,774           | 3,544,710         | —                 | —                 |
| 小計                             | <u>80,534,336</u> | <u>73,260,797</u> | <u>73,858,280</u> | <u>72,995,652</u> |

## 附錄一

## 會計師報告

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

(1) 按損失準備變動分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

(2) 按賬面值變動分析：

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

### 19 子公司

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

## 附錄一

## 會計師報告

貴行投資的子公司列示如下：

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### 20 對聯營企業的投資收益

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

附錄一

會計師報告

21 物業及設備

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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



附錄一

會計師報告

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

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

貴集團及貴行的所有房產均位於香港以外。

## 附錄一

## 會計師報告

### 22 使用權資產及租賃負債

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

### 23 商譽

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

(i) 減值

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

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

可收回金額超過賬面價值的差額：

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

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 24 遞延所得稅

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

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

於2019年及2020年12月31日與2021年3月31日，貴集團並無就累計稅務虧損分別約人民幣3.2億元、人民幣2.76億元及人民幣2.69億元確認遞延所得稅資產。這些稅務事項最終認定結果可能與管理層的估計不同，可抵扣期限分別為2024年及2025年以前。

## 附錄一

## 會計師報告

### 25 其他資產

| 貴集團                      | 12月31日           |                  |                  | 3月31日            |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                          | 2018年            | 2019年            | 2020年            | 2021年            |
| 應收利息 <sup>(a)</sup>      | 26,726           | 36,636           | 92,866           | 103,711          |
| 股權投資預付款項 <sup>(b)</sup>  | 1,533,600        | —                | —                | —                |
| 長期待攤費用                   | 169,726          | 170,378          | 151,239          | 151,658          |
| 處置長期資產應收款項               | 150,337          | 195,269          | 192,285          | 192,285          |
| 清算與結算                    | 22,723           | 73,563           | 384,179          | 97,323           |
| 購買軟件的預付款項                | 114,853          | 161,301          | 70,061           | 68,571           |
| 貴金屬                      | 45,498           | 152,078          | 302,222          | 243,952          |
| 投資性房地產 <sup>(c)</sup>    | 17,599           | 15,570           | 13,900           | 13,482           |
| 預付供應商款項                  | 13,256           | 201,680          | 191,974          | 256,620          |
| 存出保證金                    | 8,408            | 12,343           | 13,385           | 24,038           |
| 無形資產 — 軟件 <sup>(d)</sup> | 11,975           | 5,837            | 101,401          | 90,927           |
| 抵債資產 <sup>(e)</sup>      | 6,812            | 37,761           | 148,557          | 148,557          |
| 其他                       | 32,117           | 22,269           | 48,505           | 55,628           |
| <b>合計</b>                | <b>2,153,630</b> | <b>1,084,685</b> | <b>1,710,574</b> | <b>1,446,752</b> |

  

| 貴行                       | 12月31日           |                  |                  | 3月31日            |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                          | 2018年            | 2019年            | 2020年            | 2021年            |
| 應收利息 <sup>(a)</sup>      | 24,637           | 34,834           | 90,024           | 93,914           |
| 股權投資預付款項 <sup>(b)</sup>  | 1,533,600        | —                | —                | —                |
| 長期待攤費用                   | 162,648          | 153,681          | 139,022          | 138,131          |
| 處置長期資產應收款項               | 150,337          | 195,269          | 192,285          | 192,285          |
| 清算與結算                    | 22,723           | 73,563           | 384,179          | 97,323           |
| 購買軟件的預付款項                | 114,853          | 161,301          | 70,061           | 68,571           |
| 貴金屬                      | 45,498           | 152,078          | 302,222          | 243,952          |
| 投資性房地產 <sup>(c)</sup>    | 17,599           | 15,570           | 13,900           | 13,482           |
| 預付供應商款項                  | 8,687            | 187,023          | 143,593          | 208,233          |
| 存出保證金                    | 8,408            | 12,343           | 13,385           | 24,038           |
| 無形資產 — 軟件 <sup>(d)</sup> | 11,975           | 5,837            | 100,538          | 90,077           |
| 抵債資產 <sup>(e)</sup>      | 3,112            | —                | —                | —                |
| 其他                       | 28,234           | 21,421           | 48,505           | 55,626           |
| <b>合計</b>                | <b>2,132,311</b> | <b>1,012,920</b> | <b>1,497,714</b> | <b>1,225,632</b> |

## 附錄一

## 會計師報告

(a) 應收利息

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

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

(c) 投資性房地產

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



## 附錄一

## 會計師報告

(d) 無形資產 — 軟件

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

## 附錄一

## 會計師報告

### (e) 抵債資產

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

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得款項淨額能夠抵銷債務餘額即被處置。

### 26 向中央銀行借款

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 27 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

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

(a) 貴集團及貴行根據回購協議用作抵押的擔保物在本報告附註39中披露。

## 附錄一

## 會計師報告

### 28 客戶存款

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 29 已發行債務證券

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

(a) 同業存單情況如下：

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### 30 應交稅費

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 31 其他負債

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

(b) 應付職工薪酬

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

(c) 預計負債

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

### 32 股本

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

貴行股本包括已發行且繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

### 33 重估儲備

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

附錄一

會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 34 盈餘公積金及一般風險準備

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

### (a) 盈餘公積

於營業記錄期間末的盈餘公積為法定盈餘公積及任意盈餘公積。

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

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

### (b) 一般風險準備

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 35 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原始到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

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

### 36 股息

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

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

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

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

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

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

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



此外，根據日期為2019年4月25日的股東大會決議，貴行向於[編纂]及[編纂]完成前的股東宣派現金特別股息每十股人民幣1.5元。此後，根據日期為2021年9月6日的董事會決議，貴行確認向於2021年8月31日在貴行股東名冊的股東宣派現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，預計將在[編纂]與貴行就[編纂]於[編纂]簽訂[編纂]（「[編纂]」）後支付，並將通過貴行的留存收益結清。由於貴行可以控制[編纂]進而控制是否派發特別股息，且是否可以成功[編纂]於往績記錄期內尚未確定，因此於往績記錄期內未確認特別股息。

### 37 結構化主體

#### (a) 貴集團理財產品

##### *非保本理財產品*

貴集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

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

##### *保本型理財產品*

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

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

#### (b) 在第三方機構發起設立的結構化主體

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

### 38 企業合併

#### (a) 收購概要

##### *湛江農村商業銀行*

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

## 附 錄 一

## 會 計 師 報 告

因收購確認的資產及負債載列如下：

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

### 潮陽農村商業銀行

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

## 附錄一

## 會計師報告

因收購確認的資產及負債載列如下：

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

(i) 非控股權益的會計政策

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

(ii) 收益及利潤貢獻

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(b) 收購現金流量淨額

收購湛江農村商業銀行的現金流量淨額分析如下：

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

收購潮陽農村商業銀行的現金流量淨額分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 39 或有負債及承諾

#### (a) 財務擔保及其他信貸承諾

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

#### (b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

| 貴集團       | 12月31日    |           |           | 3月31日     |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           | 2018年     | 2019年     | 2020年     | 2021年     |
| 財務擔保及信貸承諾 | 2,374,176 | 2,348,176 | 2,920,994 | 3,027,213 |
|           |           |           |           |           |
| 貴行        | 12月31日    |           |           | 3月31日     |
|           | 2018年     | 2019年     | 2020年     | 2021年     |
| 財務擔保及信貸承諾 | 2,374,176 | 2,348,176 | 2,905,194 | 3,011,507 |

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

## 附錄一

## 會計師報告

(c) 資本性承諾

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

(d) 法律訴訟

貴集團相關訴訟案件預期不會對貴集團造成重大影響。

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

貴集團根據回購協議用作擔保物的資產賬面價值如下：

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

上述擔保物負債於附註27呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

貴集團用作向中央銀行借款擔保物的資產賬面價值如下：

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

上述擔保物負債於附註26呈列。

收到的擔保物

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

(f) 國債兌付承諾

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

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

財政部對提前兌付的國債不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

40 關聯方交易

(a) 貴集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括持有貴行5%以上權益的股東。持有貴行5%以上股權的股東持股情況如下：

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

(ii) 其他關聯方

其他關聯方包括貴行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員；貴集團董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體；及附註40(a)(i)所載貴集團主要股東控制或共同控制的實體。



## 附錄一

## 會計師報告

(b) 與關聯方之間的交易及餘額

(i) 與主要股東之間的交易及餘額

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

關聯方結餘為貿易性質。

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

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

(ii) 與子公司之間的交易及餘額

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

## 附錄一

## 會計師報告

關聯方結餘為貿易性質。

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

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

(iii) 與聯營公司之間的交易及餘額

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

## 附錄一

## 會計師報告

關聯方結餘為貿易性質。

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

(未經審核)

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

(未經審核)

### (iv) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，貴集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

關聯方結餘為貿易性質。

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

|                      | 截至12月31日止年度 |              |             | 截至3月31日<br>止三個月 |             |
|----------------------|-------------|--------------|-------------|-----------------|-------------|
|                      | 2018年       | 2019年        | 2020年       | 2020年           | 2021年       |
|                      |             |              |             | (未經審核)          |             |
| 費率範圍                 |             |              |             |                 |             |
| 客戶貸款及墊款              | 3.43%–9.74% | 3.43%–12.00% | 3.28%–8.65% | 3.43%–9.02%     | 3.28%–9.74% |
| 客戶存款                 | 0.35%–5.50% | 0.35%–5.50%  | 0.35%–5.50% | 0.35%–5.50%     | 0.35%–5.50% |
| 貴行發行的保本理財產品<br>管理費率  | 0.30%–2.00% | 0.30%–1.50%  | 0.20%–1.50% | 0.20%–1.00%     | 0.20%–1.50% |
| 貴行發行的非保本理財<br>產品管理費率 | 0.30%–2.30% | 0.10%–2.30%  | 0.20%–2.00% | 0.20%–2.00%     | 0.20%–2.00% |

(1) 2019年12月，貴行與貴行的一名關聯方簽訂建設合同，關聯方為貴行建造物業，根據合同所載付款時間表支付總對價人民幣478.8百萬元。截至2021年3月31日，貴行確認在建工程人民幣91.5百萬元，向關聯方預付款項人民幣83百萬元。

(2) 截至2018年、2019年及2020年12月31日止年度以及截至2020年及2021年3月31日止三個月，貴行與關聯方的租賃合同分別產生人民幣336.8萬元、人民幣327.3萬元、人民幣272.4萬元、人民幣120.8萬元及人民幣217.8萬元。租期介乎1年至10年。上述租賃合同按《國際財務報告準則》第16號確認入賬，並在合併財務狀況表中確認為使用權資產和租賃負債。

### (c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制貴行活動的人員。

## 附錄一

## 會計師報告

各報告年度內關鍵管理人員的薪酬列示如下：

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

(d) 發放至董事、監事及其控制的法人主體和關聯公司的貸款及墊款餘額

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

附錄一

會計師報告

|   |                   | 2018年12月31日   |                |                   |                  |          | 截至2018年12月31日止年度 |             |                          |  |  |
|---|-------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|----------|------------------|-------------|--------------------------|--|--|
| 本金  | 應計利息              | 準備            | 賬面淨值           | 授出總額              | 最高結欠             | 逾期總額     | 年期               | 利率          | 抵押                       |  |  |
| 董事及監事(i)  | 7,834             | 15            | 41             | 7,808             | —                | —        | 60-120個月         | 3.43%-5.15% | 房地產                      |  |  |
| 董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)                                     | 10,371,000        | 17,626        | 222,569        | 10,166,057        | 6,703,622        | —        | 2-113個月          | 4.60%-8.08% | 房地產、土地使用權、收費權、股份及機械設備    |  |  |
| <b>合計</b>   | <b>10,378,834</b> | <b>17,641</b> | <b>222,610</b> | <b>10,173,865</b> | <b>6,703,622</b> | <b>—</b> |                  |             |                          |  |  |
| (i) 董事及監事為周慶宗、盧超平及劉劍鋒。                                      |                   |               |                |                   |                  |          |                  |             |                          |  |  |
| (ii) 董事及監事為王君揚、黎俊東、葉錦泉、陳海濤、梁沛光、蔡國偉、陳錫培、盧超平及周慶宗。             |                   |               |                |                   |                  |          |                  |             |                          |  |  |
|   |                   | 2019年12月31日   |                |                   |                  |          | 截至2019年12月31日止年度 |             |                          |  |  |
| 本金  | 應計利息              | 準備            | 賬面淨值           | 授出總額              | 最高結欠             | 逾期總額     | 年期               | 利率          | 擔保                       |  |  |
| 董事及監事(i)  | 22,852            | 59            | 126            | 22,785            | —                | —        | 119-239個月        | 3.43%-5.39% | 房地產                      |  |  |
| 董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)                                     | 11,658,440        | 19,961        | 412,052        | 11,266,349        | 7,874,960        | —        | 3-119個月          | 4.6%-7.60%  | 房地產、土地使用權、收費權、股份、租金及機械設備 |  |  |
| <b>合計</b>   | <b>11,681,292</b> | <b>20,020</b> | <b>412,178</b> | <b>11,289,134</b> | <b>7,874,960</b> | <b>—</b> |                  |             |                          |  |  |
| (i) 董事及監事為張慶祥、鄒志標、盧超平及周慶宗。                                  |                   |               |                |                   |                  |          |                  |             |                          |  |  |
| (ii) 董事及監事為王君揚、葉錦泉、黎俊東、張慶祥、陳海濤、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、盧超平、周慶宗、梁杰鵬及鄒志標。 |                   |               |                |                   |                  |          |                  |             |                          |  |  |

附錄一

會計師報告

|   |                   | 2020年12月31日   |                |                   |                   |                   | 截至2020年12月31日止年度 |             |                                |  |  |
|---|-------------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|--------------------------------|--|--|
| 本金  | 應計利息              | 準備            | 賬面淨值           | 授出總額              | 最高結欠              | 逾期總額              | 年期               | 利率          | 擔保                             |  |  |
| 董事及監事(i)  | 14,930            | 43            | 74             | 14,899            | —                 | 17,235            | 119-239個月        | 3.28%-5.39% | 房地產業、土地使用權、收費權、股份、租金及機械設備      |  |  |
| 董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)                                 | 17,210,370        | 29,040        | 273,784        | 16,965,626        | 12,252,677        | 18,011,379        | 9-179個月          | 4.25%-7.6%  |                                |  |  |
| <b>合計</b>   | <b>17,225,300</b> | <b>29,083</b> | <b>273,858</b> | <b>16,980,525</b> | <b>12,252,677</b> | <b>18,028,614</b> |                  |             |                                |  |  |
| (i) 董事及監事為張慶祥及盧超平。                                      |                   |               |                |                   |                   |                   |                  |             |                                |  |  |
| (ii) 董事及監事為王君揚、張慶祥、陳海濤、黎俊東、葉錦泉、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、梁杰鵬、鄒志標及盧超平。 |                   |               |                |                   |                   |                   |                  |             |                                |  |  |
|   |                   | 2021年3月31日    |                |                   |                   |                   | 截至2021年3月31日止三個月 |             |                                |  |  |
| 本金  | 應計利息              | 準備            | 賬面淨值           | 授出總額              | 最高結欠              | 逾期總額              | 年期               | 利率          | 擔保                             |  |  |
| 董事及監事(i)  | 14,352            | 42            | 64             | 14,330            | —                 | 14,995            | 119-239個月        | 3.28%-5.39% | 房地產業、房地產業、土地使用權、收費權、股份、租金及機械設備 |  |  |
| 董事及監事控制的若干法人團體和關聯實體(ii)                                 | 17,379,589        | 29,390        | 580,563        | 16,828,416        | 3,167,990         | 17,663,090        | 9-179個月          | 4.25%-8.12% |                                |  |  |
| <b>合計</b>   | <b>17,393,941</b> | <b>29,432</b> | <b>580,627</b> | <b>16,842,746</b> | <b>3,167,990</b>  | <b>17,678,085</b> |                  |             |                                |  |  |
| (i) 董事及監事為張慶祥及盧超平。                                      |                   |               |                |                   |                   |                   |                  |             |                                |  |  |
| (ii) 董事及監事為王君揚、張慶祥、陳海濤、黎俊東、葉錦泉、蔡國偉、陳偉良、王柱錦、梁杰鵬、鄒志標及盧超平。 |                   |               |                |                   |                   |                   |                  |             |                                |  |  |

#### 41 分部分析

##### (a) 業務分部

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

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

就地區而言，貴集團的所有業務都在中國境內開展。



附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年

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

2018年12月31日

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

附錄一

會計師報告

截至2019年12月31日止年度

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

2019年12月31日

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 截至2020年12月31日止年度

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

### 截至2020年12月31日止年度

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 截至2020年3月31日止三個月(未經審核)

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

### 2020年3月31日(未經審核)

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

## 附錄一

## 會計師報告

|                  | 截至2021年3月31日止三個月   |                    |                    |                  |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                  | 公司<br>銀行業務         | 零售<br>銀行業務         | 資金業務               | 其他               | 合計                 |
| 外部利息收入           | 2,444,952          | 1,223,385          | 1,635,966          | —                | 5,304,303          |
| 外部利息支出           | (885,134)          | (911,752)          | (927,069)          | —                | (2,723,955)        |
| 分部間利息淨收支         | (66,000)           | 811,014            | (745,014)          | —                | —                  |
| <b>利息淨收入</b>     | <b>1,493,818</b>   | <b>1,122,647</b>   | <b>(36,117)</b>    | <b>—</b>         | <b>2,580,348</b>   |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>31,861</b>      | <b>147,591</b>     | <b>3,804</b>       | <b>10,161</b>    | <b>193,417</b>     |
| 交易活動淨損益          | 34,196             | 16,868             | 257,153            | —                | 308,217            |
| 金融投資淨損益          | —                  | —                  | 66,749             | (9,285)          | 57,464             |
| 其他營業收入           | 1                  | 76                 | —                  | 16,473           | 16,550             |
| <b>營業收入</b>      | <b>1,559,876</b>   | <b>1,287,182</b>   | <b>291,589</b>     | <b>17,349</b>    | <b>3,155,996</b>   |
| 營業費用             | (363,342)          | (421,002)          | (95,229)           | (19,410)         | (898,983)          |
| — 折舊和攤銷          | (53,989)           | (54,475)           | (15,312)           | (819)            | (124,595)          |
| 預期信用損失及資產損失      | (26,273)           | (100,386)          | (145,894)          | —                | (272,553)          |
| 對聯營企業的投資收益       | —                  | —                  | —                  | 15,680           | 15,680             |
| <b>稅前利潤</b>      | <b>1,170,261</b>   | <b>765,794</b>     | <b>50,466</b>      | <b>13,619</b>    | <b>2,000,140</b>   |
| <b>資本開支</b>      | <b>56,256</b>      | <b>56,762</b>      | <b>15,955</b>      | <b>853</b>       | <b>129,826</b>     |
|                  | <b>2021年3月31日</b>  |                    |                    |                  |                    |
|                  | 公司<br>銀行業務         | 零售<br>銀行業務         | 資金業務               | 其他               | 合計                 |
| 分部資產             | 147,630,868        | 99,351,700         | 312,050,487        | 2,436,064        | 561,469,119        |
| 未分配資產            | —                  | —                  | —                  | —                | 3,089,073          |
| <b>資產總值</b>      | <b>147,630,868</b> | <b>99,351,700</b>  | <b>312,050,487</b> | <b>2,436,064</b> | <b>564,558,192</b> |
| <b>分部負債</b>      | <b>159,563,566</b> | <b>233,254,569</b> | <b>130,816,815</b> | <b>606,488</b>   | <b>524,241,438</b> |

### 42 金融風險管理

#### 概述

貴集團的經營活動面臨多種金融風險。貴集團分析及評估其風險敞口，接受和管理某種程度的風險或風險組合。金融風險管理對於貴集團所在的金融行業至關重要，同時業務經營也必然會帶來金融風險。貴集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對貴集團財務報表的潛在不利影響。

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

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

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

## 42.1 信用風險

### 42.1.1 信用風險管理

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

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

截至2020年12月31日止年度及截至2021年3月31日止三個月，COVID-19影響湖北等多個省市若干行業的企業的營運以及國家的整個經濟效益，貴集團的信貸資產及投資因此遭受負面影響。為響應政府的抗疫政策，貴集團及時實行紓困方案協助受疫情影響的存量客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。貴集團及貴行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

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

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

#### 42.1.2 信用風險的度量

##### (a) 貸款

貴集團根據中國銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款及墊款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

貴集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

- 正常類：借款人能夠履行其貸款條款，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在對將來的償還能力產生不利影響的潛在因素。
- 次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保並變現擔保物，也可能會造成一定損失。
- 可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保並變現擔保物，也可能會造成較大損失。
- 損失類：在採取所有可能的補救措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(b) 債券及其他票據

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

(c) 其他金融投資

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

(d) 同業往來

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

(e) 金融擔保及信用承諾

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

42.1.3 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

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



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

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

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

#### 42.1.4 預期信用損失準備政策

貴集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

##### (1) 階段劃分

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

- 第一階段：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為第一階段。
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第二階段。
- 第三階段：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為第三階段。

第一階段的金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，第二階段和第三階段的金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具的信用風險顯著增加，則需下調為第二階段。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

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

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過30天。
- 債務人的業務、財務或經濟狀況出現重大負面影響及出現現金流或流動資金問題的跡象。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期不超過30天。
- 債務人外部信用評級(債券發行人評級)與初始確認日期相比低於AA級且高於CCC級投資等級。
- 債務人所處的經濟、技術或法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對貴集團產生不利影響。

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

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

(3) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項定量、定性標準或上限指標時，貴集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。

- 債務人外部信用評級(債券發行人評級)與初始確認日期相比低於CCC(含)投資等級，或已發生違約。
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 貴集團持有金融工具資產的發行方發生嚴重財務困難。
- 貴集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

上述標準適用於貴集團所有的金融工具；違約定義被一致地應用於貴集團的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，貴集團不再將其視為處於違約狀態的資產(即已回調)。貴集團根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

#### (4) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，貴集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量準備損失。預期信用損失是違約風險敞口(EAD)、違約概率(PD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

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

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

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

貴集團通過預計各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如並未提前還款或發生違約)。這種做法可以有效地計算未來各期的預期信用損失。各期的計算結果之後再折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

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

(5) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(7) 以組合方式計量預期信用損失準備

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

用於確定分組特徵的資訊列示如下：

**個人貸款**

- 產品類型(例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人房貸、信用卡)

**公司貸款**

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

## 附錄一

## 會計師報告

### 42.1.5 未考慮抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

(a) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

## 附錄一

## 會計師報告

### 42.1.6 客戶貸款及墊款

#### (a) 行業分析

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

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 按擔保方式分析

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

### (c) 按地區分佈的風險集中度分析

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

### 已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

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

## 附錄一

## 會計師報告

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

| 貴集團      | 2018年12月31日        |                  |                |                    |
|----------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|          | 第一階段               | 第二階段             | 第三階段           | 合計                 |
| 公司貸款及墊款  |                    |                  |                |                    |
| 逾期天數     |                    |                  |                |                    |
| 未逾期      | 109,608,729        | 1,647,538        | 1,166,324      | 112,422,591        |
| 0至30天    | 27,982             | 241,364          | —              | 269,346            |
| 30至60天   | —                  | 412,356          | 57,311         | 469,667            |
| 60至90天   | —                  | 45,969           | 40,645         | 86,614             |
| 90天以上／違約 | —                  | —                | 1,740,884      | 1,740,884          |
| 合計       | 109,636,711        | 2,347,227        | 3,005,164      | 114,989,102        |
| 預期信用損失準備 | (2,139,082)        | (1,301,725)      | (2,520,690)    | (5,961,497)        |
| 淨額       | <u>107,497,629</u> | <u>1,045,502</u> | <u>484,474</u> | <u>109,027,605</u> |
| 貴集團      | 2018年12月31日        |                  |                |                    |
|          | 第一階段               | 第二階段             | 第三階段           | 合計                 |
| 個人貸款及墊款  |                    |                  |                |                    |
| 逾期天數     |                    |                  |                |                    |
| 未逾期      | 48,970,240         | 43,143           | 3,862          | 49,017,245         |
| 0至30天    | 90,991             | 42,486           | 941            | 134,418            |
| 30至60天   | —                  | 92,301           | 77,152         | 169,453            |
| 60至90天   | —                  | 53,580           | 10,867         | 64,447             |
| 90天以上／違約 | —                  | —                | 282,737        | 282,737            |
| 合計       | 49,061,231         | 231,510          | 375,559        | 49,668,300         |
| 預期信用損失準備 | (806,340)          | (136,451)        | (307,453)      | (1,250,244)        |
| 淨額       | <u>48,254,891</u>  | <u>95,059</u>    | <u>68,106</u>  | <u>48,418,056</u>  |

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

(2) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

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

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

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

### (f) 重組客戶貸款及墊款

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

### 42.1.7 抵債資產

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

### 42.1.8 債務工具投資

#### (a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

貴集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

#### (1) 以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

(b) 按債項信用評級劃分的債務工具投資

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

### 42.2 市場風險

#### 42.2.1 概述

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

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

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

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

#### 42.2.2 市場分析衡量技術

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

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

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

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

#### 42.2.3 利率風險

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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



## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

對其他綜合收益的敏感性分析僅反映公允價值變動入賬列入其他綜合收益的所持以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動的影響。

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

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

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

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

### 42.2.4 匯率風險

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

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

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

### 42.3 流動性風險

#### 42.3.1 概述

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

貴集團的財務部和金融市場部通過下列方法對流動性風險進行管理：

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

附錄一

會計師報告

42.3.2 未折現合同現金流分析

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

| 貴集團                        | 於要求時<br>償還           | 1個月<br>以內           | 1至3個月<br>以內         | 3個月至<br>12個月       | 1年至5年              | 5年以上              | 無期限               | 合計                 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 2018年12月31日                |                      |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                    |
| <b>金融資產</b>                |                      |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 9,228,981            | —                   | —                   | —                  | —                  | —                 | 31,086,226        | 40,315,207         |
| 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項  | 2,132,404            | 11,026,329          | 1,264,727           | 1,027,902          | —                  | —                 | —                 | 15,451,362         |
| 客戶貸款及墊款                    | 3,863,408            | 6,052,289           | 15,680,776          | 44,118,158         | 55,186,047         | 82,047,445        | —                 | 206,948,123        |
| <b>金融投資</b>                |                      |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                    |
| — 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產     | —                    | 3,476,393           | 4,834,873           | 17,072,790         | 5,133,331          | 551,667           | 6,423,499         | 37,492,553         |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | —                    | 3,374,707           | 638,888             | 10,509,122         | 58,070,596         | 3,213,033         | —                 | 75,806,346         |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 119,356              | 741,141             | 1,626,096           | 21,092,655         | 67,527,773         | 7,188,555         | 611,943           | 98,907,519         |
| 其他金融資產                     | 49,449               | —                   | —                   | —                  | —                  | —                 | 8,408             | 57,857             |
| <b>金融資產總額</b>              | <b>15,393,598</b>    | <b>24,670,859</b>   | <b>24,045,360</b>   | <b>93,820,627</b>  | <b>185,917,747</b> | <b>93,000,700</b> | <b>38,130,076</b> | <b>474,978,967</b> |
| <b>金融負債</b>                |                      |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                    |
| 向中央銀行借款                    | —                    | —                   | —                   | 661,390            | —                  | —                 | —                 | 661,390            |
| 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項  | 2,314,109            | 26,182,527          | 10,127,009          | 15,126,988         | 183,139            | 2,858             | —                 | 53,936,630         |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債       | —                    | —                   | —                   | 19,922             | —                  | —                 | 4,572             | 24,494             |
| 客戶存款                       | 143,761,723          | 19,022,150          | 19,933,255          | 50,108,850         | 52,329,204         | —                 | —                 | 285,155,182        |
| 已發行債務證券                    | —                    | 4,570,000           | 17,480,000          | 30,490,000         | 800,000            | 4,800,000         | —                 | 58,140,000         |
| 租賃負債                       | —                    | 10,533              | 19,964              | 85,586             | 309,853            | 146,580           | —                 | 572,516            |
| 其他金融負債                     | 379,334              | 6,773               | 13,547              | 60,961             | —                  | —                 | —                 | 460,615            |
| <b>金融負債總額</b>              | <b>146,455,166</b>   | <b>49,791,983</b>   | <b>47,573,775</b>   | <b>96,553,697</b>  | <b>53,622,196</b>  | <b>4,949,438</b>  | <b>4,572</b>      | <b>398,950,827</b> |
| <b>淨頭寸</b>                 | <b>(131,061,568)</b> | <b>(25,121,124)</b> | <b>(23,528,415)</b> | <b>(2,733,070)</b> | <b>132,295,551</b> | <b>88,051,262</b> | <b>38,125,504</b> | <b>76,028,140</b>  |



附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

| 貴集團                       | 於要求時<br>償還           | 1個月<br>以內           | 1至3個月<br>以內         | 3個月至<br>12個月        | 1年至5年              | 5年以上               | 無期限               | 合計                 |
|---------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>2020年12月31日</b>        |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| <b>金融資產</b>               |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 現金及存放中央銀行款項               | 11,359,229           | —                   | —                   | —                   | —                  | —                  | 27,232,163        | 38,591,392         |
| 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 11,008,374           | 6,717,895           | 656,333             | 335,395             | 17,743             | —                  | —                 | 18,735,740         |
| 客戶貸款及墊款                   | 7,144,433            | 7,992,575           | 23,572,639          | 64,630,903          | 82,170,486         | 153,825,876        | —                 | 339,336,912        |
| <b>金融投資</b>               |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 一以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產     | 1,765                | 1,855,334           | 2,005,771           | 4,186,882           | 6,619,712          | 2,144,426          | 20,496,877        | 37,310,767         |
| 一以攤餘成本計量的金融投資             | —                    | 4,631,556           | 8,734,197           | 26,263,235          | 67,193,365         | 16,932,228         | —                 | 123,754,581        |
| 一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 541,439              | 1,537,016           | 2,154,327           | 18,475,971          | 42,316,681         | 29,215,891         | 566,705           | 94,808,030         |
| 其他金融資產                    | 477,045              | 3,370               | 2,605               | 6,904               | —                  | —                  | 13,385            | 503,309            |
| <b>金融資產總額</b>             | <b>30,532,285</b>    | <b>22,737,746</b>   | <b>37,125,872</b>   | <b>113,899,290</b>  | <b>198,317,987</b> | <b>202,118,421</b> | <b>48,309,130</b> | <b>653,040,731</b> |
| <b>金融負債</b>               |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 向中央銀行借款                   | —                    | 74,892              | 2,397,634           | 28,191,312          | —                  | —                  | —                 | 30,663,838         |
| 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項 | 1,086,500            | 28,672,847          | 6,438,478           | 7,420,940           | —                  | —                  | —                 | 43,618,765         |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債      | —                    | —                   | 20,552              | 209,373             | —                  | —                  | 11,861            | 241,786            |
| 客戶存款                      | 193,782,346          | 19,308,610          | 25,674,604          | 66,879,104          | 77,138,555         | —                  | —                 | 382,783,219        |
| 已發行債務證券                   | —                    | 4,990,000           | 13,080,000          | 22,056,300          | 8,165,825          | 4,506,766          | —                 | 52,798,891         |
| 租賃負債                      | —                    | 11,615              | 22,752              | 92,531              | 283,840            | 102,241            | —                 | 512,979            |
| 其他金融負債                    | 917,632              | 17,974              | 35,949              | 175,466             | 1,227,401          | 1,227,401          | —                 | 3,601,823          |
| <b>金融負債總額</b>             | <b>195,786,478</b>   | <b>53,075,938</b>   | <b>47,669,969</b>   | <b>125,025,026</b>  | <b>86,815,621</b>  | <b>5,836,408</b>   | <b>11,861</b>     | <b>514,221,301</b> |
| <b>淨頭寸</b>                | <b>(165,254,193)</b> | <b>(30,338,192)</b> | <b>(10,544,097)</b> | <b>(11,125,736)</b> | <b>111,502,366</b> | <b>196,282,013</b> | <b>48,297,269</b> | <b>138,819,430</b> |

附錄一

會計師報告

| 貴集團                        | 於要求時<br>償還           | 1個月<br>以內           | 1至3個月<br>以內         | 3個月至<br>12個月        | 1年至5年              | 5年以上               | 無期限               | 合計                 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>2021年3月31日</b>          |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| <b>金融資產</b>                |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 8,555,814            | —                   | —                   | —                   | —                  | —                  | 28,414,801        | 36,970,615         |
| 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項  | 9,384,475            | 8,591,603           | 642,572             | 740,747             | —                  | —                  | —                 | 19,359,397         |
| 客戶貸款及墊款                    | 7,759,427            | 10,457,358          | 20,233,696          | 69,077,654          | 85,177,578         | 167,309,483        | —                 | 360,015,196        |
| <b>金融投資</b>                |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| — 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產     | 2,087                | 767,832             | 1,332,043           | 4,126,805           | 6,799,268          | 2,798,154          | 22,387,814        | 38,214,003         |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | —                    | 3,325,310           | 8,459,997           | 19,452,416          | 73,768,704         | 18,124,680         | —                 | 123,131,107        |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 372,708              | 1,543,341           | 3,057,467           | 17,534,157          | 45,735,358         | 28,229,333         | 575,204           | 97,047,568         |
| 其他金融資產                     | 243,353              | 1,545               | 4,636               | 6,397               | 311                | —                  | 10,981            | 267,223            |
| <b>金融資產總額</b>              | <b>26,317,864</b>    | <b>24,686,989</b>   | <b>33,730,411</b>   | <b>110,938,176</b>  | <b>211,481,219</b> | <b>216,461,650</b> | <b>51,388,800</b> | <b>675,005,109</b> |
| <b>金融負債</b>                |                      |                     |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 向中央銀行借款                    | —                    | 2,487,631           | 3,106,989           | 24,713,422          | —                  | —                  | —                 | 30,308,042         |
| 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項  | 1,848,410            | 26,811,154          | 6,885,813           | 10,287,274          | —                  | —                  | —                 | 45,832,651         |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債       | —                    | —                   | —                   | 214,714             | —                  | —                  | 19,058            | 233,772            |
| 客戶存款                       | 191,022,451          | 23,152,443          | 21,666,836          | 75,826,959          | 83,350,373         | —                  | —                 | 395,019,062        |
| 已發行債務證券                    | —                    | 3,000,000           | 14,350,000          | 26,804,020          | 8,818,293          | 4,395,533          | —                 | 57,367,846         |
| 租賃負債                       | —                    | 11,689              | 22,891              | 89,644              | 276,051            | 91,576             | —                 | 491,851            |
| 其他金融負債                     | 89,477               | 9,502               | 19,007              | 85,518              | —                  | —                  | —                 | 203,504            |
| <b>金融負債總額</b>              | <b>192,960,338</b>   | <b>55,472,419</b>   | <b>46,051,536</b>   | <b>138,021,551</b>  | <b>92,444,717</b>  | <b>4,487,109</b>   | <b>19,058</b>     | <b>529,456,728</b> |
| <b>淨頭寸</b>                 | <b>(166,642,474)</b> | <b>(30,785,430)</b> | <b>(12,321,125)</b> | <b>(27,083,375)</b> | <b>119,034,363</b> | <b>211,974,541</b> | <b>51,369,742</b> | <b>145,548,381</b> |

附錄一

會計師報告

42.3.3 金融資產和金融負債合同到期日的剩餘期限分析

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

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

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

### 42.3.4 表外項目

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

#### 貴集團

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



## 附錄一

## 會計師報告

### 42.4 金融資產和負債的公允價值

#### (a) 公允價值層級

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

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價得出；

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

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

#### (b) 並非以公允價值計量的金融工具

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

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

附錄一

會計師報告

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

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

(c) 以公允價值計量的金融工具

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

金融資產和負債的公允價值是根據以下方式確定：

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

附 錄 一

會 計 師 報 告

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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



附錄一

會計師報告

第三層級公允價值計量的變動如下：

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

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

附錄一

會計師報告

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

## 42.5 資本管理

貴集團的資本管理目標是：

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

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

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

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

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

## 附錄一

## 會計師報告

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

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

### 43 報告期後事項

#### 43.1 股息

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

根據日期為2019年4月25日的股東大會決議，貴行向於[編纂]及[編纂]完成前的股東宣派現金特別股息每十股人民幣1.5元。此後，根據日期為2021年9月6日的董事會決議，貴行確認向於2021年8月31日在貴行股東名冊的股東宣派現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，預計將在簽訂[編纂]後支付。由於貴行可以控制[編纂]進而控制是否派發特別股息，且是否可以成功[編纂]於往績記錄期內尚未確定，因此於往績記錄期內未確認特別股息。

#### 43.2 合格二級資本工具發行情況

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

### III 期後財務報表

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