

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.\***

**廣州農村商業銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股份代號：1551)

(優先股股份代號：4618)

## 截至2022年12月31日止年度業績公告

廣州農村商業銀行股份有限公司\*(「本行」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(合稱為「本集團」)截至2022年12月31日止年度(「報告期」)根據國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的經審計的合併年度業績(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。除另有指明外，本公告所載財務數據為本集團合併口徑，且均以人民幣呈列。

# 目錄

釋義	2
董事長致辭	4
基本信息	7
財務數據摘要	15
管理層討論與分析	18
股本變動及股東情況	64
董事、監事、高級管理人員及員工情況	74
企業管治報告	94
董事會報告	128
監事會報告	140
三農金融服務報告	150
獨立審計師報告	151
財務報表及附註	159
未經審計補充財務信息	326

## 釋義

本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義。

「年度股東大會」	本行的年度股東大會
「公司章程」或「章程」	本行股東於2022年6月16日舉行的股東大會通過並經中國銀保監會廣東監管局核准於2022年8月2日生效的本行公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「人民銀行、央行、人行」	中國人民銀行
「中國」	中華人民共和國
「中國銀行業監督管理機構」	中國銀行保險監督管理委員會及其派出機構
「企業管治守則」	上市規則附錄十四《企業管治守則》
「村鎮銀行」	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「本集團」	廣州農村商業銀行股份有限公司及附屬子公司
「廣東銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局
「廣州農商銀行、本行、我行、本公司」	廣州農村商業銀行股份有限公司
「H股」	註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「港元」	香港地區法定貨幣
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司

「最後可行日期」	2023年3月31日
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「非境外上市股」	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「報告期」	2022年1月1日至2022年12月31日止十二個月期間
「人民幣」	中華人民共和國法定貨幣
「三農」	農業、農村、農民
「證券及期貨條例」	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣

## 董事長致辭

百舸爭流，奮楫者先；千帆競發，勇進者勝。過去一年，世界百年未有之大變局加速演進，面對嚴峻複雜的宏觀經濟環境和艱巨繁重的改革發展任務，在習近平新時代中國特色社會主義思想的引領下，廣州農商銀行上下團結一致、擔當作為，同心聚力、穩中求進，在高質量發展道路上邁出了堅定步伐。集團總資產12,335億元，同比增長6.18%，穩居全國農商行前三，客戶存款增長7.15%、貸款及墊款總額增長5.22%，歸母淨利潤增長9.98%，全行經營發展保持穩定。

惟其艱難，方顯勇毅；惟其篤行，彌足珍貴。

**2022年極為重要。**這一年，黨的二十大勝利召開，描繪了全面建設社會主義現代化國家的宏偉藍圖，我們全面貫徹落實黨的二十大精神，以高質量發展為引領，守正創新、不懈奮鬥，在堅定不移推進中國式現代化的新征程上擔當作為、貢獻金融力量。這一年，抗擊新冠肺炎疫情眾志成城，我們有效守護了全體員工的生命健康和全行的安全平穩運行，3,000餘名「金穗向陽」志願服務隊成員馳援海珠、花都、白雲、荔灣、南沙等區開展疫情防控支援服務，以鋼鐵般的頑強意志和夜以繼日的艱苦奮戰，圓滿完成抗疫支援任務，凝聚了共克時艱的強大正能量。

**2022年極其艱辛。**這一年，我們著力調整業務結構，堅定實施「客戶倍增計劃」，堅守定位、回歸本源，將客戶經營重心轉向中小微和零售客戶，優化完善產品體系，不斷提升服務效率，以前所未有的魄力持續夯實高質量發展基礎。三農、中小企業、普惠小微、零售客戶數量增長較好，拓客效率持續提升。這一年，我們全力處置歷史遺留問題，紮實推進「資產質量年」活動，築好防線、守牢底線，強管理、控風險，優結構、促發展，積極創新工作舉措，集中力量攻堅克難，以前所未有的毅力築起資產質量安全盾。

**2022年極有收穫。**這一年，我們持續深化改革創新，管理有序、各司其職的經營管理模式不斷發力，經營機構綜合經營初見成效，總行部門精細化管理進步明顯，全行業務拓展能力持續提升；公平公正、競爭擇優的選人用人機制不斷完善，重實幹、重業績的選人用人導向更加鮮明，各層級、各崗位序列員工的晉升渠道更加順暢，全行人才隊伍面貌一新；精準有效、動態管理的全面風險管理體系不斷建強，七級分類、四級管理的資產風險分類與分級管理機制全面建立，資產業務實現全口徑、全覆蓋、全過程管理；業績導向、獎罰分明的薪酬與績效考核機制不斷優化，考核的激勵約束作用得到有效發揮。這一年，我們加快推進業務轉型，聚焦省內、突出廣州，區域風險不斷降低；服務鄉村振興、支農助小扶微，業務特色不斷強化；服務專精特新、發展綠色金融，專業能力不斷提升。

往昔歲月崢嶸，新程徵途漫漫。回望2022，我們不負來路；展望2023，我們充滿信心。惟有堅定信念，才能團結一切可以團結的力量，走好今天的奮鬥路；惟有滿懷信心，才能戰勝一切風險挑戰，成就明天的榮光。

**2023年，我們奮楫揚帆，萬眾一心。**我們將以黨的二十大精神為指引，牢牢把握團結奮鬥的時代要求，毫不動搖地堅持和加強黨的全面領導和黨的建設，堅持不懈把全面從嚴治黨向縱深推進，以更有效管黨治黨為高質量發展提供堅強保障。我們將以改革創新為動力，持續加強專業能力建設，多措並舉激發經營活力，不斷提高綜合經營水平，逐步提升盈利能力，以敢闖敢幹的勁頭推動高質量發展再上新台階。

**2023年，我們砥礪深耕，萬裡可期。**我們將以服務實體經濟為使命，堅決扛起國有金融企業的責任擔當，持續發力「鄉村金融、產業金融、消費金融、財富金融」四大特色業務，加快優化業務結構，加快提升經營效益，以更加全面的「穩」推動實現更高質量的「進」。我們將以增進民生福祉為目標，深化實施「客戶倍增計劃」，持續做大做強客戶基礎，以更加優質的金融服務不斷滿足人民群眾對美好生活的新期待。

## 董事長致辭

**2023年，我們履踐致遠，萬山無阻。**我們將以「合規建設年」活動為抓手，全面厚植合規金融文化，全面優化合規制度體系，全面強化內部控制管理，全面提升業務服務能力，以合規經營效能的提升推動改革發展取得新成效。我們將以壓降存量資產風險為重點，持續強化全面風險管理，鞏固深化「資產質量年」活動成效，持續提升資本實力，以超常規的勇氣決心全力打好防範化解金融風險攻堅戰。

歷史於時序更替中前行，夢想在接續奮進中實現。2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年。我們將以「等不起、慢不得」的使命感，以「一年當做兩年用、兩步並做一步走」的緊迫感，撻起袖子加油幹，鉚足幹勁奮力衝，追夢不停、奮鬥不止，合力開創廣州農商銀行嶄新未來！

## 一. 本行概況

### (一) 法定名稱

1. 法定中文名稱：廣州農村商業銀行股份有限公司  
(簡稱：「廣州農村商業銀行」)
  2. 法定英文名稱：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.  
(簡稱：「GRCB」)
- (二) 註冊資本：人民幣11,451,268,539.00元
- (三) 法定代表人：蔡建先生
- (四) 授權代表：蔡建先生、魏偉峰先生
- (五) 聯席公司秘書：鄭盈女士、魏偉峰先生
- (六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
- (七) 股份簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)
- (八) 境外優先股簡稱和代碼：GRCB 19USDPREF(4618.HK)
- (九) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號
- (十) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
- (十一) 經營範圍：貨幣金融服務
- (十二) 本報告備置地地點：本行董事會辦公室
- (十三) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所
- (十四) 中國內地法律顧問：廣東君信律師事務所
- (十五) 香港法律顧問：方達律師事務所
- (十六) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
- (十七) 非境外上市股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
- (十八) 本行其他有關資料
- 聯繫地址：中國廣州市天河區珠江新城華夏路1號
- 郵政編碼：510623
- 本行網址：[www.grcbank.com](http://www.grcbank.com)
- 客服和投訴電話：+8695313
- 投資者關係管理電話：(8620)28019324
- 郵箱地址：ir@grcbank.com

## 基本信息

### 二. 本行機構及附屬子公司

#### (一) 分支機構

本行分支機構基本信息如下表：

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
1	白雲支行	廣州市白雲區黃石西路466-472號一至三樓	510425	020-86295397	無	-
2	從化支行	廣州市從化城郊街河濱北路98號首層、二層	510900	020-87999029	無	-
3	番禺支行	廣州市番禺區市橋街清河東路239號	511400	020-34619802	無	-
4	海珠支行	廣州市海珠區昌崗中路173號之一、二樓	510250	020-84278835	無	-
5	華南支行	廣州市番禺區南村鎮塘步西村迎賓路南村入口處塘西東側	511442	020-34693625	無	-
6	黃埔支行	廣州市黃埔區豐樂北路138號	510700	020-32204220	無	-
7	荔灣支行	廣州市荔灣區花地大道中路89號	510380	020-81615680	無	-
8	空港經濟區支行	廣州市白雲區人和鎮人和村	510470	020-86451956	無	-
9	天河支行	廣州市天河區龍口西路335號1-2樓	510635	020-38478080	無	-
10	越秀支行	廣州市越秀區梅東路60號首層	510030	020-87619149	無	-

## 基本信息

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
11	增城支行	廣州市增城區荔城街府佑路88號之十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二，廣州市增城區荔城街合匯廣場鑽石街55號201房、202房、210房、211房	511300	020-32160027	無	-
12	綠色金融改革創新試驗區花都分行	廣州市花都區新華街公益路21號南座	510800	020-36911139	無	分行
13	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區萬頃沙鎮新興路56號	511462	020-34929298	無	分行
14	佛山分行	佛山市禪城區季華一路26號1座首層103、104房，2層202房，1座2幢16層1603至1605房，17層1701至1708房	528000	0757-82581028	0757-82581059	異地分行
15	清遠分行	清遠市清城區小市鳳翔大道5號東方巴黎一號樓商舖(1-3樓部分)	511500	0763-3910555	無	異地分行
16	肇慶分行	廣東省肇慶市端州區躍龍北路5號文化創意大廈首層01商舖及二層01-07商舖	526040	0758-2812835	0758-2812835	異地分行
17	河源分行	廣東省河源市新市區學前壩小區沿江路北邊H路西邊長鴻大廈(長鴻金融中心)第1層101-102號、1601-1602號	517000	0762-2238111	無	異地分行
18	橫琴粵澳深度合作區分行	廣東省珠海市橫琴新區富祥灣長隆國際海洋度假區企鵝酒店商業街B6至B10	519031	0756-2993600	無	異地分行

## 基本信息

### (二) 本行附屬子公司

本行附屬子公司基本信息如下表：

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
1	輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司	輝縣市共城大道東段	453600	0373-6223019	無
2	安陽珠江村鎮銀行股份有限公司	安陽市興泰路與建安街交叉口西北角	455000	0372-2223000	0372-2223209
3	信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉口	464000	0376-6199236	無
4	鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司	河南自貿試驗區鄭州片區(鄭東)商務外環路8號世博大廈1層101-1號、5層501-2號、501-3號	450000	0371-89959090	無
5	新津珠江村鎮銀行股份有限公司	成都市新津縣五津西路4號附4號、5號1層、新6號	611430	028-82580021	無
6	廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省廣漢市中山大道南一段188號	618300	0838-5513187	0838-5513152
7	彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市彭山區蔡山東路223號	620860	028-37666086	無
8	深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司	深圳市坪山區坪山街道六和商業廣場一期H座32、33層及165-166商鋪	518118	0755-36669888	0755-32833903
9	中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司	中山市東鳳鎮鳳翔大道132號	528425	0760-22787010	無

## 基本信息

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
10	興寧珠江村鎮銀行股份有限公司	興寧市興南大道西側、西溝北側盛景時代9棟商場	514500	0753-8682651	0753-8682655
11	東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司	東莞市黃江鎮袁屋圍村袁屋圍路1號	523756	0769-82183813	無
12	鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省鶴山市沙坪鎮中山路189-193單號、185、187、195號201房	529700	0750-8818081	0750-8818081
13	三水珠江村鎮銀行股份有限公司	佛山市三水區雲東海街道南豐大道9號首層103、104、105號和二、三層	528100	0757-87791698	無
14	青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市城陽區正陽中路196號（銀盛泰國際商務港）	266109	0532-67762806	無
15	海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市海陽路181號	265100	0535-3107730	無
16	萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	濟南市萊蕪區龍潭東大街戴花園19號沿街樓	271100	0531-75662720	0531-75662720
17	萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市文化東街672號	261400	0535-2750000	無
18	煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省煙台市福山區福海路133-216號	265500	0535-6319002	無
19	北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司	北京市門頭溝區永定鎮石龍南路8號	102300	010-60865137	010-60865158

## 基本信息

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
20	大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連市經濟技術開發區黃海西路151號-8、9號公建(1-4層)	116600	0411-66771959	0411-66771960
21	蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省蘇州市吳中區木瀆鎮金山路51號	215101	0512-80969696	無
22	江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	淮安市盱眙縣東湖南路五洲國際廣場二期5-1001	211700	0517-88331111	無
23	江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	啟東市匯龍鎮海海中路605、609、613號	226200	0513-83904316	無
24	常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市群英西路101、102號	421500	0734-7330833	0734-7330833
25	吉州珠江村鎮銀行股份有限公司	江西省吉安市吉州區陽明西路33號	343000	0796-2066666	無
26	湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲縣淶口鎮向陽北路006號	412100	0731-27618647	0731-27618603
27	潮州農村商業銀行股份有限公司	潮州市楓春路130號	521000	0768-2292072	0768-2301661
28	廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	南雄市雄南路147號	512400	0751-3822857	0751-3822857
29	韶關農村商業銀行股份有限公司	廣東省韶關市武江區新華南路41號門店35	512000	0751-8760282	0751-8639226
30	珠江金融租賃有限公司	廣州市南沙區海濱路171號金融大廈11樓1101之一J28房	510620	020-29168100	020-29168101

### 三. 2022年度本行獲得的主要榮譽

序號	榮譽／獎項	頒發／授予機構	獲獎時間
1	2022全球銀行品牌價值500強，排名第188位	Brand Finance與英國《銀行家》	2022年2月
2	2021年度數字化服務優秀案例	《中國銀行保險報》與《中國農村金融》雜誌	2022年5月
3	2022年「金諾·中國金融品牌創新典範」	《中國銀行保險報》	2022年5月
4	廣東金融業「我為群眾辦實事」實踐活動「優秀案例」、「最受關注案例」	中國(廣州)國際金融交易·博覽會組委會辦公室	2022年6月
5	「2022嶺南金融文化大使選拔大賽」冠軍、「嶺南金融文化啟蒙獎」	中國(廣州)國際金融交易·博覽會組委會辦公室	2022年6月
6	2022年「中國銀行業100強榜單」，排名第29位	中國銀行業協會	2022年7月
7	2022年全球銀行1000強，排名第142位	英國《銀行家》	2022年7月
8	2022年《財富》中國500強排行榜，排名第482位	《財富》(中文版)	2022年7月
9	2022中國企業500強，排名第469位	中國企業聯合會、中國企業家協會	2022年9月
10	2022十佳普惠金融服務創新獎	《銀行家》	2022年9月
11	2022中國金鼎獎年度財富管理獎	《每日經濟新聞》	2022年10月
12	2022年第三屆「理財銀行金牛獎」	《中國證券報》	2022年11月
13	2022卓越競爭力普惠金融銀行	《中國經營報》	2022年11月

## 基本信息

序號	榮譽／獎項	頒發／授予機構	獲獎時間
14	2022年度粵港澳大灣區綠色金融優秀服務機構獎	《21世紀經濟報道》	2022年11月
15	2022灣區金融機構服務先鋒榜年度最佳私人銀行服務、年度最佳零售服務銀行	《新快報》	2022年11月
16	2022年第十一屆金獅獎年度鄉村振興示範銀行	《信息時報》	2022年12月
17	2022年度第二十屆財經風雲榜年度傑出零售銀行	和訊網	2022年12月
18	2022年廣州日報「金領航」金質金融評選「三農」金融服務創新獎	《廣州日報》	2022年12月
19	2022年度中國網第二屆銀行業優秀案例	中國網財經	2022年12月
20	2022年度金質銀行理財品牌天璣獎	《證券時報》	2022年12月
21	經濟發展貢獻獎	《廣州日報》	2023年2月

## 財務數據摘要

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至12月31日止年度					
	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>			
利息淨收入 <sup>(1)</sup>	18,582.02	19,559.16	(5.00)	17,647.48	18,883.22	13,553.02
手續費及佣金淨收入 <sup>(1)</sup>	1,382.08	1,319.07	4.78	1,326.96	1,362.57	1,266.15
營業收入	22,544.65	23,480.53	(3.99)	21,218.41	23,657.28	20,666.67
營業費用	(7,346.18)	(6,420.27)	14.42	(7,037.46)	(6,675.70)	(5,984.34)
減值損失 <sup>(2)</sup>	(10,688.12)	(12,602.97)	(15.19)	(7,893.38)	(7,086.46)	(5,968.94)
稅前利潤	4,510.35	4,457.29	1.19	6,287.57	9,895.12	8,713.39
淨利潤	4,037.78	3,776.29	6.92	5,276.62	7,910.71	6,832.16
歸屬於母公司股東的淨利潤	3,492.16	3,175.21	9.98	5,081.30	7,520.35	6,526.34
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>			
歸屬於母公司股東的每股淨資產 <sup>(3)</sup>	6.22	6.13	0.09	6.08	5.97	5.39
基本每股盈利 <sup>(4)</sup>	0.25	0.26	(0.01)	0.45	0.77	0.67

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於12月31日					
	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
<b>規模指標</b>			<b>變動</b>			
資產總額	1,233,454.45	1,161,628.63	71,825.82	1,027,871.65	894,154.29	763,289.60
其中：客戶貸款及墊款淨額	669,117.87	637,553.81	31,564.06	553,168.34	463,051.37	364,967.97
負債總額	1,145,205.35	1,074,743.36	70,461.99	951,986.34	820,444.98	707,708.53
其中：客戶存款	910,485.03	849,766.80	60,718.23	778,424.85	658,243.09	542,335.16
歸屬於母公司股東權益	81,078.57	80,027.31	1,051.26	69,487.08	68,346.69	52,861.33
非控制性權益	7,170.53	6,857.96	312.57	6,398.23	5,362.62	2,719.74
權益總額	88,249.10	86,885.27	1,363.83	75,885.31	73,709.31	55,581.07

## 財務數據摘要

項目(以百分比列示)	截至12月31日止年度					
	2022年	2021年	2022年比			2018年
			2021年	2020年	2019年	
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(5)</sup>	0.34	0.34	0.00	0.55	0.95	0.91
平均權益回報率 <sup>(6)</sup>	4.40	4.43	(0.03)	7.10	13.24	13.13
淨利差 <sup>(7)</sup>	1.71	2.01	(0.30)	1.98	2.71	2.32
淨利息收益率 <sup>(8)</sup>	1.69	2.00	(0.31)	2.01	2.65	2.17
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 <sup>(9)</sup>	6.13	5.62	0.51	6.25	5.76	6.13
成本收入比率 <sup>(10)</sup>	31.37	26.08	5.29	31.95	27.25	28.05

項目(以百分比列示)	於12月31日					
	2022年	2021年	2022年比			2018年
			2021年	2020年	2019年	
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(11)</sup>	2.11	1.83	0.28	1.81	1.73	1.27
撥備覆蓋率 <sup>(12)</sup>	156.93	167.04	(10.11)	154.85	208.09	276.64
撥貸比 <sup>(13)</sup>	3.31	3.06	0.25	2.81	3.61	3.52
<b>資本充足率指標</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(14)</sup>	9.21	9.68	(0.47)	9.20	9.96	10.50
一級資本充足率	10.56	11.06	(0.50)	10.74	11.65	10.53
資本充足率	12.59	13.09	(0.50)	12.56	14.23	14.28
總權益對總資產比率	7.15	7.48	(0.33)	7.38	8.24	7.28

項目(以百分比列示)	於12月31日					
	2022年	2021年	2022年比			2018年
			2021年	2020年	2019年	
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(15)</sup>	76.00	77.39	(1.39)	73.09	72.92	69.70

註：

- (1) 自2020年起，本集團對信用卡分期收入進行重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，重述2018年至2019年數據，淨利差、淨利息收益率和手續費及佣金淨收入佔經營收入比率指標同步重述。
- (2) 因新金融工具準則與財務報表相關的披露要求，2018年至2022年減值損失包含合併損益表中信用減值損失和其他資產減值損失。
- (3) 按期內歸屬於母公司股東權益(扣除其他權益工具)除以實收資本計算。
- (4) 2022年上半年發放優先股股利，該指標已扣除當年宣告發放的優先股股利。
- (5) 指期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (6) 按期內淨利潤(扣除當年宣告發放優先股股利)除以期初及期末總權益(扣除其他權益工具)平均餘額計算。
- (7) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (8) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (9) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (10) 按營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (11) 按不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (12) 按貸款損失準備餘額(含貼現)除以不良貸款餘額計算。
- (13) 按貸款損失準備餘額(含貼現)除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (14) 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。  
$$\text{核心一級資本充足率} = (\text{核心一級資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$
$$\text{一級資本充足率} = (\text{一級資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$
$$\text{資本充足率} = (\text{總資本} - \text{對應資本扣減項}) / \text{風險加權資產} * 100\%$$
- (15) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

## 管理層討論與分析

### 監管環境與經濟金融展望

2022年，受俄烏衝突外溢、發達經濟體超常規加息等外部因素影響，疊加國內疫情散點頻發，我國經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的三重壓力，但國內經濟長期向好的基本面沒有變，構建新發展格局的有利條件沒有變。在黨中央的堅強領導下，全年GDP規模約121萬億元，年度經濟增速為3.0%，顯現出強大的韌性和活力。需求端分析：消費方面，受疫情多點散發影響，今年我國消費總體恢復依舊緩慢，餐飲類服務消費復甦仍需鞏固；投資方面，房地產市場活動依然低迷，投資、開工與土地購置等相關指標繼續下探，但製造業投資、基建投資持續發力，成為拉動投資增長的主要因素；出口方面，受基數較高、外需放緩等因素影響，我國對主要發達經濟體出口增速均有所回落，但在全球高通脹以及地緣衝突的背景下，我國產品成本優勢以及產業鏈優勢使出口增長維持一定韌性，對東盟出口依然保持高增長，成為出口的主要貢獻項。

為了充分對沖各類環境因素和政策因素衝擊，優化經濟增長結構，更好地回歸「十四五」期間經濟的潛在增長率，我國加大了逆週期和跨週期調控力度，積極的財政政策兜牢基層「三保」底線，強化地方隱性債務風險管控；穩健的貨幣政策保持流動性合理充裕，充分發揮結構性政策工具，推動企業綜合融資成本穩中有降。金融監管堅持底線思維，在防風險前提下側重於補短板、促發展、惠民生，引導銀行統籌平衡業務拓展、盈利增長和風險防範三者之間的關係，持續強化金融服務實體經濟的高質效和穩健性。精準的防疫措施推進社會經濟活動常態化進程，為社會治理及經濟運行提供有力保障。地方金融監管體制機制不斷健全，積極承擔地方金融機構的風險處置屬地責任，不斷強化處非工作，維護屬地金融穩定。

2023年，在黨的二十大正確引導下，在投資引領、財政貨幣政策緊密協同下，我國將全面實施擴大內需戰略同深化供給側結構性改革有機結合，以國內大循環吸引全球資源要素，增強國內國際兩個市場兩種資源聯動效應，提升貿易投資合作質量和水平，並著力發展實體經濟，穩定糧食、能源安全與金融穩定。2023年，金融監管政策將進一步加強對商業銀行等金融機構的約束和引導，強化金融安全保障體系建設，守住不發生系統性風險底線。銀行業作為我國金融體系的主力軍，將加大金融對穩經濟大盤重點領域支持力度，為先進製造業、戰略性新興產業提供中長期資金支持，為普惠小微企業和「三農」提供常態化的金融供給，通過服務實體經濟高質量發展推動自身實現質的有效提升和量的合理增長。

### 經營戰略與發展展望

2022年，本行在十四五戰略規劃引領下，堅持聚焦主責主業，深耕本土本源，攻堅克難推進業務轉型發展與資產質量管控，堅定實施「客戶倍增計劃」，服務鄉村振興、支農助小扶微，優化完善產品體系，不斷提升服務效率，深入推進經營管理模式、選人用人機制、風險管理機制、績效考核機制四大領域改革創新，強管理、控風險、優結構，業務規模保持穩步增長，資產質量保持穩定，業務特色不斷強化。

2022年，本行按照「1+4」戰略部署，全面推進特色業務模式轉型，全力打好四大戰役，紮實推進各項戰略關鍵舉措。鄉村金融方面，深入推進村社分級管理，落實重點村社與涉農項目的名單制跟蹤管理，大力推廣整村授信模式，持續推進涉農場景深耕。產業金融方面，強化重點產業領域營銷，落地推廣產業互聯網模式和產業園區模式，創新研發上線多樣專屬產品，加大國企、科技、專精特新、綠色等重點領域信貸支持；消費金融方面，優化升級產品體系，簡化業務办理流程，大力推進線上線下消費貸款，加快信用卡業務轉型，實現大額分期業務較快增長和不良率壓降；財富金融方面，落地推廣客戶分層分戶機制，構建7大財富產品體系、18項產品策略，加大力度推進投研投顧團隊建設與業務管理系統優化升級。

2022年，本行以全面加強黨建引領為前提，著力優化公司治理與信息披露制度，有效實施資本管理及資本補充，持續提升資源分配效率；深入推進管理改革創新，開展綜合營銷改革，持續深化經營下沉，大力發展零售、普惠小微與中小企業務；紮實推進「資產質量年」活動，全面建立七級分類、四級管理的資產風險分類與分級管理機制；不斷完善選人用人機制，強化人才隊伍建設；圍繞「做大存款規模、提升資產質量、提高營業收入、優化貸款結構」優化績效考核機制，有效發揮績效考核的激勵約束作用；優化科技管理與組織機制，推進品牌宣傳和企業文化建設。

## 管理層討論與分析

2023年，是貫徹落實黨的二十大精神、推進中國式現代化的重要之年，是「十四五」深化轉型、全面發力、承上啟下關鍵之年，本行將基於發展戰略規劃的階段性要求，結合對國內外宏觀經濟形勢的前瞻性預判，科學調整發展戰略與經營目標，進一步強化市屬國有金融企業責任擔當，全力服務省、市高質量發展大局，堅決支持實體經濟、防範化解重大風險，全力推動四大任務落實落細，強化合規經營管理，鞏固戰略轉型成果，持續提升改革發展成效。

2023年，本行將堅持穩中求進總基調，按照「穩增長、調結構、控風險、提質效」的總體思路，著力推動業務轉型、優化業務結構、深化改革創新、強化能力建設。堅持合規為本，以合規建設年全面加強合規風控管理；堅持服務大局，以堅守發展定位推進業務結構優化；堅持做強客戶，以客戶倍增計劃做大規模做牢基礎；堅持改革創新，以網點經營模式改革激發經營活力。2023年，本行將全力發展四大特色業務，縱深推進管理改革，加強資產質量管控，推動結構優化、轉型增效、提質增量，奮力實現業務經營高質量發展。

財政審閱

一. 利潤表分析

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日 止年度	截至2021年 12月31日 止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	43,818.40	42,565.95	1,252.45	2.94
利息支出	(25,236.38)	(23,006.79)	(2,229.59)	9.69
<b>利息淨收入</b>	<b>18,582.02</b>	<b>19,559.16</b>	<b>(977.14)</b>	<b>(5.00)</b>
手續費及佣金收入	1,697.76	1,639.91	57.85	3.53
手續費及佣金支出	(315.68)	(320.84)	5.16	(1.61)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,382.08</b>	<b>1,319.07</b>	<b>63.01</b>	<b>4.78</b>
交易淨收益	1,077.38	2,042.79	(965.41)	(47.26)
金融投資淨損益	510.11	343.93	166.18	48.32
其他營業淨收入	993.06	215.58	777.48	360.65
<b>營業收入</b>	<b>22,544.65</b>	<b>23,480.53</b>	<b>(935.88)</b>	<b>(3.99)</b>
營業費用	(7,346.18)	(6,420.27)	(925.91)	14.42
信用減值損失	(10,626.00)	(12,540.17)	1,914.17	(15.26)
其他資產減值損失	(62.12)	(62.80)	0.68	(1.08)
<b>稅前利潤</b>	<b>4,510.35</b>	<b>4,457.29</b>	<b>53.06</b>	<b>1.19</b>
所得稅費用	(472.57)	(681.00)	208.43	(30.61)
<b>淨利潤</b>	<b>4,037.78</b>	<b>3,776.29</b>	<b>261.49</b>	<b>6.92</b>

2022年，本集團實現稅前利潤45.10億元，同比增加1.19%；淨利潤40.38億元，同比增加6.92%。稅前利潤和淨利潤同比增加，主要原因一是集團加強對信貸資產的風險管理及對不良資產的清收和處置力度，資產減值損失較上年有所下降；二是受匯率影響本行匯兌收益有所增長。

## 管理層討論與分析

### (一) 利息淨收入

2022年，本集團實現利息淨收入185.82億元，同比減少9.77億元，降幅5.00%，利息淨收入佔營業收入總額的82.42%。主要由於支持實體經濟等影響，資產收益率下降導致利息收入增長較慢，同時負債規模增加，帶動利息支出同比增加。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日 止年度	截至2021年 12月31日 止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	43,818.40	42,565.95	1,252.45	2.94
利息支出	(25,236.38)	(23,006.79)	(2,229.59)	9.69
<b>利息淨收入</b>	<b>18,582.02</b>	<b>19,559.16</b>	<b>(977.14)</b>	<b>(5.00)</b>

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日止12個月			截至2021年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	664,045.00	32,739.73	4.93	612,481.73	32,481.75	5.30
金融投資	253,952.98	7,994.14	3.15	191,393.69	6,729.58	3.52
拆出資金、存放同業及其他 金融機構	59,209.79	1,331.98	2.25	50,697.27	1,332.67	2.63
買入返售金融資產	47,380.97	841.16	1.78	40,055.83	919.82	2.30
存放中央銀行款項	72,771.10	911.39	1.25	81,360.20	1,102.13	1.35
<b>總生息資產</b>	<b>1,097,359.84</b>	<b>43,818.40</b>	<b>3.99</b>	<b>975,988.72</b>	<b>42,565.95</b>	<b>4.36</b>
客戶存款	860,553.60	19,078.19	2.22	793,286.32	17,760.62	2.24
拆入資金、同業及其他金融機構存 放款項等	58,383.23	1,461.72	2.50	62,303.76	1,731.17	2.78
賣出回購金融資產款	21,668.01	320.92	1.48	16,212.28	343.08	2.12
已發行債券	135,428.30	3,612.23	2.67	87,441.46	2,746.37	3.14
向中央銀行借款	31,299.68	763.32	2.44	19,195.37	425.55	2.22
<b>總付息負債</b>	<b>1,107,332.82</b>	<b>25,236.38</b>	<b>2.28</b>	<b>978,439.19</b>	<b>23,006.79</b>	<b>2.35</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>18,582.02</b>			<b>19,559.16</b>	
<b>淨利差</b>			<b>1.71</b>			<b>2.01</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>1.69</b>			<b>2.00</b>

## 管理層討論與分析

2022年，本集團整體生息資產平均收益率較上年同期下降37個基點至3.99%，整體付息負債平均成本率較上年下降7個基點至2.28%，淨利差較上年同期下降30個基點至1.71%，淨利息收益率較上年同期下降31個基點至1.69%。

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	由於下列變動而產生的增長/(下降)		
	規模因素	利率因素	淨增長/下降
<b>資產</b>			
客戶貸款和墊款	2,734.56	(2,476.58)	257.98
金融投資	2,199.64	(935.08)	1,264.56
拆出資金、存放同業及其他金融 機構	223.77	(224.46)	(0.69)
買入返售金融資產	168.21	(246.87)	(78.66)
存放中央銀行款項	(116.35)	(74.39)	(190.74)
<b>利息收入變化</b>	<b>5,209.83</b>	<b>(3,957.38)</b>	<b>1,252.45</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	1,506.02	(188.45)	1,317.57
拆入資金、同業及其他金融機構 存放款項等	(108.94)	(160.51)	(269.45)
賣出回購金融資產款	115.45	(137.61)	(22.16)
已發行債券	1,507.18	(641.32)	865.86
向中央銀行借款	268.35	69.42	337.77
<b>利息支出變化</b>	<b>3,288.06</b>	<b>(1,058.47)</b>	<b>2,229.59</b>

## 管理層討論與分析

### 1. 利息收入

2022年，本集團實現利息收入438.18億元，同比增加12.52億元，增幅2.94%。

#### (1) 客戶貸款和墊款利息收入

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日止12個月			截至2021年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	411,713.16	22,128.05	5.37	388,501.81	21,988.14	5.66
個人貸款	162,097.43	8,735.78	5.39	147,331.89	8,362.50	5.68
票據貼現	90,234.41	1,875.90	2.08	76,648.03	2,131.11	2.78
<b>客戶貸款和墊款總額</b>	<b>664,045.00</b>	<b>32,739.73</b>	<b>4.93</b>	<b>612,481.73</b>	<b>32,481.75</b>	<b>5.30</b>

客戶貸款和墊款利息收入327.40億元，同比增加2.58億元，增幅0.79%，而平均收益率較上年下降37個基點至4.93%。

#### (2) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日止12個月			截至2021年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
拆出資金、存放同業及其他金融 機構	59,209.79	1,331.98	2.25	50,697.27	1,332.67	2.63
買入返售金融資產	47,380.97	841.16	1.78	40,055.83	919.82	2.30
<b>應收同業及其他金融機構款項 總額</b>	<b>106,590.76</b>	<b>2,173.14</b>	<b>2.04</b>	<b>90,753.10</b>	<b>2,252.49</b>	<b>2.48</b>

2022年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入21.73億元，同比減少0.79億元，降幅3.52%。

2. 利息支出

2022年，本集團利息支出252.36億元，同比增加22.30億元，增幅9.69%。

(1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日止12個月			截至2021年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	158,729.55	922.34	0.58	161,968.52	863.15	0.53
定期	204,014.82	6,718.73	3.29	194,329.68	6,810.56	3.50
<b>小計</b>	<b>362,744.37</b>	<b>7,641.07</b>	<b>2.11</b>	<b>356,298.20</b>	<b>7,673.71</b>	<b>2.15</b>
<b>個人存款</b>						
活期	128,434.01	375.57	0.29	123,256.78	389.25	0.32
定期	347,054.24	10,636.57	3.06	293,084.59	9,305.47	3.18
<b>小計</b>	<b>475,488.25</b>	<b>11,012.14</b>	<b>2.32</b>	<b>416,341.37</b>	<b>9,694.72</b>	<b>2.33</b>
<b>其他存款</b>	<b>22,320.98</b>	<b>424.98</b>	<b>1.90</b>	<b>20,646.75</b>	<b>392.19</b>	<b>1.90</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>860,553.60</b>	<b>19,078.19</b>	<b>2.22</b>	<b>793,286.32</b>	<b>17,760.62</b>	<b>2.24</b>

2022年，本集團客戶存款利息支出190.78億元，同比增加13.18億元，增幅7.42%。

2022年，本集團平均存款成本率2.22%，同比下降2個基點，主要由於存款結構優化，存款利率有所下降。

## 管理層討論與分析

### (2) 應付同業及其他金融機構等利息支出

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年12月31日止12個月			截至2021年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
拆入資金、同業及其他金融機構 存放款項等	58,383.23	1,461.72	2.50	62,303.76	1,731.17	2.78
賣出回購金融資產款	21,668.01	320.92	1.48	16,212.28	343.08	2.12
<b>應付同業及其他金融機構款項 總額</b>	<b>80,051.24</b>	<b>1,782.64</b>	<b>2.23</b>	<b>78,516.04</b>	<b>2,074.25</b>	<b>2.64</b>

2022年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出17.83億元，同比減少2.92億元，降幅14.06%，主要由於受貨幣市場利率下行影響，本集團同業負債利率有所下降。

(二) 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日止年度	截至2021年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
代理及託管業務手續費收入	375.12	347.51	27.61	7.95
銀團貸款手續費收入	305.14	292.39	12.75	4.36
理財產品手續費收入	239.34	124.29	115.05	92.57
銀行卡業務手續費收入	197.33	232.32	(34.99)	(15.06)
擔保和承諾手續費收入	143.19	191.62	(48.43)	(25.27)
結算業務和電子渠道業務手 續費收入	175.52	182.00	(6.48)	(3.56)
融資租賃手續費收入	118.87	77.77	41.10	52.85
諮詢顧問業務手續費收入	16.03	44.56	(28.53)	(64.03)
外匯業務手續費收入	2.00	16.84	(14.84)	(88.12)
其他	125.22	130.61	(5.39)	(4.13)
<b>小計</b>	<b>1,697.76</b>	<b>1,639.91</b>	<b>57.85</b>	<b>3.53</b>
手續費及佣金支出：				
銀行卡業務手續費支出	(63.05)	(71.80)	8.75	(12.19)
結算業務及電子渠道業務 手續費支出	(31.33)	(23.97)	(7.36)	30.71
其他	(221.30)	(225.07)	3.77	(1.68)
<b>小計</b>	<b>(315.68)</b>	<b>(320.84)</b>	<b>5.16</b>	<b>(1.61)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,382.08</b>	<b>1,319.07</b>	<b>63.01</b>	<b>4.78</b>

2022年，本集團手續費及佣金淨收入13.82億元，同比增加0.63億元，增幅4.78%。手續費及佣金淨收入佔營業收入總額的6.13%。其主要構成為代理及託管業務、銀團貸款業務、理財產品手續費收入和銀行卡業務的手續費收入。

## 管理層討論與分析

### 2. 交易淨收益

2022年，本集團交易淨收益為10.77億元，主要為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資利息收入及公允價值變動損益。

### 3. 金融投資淨損益

2022年，本集團金融投資淨收益5.10億元，主要為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以攤餘成本計量的金融投資買賣價差。

### 4. 其他營業淨收入

2022年，本集團其他營業淨收入為9.93億元，主要為人行利率互換激勵金及匯兌損益。

### (三) 營業費用

2022年，本集團營業費用73.46億元，同比增加9.26億元，增幅14.42%。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日止年度	截至2021年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
員工成本	4,855.35	3,942.37	912.98	23.16
稅金及附加	272.85	296.88	(24.03)	(8.09)
折舊及攤銷	714.67	877.51	(162.84)	(18.56)
其他	1,503.31	1,303.51	199.80	15.33
<b>營業費用總額</b>	<b>7,346.18</b>	<b>6,420.27</b>	<b>925.91</b>	<b>14.42</b>

### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部份，分別佔截至2022年及2021年12月31日止年度營業費用的66.09%及61.41%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日止年度	截至2021年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼 (包括內退)	3,323.76	2,507.31	816.45	32.56
社會保險、職工福利和其他	1,531.59	1,435.06	96.53	6.73
<b>員工成本總額</b>	<b>4,855.35</b>	<b>3,942.37</b>	<b>912.98</b>	<b>23.16</b>

本集團2021年至2023年實行工資總額週期制管理，2022年本集團員工成本48.55億元，同比增加9.13億元，增幅23.16%。

### 2 稅金及附加

2022年，本集團稅金及附加列支2.73億元，同比減少0.24億元，降幅8.09%。

### 3 折舊及攤銷

2022年，本集團折舊及攤銷7.15億元，同比減少1.63億元，降幅18.56%。

### 4 其他

2022年，本集團其他費用15.03億元，同比增加2.00億元，增幅15.33%。

## 管理層討論與分析

### (四) 資產減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部份：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2022年 12月31日止年度	截至2021年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
信用減值損失	10,626.00	12,540.17	(1,914.17)	(15.26)
其他資產減值損失	62.12	62.80	(0.68)	(1.08)
<b>合計</b>	<b>10,688.12</b>	<b>12,602.97</b>	<b>(1,914.85)</b>	<b>(15.19)</b>

2022年，本集團資產減值損失106.88億元。其中，計提信用減值損失106.26億元。

### (五) 所得稅費用

2022年，本集團所得稅費用4.73億元，同比減少2.08億元，主要是由於免稅收入增加；所得稅實際稅率為10.48%。

二. 財務狀況表分析

(一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
貸款和墊款總額	691,971.92	56.10	657,662.93	56.61
減值損失準備	(22,854.05)	(1.85)	(20,109.12)	(1.73)
貸款和墊款淨額	669,117.87	54.25	637,553.81	54.88
金融投資 <sup>(1)</sup>	349,437.11	28.33	314,238.52	27.05
現金及存放中央銀行款項	87,256.14	7.07	86,264.99	7.43
存放同業及其他金融機構款項	7,764.64	0.63	20,275.41	1.75
拆出資金	43,468.97	3.52	33,951.90	2.92
買入返售金融資產	57,474.33	4.66	53,049.06	4.57
其他 <sup>(2)</sup>	18,935.39	1.54	16,294.94	1.40
<b>資產總計</b>	<b>1,233,454.45</b>	<b>100.00</b>	<b>1,161,628.63</b>	<b>100.00</b>

註：

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

於2022年12月31日，本集團資產總額12,334.54億元，較上年末增加718.26億元，增幅6.18%。其中貸款和墊款總額較上年末增加343.09億元，增幅5.22%，主要原因是本集團持續加大對實體經濟支持力度，貸款規模穩定增長。金融投資較上年末增加351.99億元，增幅11.20%，主要原因是增持債券投資。

拆出資金較上年末增加95.17億元，增幅28.03%，主要是根據市場情況和集團內資產負債安排增加拆出資金投放。

## 管理層討論與分析

### 1. 貸款和墊款

按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	440,584.66	63.67	407,026.69	61.89
個人貸款	165,958.71	23.98	158,429.47	24.09
票據貼現	85,428.55	12.35	92,206.77	14.02
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>691,971.92</b>	<b>100.00</b>	<b>657,662.93</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，本集團貸款和墊款總額6,919.72億元，較上年末增加343.09億元，增幅5.22%。本集團公司貸款總額4,405.85億元，較上年末增加335.58億元，增幅8.24%。個人貸款總額1,659.59億元，較上年末增加75.29億元，增幅4.75%。票據貼現總額854.29億元，較上年末減少67.78億元，降幅7.35%。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司貸款總額</b>	<b>440,584.66</b>	<b>63.67</b>	<b>407,026.69</b>	<b>61.89</b>
流動資金貸款	182,194.84	26.33	159,082.04	24.19
固定資產貸款	237,304.27	34.29	223,868.81	34.04
應收融資租賃款	20,841.89	3.01	18,748.05	2.85
其他	243.66	0.04	5,327.79	0.81
<b>個人貸款總額</b>	<b>165,958.71</b>	<b>23.98</b>	<b>158,429.47</b>	<b>24.09</b>
個人按揭貸款	73,570.72	10.63	73,343.81	11.15
個人經營貸款	71,236.82	10.29	65,285.62	9.93
個人消費貸款	10,999.74	1.59	10,051.30	1.53
信用卡餘額	10,151.43	1.47	9,748.74	1.48
<b>票據貼現總額</b>	<b>85,428.55</b>	<b>12.35</b>	<b>92,206.77</b>	<b>14.02</b>
銀行承兌匯票	76,074.87	11.00	92,040.23	13.99
商業承兌匯票	9,353.68	1.35	166.54	0.03
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>691,971.92</b>	<b>100.00</b>	<b>657,662.93</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，本集團流動資金貸款、固定資產貸款、應收融資租賃款分別為1,821.95億元、2,373.04億元和208.42億元，在公司貸款總額中的佔比分別為41.35%、53.86%和4.73%，較上年末分別增加231.13億元、134.35億元和20.94億元，增幅分別為14.53%、6.00%和11.17%。

於2022年12月31日，本集團個人按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款和信用卡餘額分別為735.71億元、712.37億元、110.00億元和101.51億元，在個人貸款總額中的佔比分別為44.33%、42.92%、6.63%和6.12%。其中個人經營貸款和個人按揭貸款較上年末分別增加59.51億元和2.27億元，增幅分別為9.12%和0.31%，而個人消費貸款和信用卡餘額較上年末分別增加9.48億元和4.03億元，增幅分別為9.44%和4.13%。

## 管理層討論與分析

於2022年12月31日，本集團銀行承兌匯票貼現和商業承兌匯票貼現分別為760.75億元和93.54億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末減少159.65億元，商業承兌匯票貼現較上年末增加91.87億元。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	331,676.97	47.93	324,521.95	49.34
質押貸款	36,930.81	5.34	36,011.48	5.48
保證貸款	163,524.69	23.63	164,409.82	25.00
信用貸款	159,839.45	23.10	132,719.68	20.18
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>691,971.92</b>	<b>100.00</b>	<b>657,662.93</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，本集團抵押貸款、質押貸款和信用貸款較上年末分別增加71.55億元、9.19億元和271.20億元，增幅分別為2.20%、2.55%和20.43%，保證貸款較上年末減少8.85億元，降幅為0.54%。抵押及質押貸款佔貸款總額的比重為53.27%。

2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	81,974.53	23.46	91,628.57	29.16
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	70,945.26	20.30	65,205.25	20.75
以攤餘成本計量的金融 資產	196,517.32	56.24	157,404.70	50.09
<b>投資合計</b>	<b>349,437.11</b>	<b>100.00</b>	<b>314,238.52</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，本集團投資總額3,494.37億元，較上年末增加351.99億元，增幅11.20%。

(二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	910,485.03	79.51	849,766.80	79.07
同業及其他金融機構存放款項	29,324.94	2.56	36,226.68	3.37
拆入資金	3,342.94	0.29	1,331.55	0.12
賣出回購金融資產款	38,717.32	3.38	32,359.98	3.01
已發行債務證券	124,580.53	10.88	108,033.56	10.05
其他 <sup>(1)</sup>	38,754.59	3.38	47,024.79	4.38
<b>負債總額</b>	<b>1,145,205.35</b>	<b>100.00</b>	<b>1,074,743.36</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 主要包括應交稅費、向中央銀行借款及應付職工薪酬等。

## 管理層討論與分析

於2022年12月31日，本集團負債總額11,452.05億元，較上年末增加704.62億元，增幅6.56%。客戶存款穩步增長，較上年末增加607.18億元，增幅7.15%，在本集團負債中佔比保持較高水平。

### 1. 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款<sup>(1)</sup></b>				
定期	189,613.48	20.83	200,646.03	23.61
活期	168,622.67	18.52	179,302.17	21.10
<b>小計</b>	<b>358,236.15</b>	<b>39.35</b>	<b>379,948.20</b>	<b>44.71</b>
<b>個人存款</b>				
定期	385,050.63	42.29	327,913.87	38.59
活期	131,603.21	14.45	125,691.46	14.79
<b>小計</b>	<b>516,653.84</b>	<b>56.74</b>	<b>453,605.33</b>	<b>53.38</b>
<b>保證金存款</b>	<b>33,083.27</b>	<b>3.63</b>	<b>13,370.52</b>	<b>1.57</b>
<b>其他存款<sup>(2)</sup></b>	<b>2,511.77</b>	<b>0.28</b>	<b>2,842.75</b>	<b>0.34</b>
<b>客戶存款</b>	<b>910,485.03</b>	<b>100.00</b>	<b>849,766.80</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。
- (2) 主要包括國庫定期存款及財政性存款。

於2022年12月31日，客戶存款9,104.85億元，較上年末增加607.18億元，增幅7.15%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比56.74%，存款餘額較上年末增加630.49億元，增幅13.90%；公司存款佔比為39.35%，存款餘額較上年末減少217.12億元，降幅5.71%。從期限結構上看，活期存款餘額佔比32.97%，較上年末下降2.92個百分點，定期存款餘額(不含保證金和其他存款)佔比63.12%，較上年末上升0.92個百分點。

(三) 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	11,451.27	12.98	11,451.27	13.18
優先股	9,820.73	11.13	9,820.73	11.30
資本公積	18,951.20	21.47	18,957.88	21.82
盈餘公積	5,650.36	6.40	5,350.06	6.16
一般風險準備	15,770.29	17.87	14,618.36	16.82
投資重估儲備	(505.15)	(0.57)	87.38	0.10
重新計量設定受益計劃收益	(54.65)	(0.07)	(35.72)	(0.04)
未分配利潤	19,994.52	22.66	19,777.35	22.76
非控制性權益	7,170.53	8.13	6,857.96	7.90
<b>股東權益總額</b>	<b>88,249.10</b>	<b>100.00</b>	<b>86,885.27</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，本集團實收資本達114.51億元，資本公積189.51億元，未分配利潤199.95億元。請詳見財務報表附註。

## 管理層討論與分析

### 三. 貸款質量分析

#### (一) 貸款五級分類

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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	624,007.98	90.18	618,543.63	94.05
關注	53,366.69	7.71	27,069.39	4.12
次級	5,745.54	0.83	5,569.33	0.85
可疑	8,013.10	1.16	5,930.98	0.90
損失	838.61	0.12	549.60	0.08
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>691,971.92</b>	<b>100.00</b>	<b>657,662.93</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>2.11</b>	<b>-</b>	<b>1.83</b>

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

在複雜嚴峻的外部環境下，疊加新冠疫情等因素影響，本集團持續加大風險化解及不良處置力度，於2022年12月31日，本集團不良貸款率2.11%，較上年末上升0.28個百分點；關注類貸款佔比7.71%，較上年末上升3.59個百分點。

(二) 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的不良公司貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日			於2021年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
租賃和商務服務業	4,454.75	37.50	3.57	2,632.05	25.13	2.64
批發和零售業	4,435.86	37.34	7.60	4,794.14	45.77	7.35
房地產業	1,604.12	13.50	2.83	593.16	5.66	1.00
製造業	567.84	4.78	1.18	649.33	6.20	1.54
建築業	184.30	1.55	0.50	918.12	8.77	2.36
衛生和社會工作	138.77	1.17	5.76	140.13	1.34	7.02
農、林、牧、漁業	118.60	1.00	1.08	127.16	1.21	1.29
電力、熱力、燃氣及水的生產和 供應業	93.39	0.79	2.02	0.91	0.01	0.03
信息傳輸、軟件和信息技術服務 業	80.85	0.68	1.14	81.89	0.78	1.27
居民服務、修理和其他服務業	58.75	0.49	0.28	81.42	0.78	0.46
住宿和餐飲業	49.15	0.41	0.37	48.75	0.47	0.27
交通運輸、倉儲和郵政業	45.01	0.38	0.26	307.35	2.93	3.13
教育	31.61	0.27	0.25	30.37	0.29	0.25
水利、環境和公共設施管理業	0.02	0.00	0.00	0.02	-	-
其他	16.48	0.14	0.10	68.91	0.66	0.55
<b>不良公司貸款合計</b>	<b>11,879.50</b>	<b>100.00</b>	<b>2.70</b>	<b>10,473.71</b>	<b>100.00</b>	<b>2.57</b>

註：

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

在複雜嚴峻的外部環境下，疊加新冠疫情等因素影響，於2022年12月31日，本集團租賃和商務服務業不良貸款較上年末增長。

## 管理層討論與分析

### (三) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日			於2021年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
公司貸款	11,879.50	81.38	2.70	10,473.71	86.92	2.57
個人貸款	2,717.75	18.62	1.64	1,576.20	13.08	0.99
個人住宅按揭	585.19	4.01	0.80	330.59	2.74	0.45
個人經營貸款	1,102.78	7.55	1.55	761.27	6.32	1.17
個人消費貸款	193.64	1.33	1.76	192.45	1.60	1.91
信用卡餘額	836.14	5.73	8.24	291.89	2.42	2.99
不良貸款合計	14,597.25	100.00	2.11	12,049.91	100.00	1.83

註：

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

在複雜嚴峻的外部環境下，疊加新冠疫情衝擊，於2022年12月31日，本集團不良貸款率2.11%，較上年末上升0.28個百分點。

(四) 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	665,036.30	96.11	625,913.95	95.17
已逾期貸款	26,935.62	3.89	31,748.98	4.83
3個月以內	11,960.02	1.73	14,125.91	2.15
3個月以上1年以內	7,087.52	1.02	12,202.05	1.86
1年以上3年以內	5,090.02	0.74	5,136.30	0.78
3年以上	2,798.06	0.40	284.72	0.04
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>691,971.92</b>	<b>100.00</b>	<b>657,662.93</b>	<b>100.00</b>

於2022年12月31日，逾期貸款269.36億元，較上年末減少48.13億元；逾期貸款佔比3.89%，較上年末減少0.94個百分點。

(五) 重組貸款和墊款情況

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
重組貸款和墊款	23,003.54	3.32	19,530.39	2.97

在複雜嚴峻的外部環境下，疊加新冠疫情等因素影響，本集團對部分借款人的借款合同還款條款作出相應調整。於2022年12月31日，重組貸款和墊款230.04億元，較上年末增加34.73億元。

## 管理層討論與分析

### 四. 資本充足率分析

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

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日	於2021年12月31日
核心一級資本充足率	<b>9.21%</b>	<b>9.68%</b>
一級資本充足率	<b>10.56%</b>	<b>11.06%</b>
資本充足率	<b>12.59%</b>	<b>13.09%</b>
實收資本可計入部分	11,451.27	11,451.27
資本公積可計入部分	18,951.20	18,957.88
盈餘公積	5,650.36	5,350.06
一般風險準備	15,770.29	14,618.36
未分配利潤	19,994.52	19,777.35
少數股東資本可計入部分	2,735.35	2,804.66
其他	(559.80)	51.65
核心一級資本總額	73,993.19	73,011.23
核心一級資本監管扣除項目	(4,145.51)	(1,393.51)
其中：商譽及其他無形資產(不含土地使用權)	(1,018.36)	(936.03)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>69,847.69</b>	<b>71,617.72</b>
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,820.73	9,820.73
少數股東資本可計入部分	397.45	407.33
<b>一級資本淨額</b>	<b>80,065.87</b>	<b>81,845.78</b>
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,999.14	9,999.00
超額貸款損失準備	4,575.53	4,259.50
少數股東資本可計入部分	766.53	778.78
<b>資本淨額</b>	<b>95,407.08</b>	<b>96,883.06</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>758,009.74</b>	<b>739,973.78</b>

於2022年12月31日，集團資本充足率為12.59%，較上年末下降0.50個百分點，主要因為風險加權資產較上年末增速超過資本淨額較上年末增速。資本淨額954.07億元，較上年末減少14.76億元，降幅1.52%，主要是核心一級資本監管扣除項增加。風險加權資產7,580.10億元，較年初增加180.36億元，增幅2.44%，主要是表內外業務信用風險加權資產較上年末大幅增加。

## 五. 槓桿率分析

截至2022年12月31日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求計量並披露槓桿率如下：

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2022年12月31日
一級資本淨額	80,065.87
調整後的表內外資產餘額	1,314,220.01
槓桿率(%)	6.09%

## 六. 分部信息

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

### 業務分佈摘要

營業收入

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示) 項目	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
公司銀行業務	11,449.24	50.78	11,605.17	49.42
零售銀行業務	8,932.27	39.62	7,592.03	32.33
資金業務	1,659.03	7.36	3,906.22	16.64
其他	504.11	2.24	377.11	1.61
營業收入總額	22,544.65	100.00	23,480.53	100.00

## 七. 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括本集團在正常經營過程中產生的承兌匯票、開出保函、開出信用證和貸款承諾(含未使用的信用卡額度)。於2022年12月31日，承兌匯票、開出保函、開出信用證和貸款承諾(含未使用的信用卡額度)餘額分別為511.49億元、325.56億元、13.38億元和1,503.25億元。

## 八. 或有負債

有關本集團於2022年12月31日之或有負債之詳情，請參閱合併財務報表附註40及42。

## 管理層討論與分析

### 業務運作

#### 一. 公司金融業務

##### 1. 公司存款業務

2022年，本行以「十四五」發展戰略規劃為總綱領，以「客戶倍增」為工作重點，切實遵循並抓好「存款穩定增長」主線工作，致力推動公司存款業務的高質量發展。報告期內，本行多措並舉推進「客戶倍增」計劃，加快公司存款客戶拓源，聚焦中小企基礎客群營銷拓展，拓客效率及客群質量均明顯提升，客戶結構優化，存款業務穩定提升。本行堅決打好鄉村金融防禦戰，鞏固村社存款業務傳統優勢，實行村社客戶分級管理，做深做透鄉村場景服務，綜合運用村資寶、村務卡、智慧停車、榕e租、e管家等產品服務，做精做專村社一體化綜合經營，搭建多區農村集體資金監管系統，有效提升村社資金管理。本行持續拓展銀政合作的深度與廣度，充分發揮本行網點分佈及作為地方金融機構的優勢，大力拓展省市區鎮街等各級機構存款，推進機構業務場景落地實施，營造以政府機構為中心，各項業務相互促進的營銷生態環境。截至2022年末，本行對公存款時點規模3,631億元，較年初增長116億元，時點規模排名居於廣州地區同業第三名。

##### 2. 公司貸款業務

2022年，本行堅持以中央、省市「十四五」規劃為指導，貫徹落實全行發展戰略部署，聚焦本土主業主責，堅定支持實體經濟發展，重點加大廣東省、廣州市重點產業企業支持力度，積極響應「南沙方案」，出台具體實施方案，做深做實地方金融服務。本行堅持本土農村金融機構的初心本源，持續加強中小企業、涉農企業金融服務，靈活運用中國人民銀行支農、支小再貸款等優惠政策，將惠企政策落到實處。本行持續優化公司貸款客群結構，持續提升業務發展與本地產業的契合度及融合度，制定汽車產業工作方案，支持廣州市汽車及核心零部件產業鏈穩鏈補鏈強鏈；加快綠色金融、先進製造業、「專精特新」等政策支持領域客群的貸款投放。報告期內，本行花都支行成功升格為綠色金融改革創新試驗區花都分行，綠色金融發展上升至全局和戰略高度；在全國銀行間債券市場成

功發行首期綠色金融債券30億元，進一步拓寬專項資金來源，降低綠色企業融資成本；推出綜合型綠色金融產品「綠企貸」，以創新產品為抓手推動綠色金融發展。報告期內，本行公司金融條線研發推出「專精特新貸」專屬金融產品，全方位滿足專精特新企業在科技研發、生產經營、資產購置、數字化升級等方面的綜合融資需求；全面優化對公信貸產品，初步構建形成一套目標客戶清晰、准入要求明確、應用管理嚴謹的公司信貸產品體系，為業務發展提供規範化、標準化產品支持。截至2022年末，本行公司貸款餘額3,965億元，較年初增長340億元。

### 3. 交易銀行業務

本行交易銀行業務堅持以市場和客戶需求為導向，強化科技賦能，圍繞做深做細鄉村金融和產業金融，持續創新產品，不斷豐富服務場景。2022年，本行建立精細化的研發項目管理機制，提高項目建設質效，重點梳理現金管理業務、供應鏈業務圖譜，深入推進業務旅程重塑，加快推進公司業務數字化轉型。2022年，本行針對客戶需求，持續優化及創新「雲財資」和「雲信通」現金管理產品，持續完善數字化財務信息管理服務功能，擴大現金管理服務客戶群體。2022年，本行上線電子信用證系統、推出供應鏈保理業務，提升供應鏈線上化服務水平。2022年，本行深耕鄉村金融服務，不斷豐富本行「智慧鄉村」特色村社結算產品，持續賦能實體經濟和鄉村振興發展。

報告期內，本行獲得「廣東自由貿易試驗區南沙新區開展跨境貿易投資高水平開放試點業務備案批覆」，成為廣州市首家獲得試點資格的本地法人銀行，為區內優質企業辦理跨境貿易投資提供高水平開放的便利化結算服務。

## 管理層討論與分析

### 4. 投資銀行業務

2022年，本行充分發揮地方主承銷商牌照優勢，秉承輕資本化發展理念，著力構建以直接融資、資產證券化、結構融資為主的投資銀行產品體系，以多樣化的投資銀行產品支持粵港澳大灣區發展，助推廣州市實現老城市新活力。2022年，本行以創新為驅動，協助企業發行碳中和債、粵港澳大灣區專項公司債券、綠色債券等創新型債券，積極響應國家發展戰略，運用銀團貸款等產品支持鄉村經濟發展。本行連續4年榮獲WIND最佳信用類債券承銷商卓越農商行獎，連續3年榮獲最佳銀行間債務融資工具承銷商卓越農商行獎，蟬聯債券承銷快速進步獎，市場認可度及品牌知名度穩步提升。

## 二. 零售金融業務

### 1. 零售存款業務

2022年，本行零售金融業務堅持「以客戶為中心」的經營理念，著力圍繞「穩增長、增收入、強賦能、促合規」攻堅克難，確保零售存款穩健增長，力爭市場份額穩中有升。聚焦客戶需求，增加差異化、場景化的特色存款產品數量，並且不斷優化迭代產品功能，已基於村社客戶、教育養老、普小客戶等支農支小、普惠民生場景，推出特色存款產品14款。截至2022年末，本行零售存款規模在廣州地區的同業排名持續保持第二，年度存款增量創歷史最好水平。

### 2. 零售貸款業務

2022年，為助力消費穩步恢復，大力發展消費金融，本行零售信貸業務不斷豐富完善產品體系，持續創新產品、抓緊平台上量，提升本行產品市場競爭力。2022年，本行零售信貸業務經營穩步增長。一是按揭貸款穩定投放，本行具備豐富的房地產開發貸款和三舊改造貸款項目經驗，開辦個人按揭貸款業務達20年，推出一手與二手樓宇按揭貸款、公積金住房(組合)抵押貸款、車位e貸、法拍貸按揭貸款等多項產品業務，同時本行是廣州市公積金貸款主要承辦銀行之一。報告期內，本行與國內知名國有、一線房企、頭部按揭中介機構等建立線上、線下全面核心戰略合作關係，並全面豐富按揭貸款產品體系，按揭貸款業務穩步發展。二是消費貸款提質增效，2022年，本行聚焦高頻便民場景，通過線上線下融合，創新消費「家生態」產品體系：一是滿足居民家裝等大中商品消費需求，推出「金米消費e貸」，提供信用、擔保、抵押等多種擔保方式，並為工薪一族、經營業主、村社個人、房貸業主等消費群體提供線上便捷服務；二是拓寬客群准入，豐富「金米指尖貸」客群類型，報告期內陸續對教職工、醫護、南沙人才卡客戶、本行AUM客戶、異地分行等客群開放准入，為客戶提供更快捷便利的服務體驗。三是平台貸大幅增長，2022年，本行成功投產「京東金條」、「百度有錢花」、「新網好人貸」三大頭部平台貸，為本行信貸結構轉型和數字化轉型注入強心針，同時加快第二批銀行類平台貸開發建設，助力本行快速提升零售信貸數字化經營能力。

## 管理層討論與分析

### 3. 財富管理業務

2022年，本行財富管理業務主要圍繞客戶服務管理、產品體系搭建、投資顧問服務及系統支撐升級四方面提升與創新。報告期內，一是升級零售客戶分層管理及服務體系，完成了客戶分層服務管理體系升級和財富管理中心轉型，提升了本行財富管理專業化、綜合化服務水平；二是全面豐富、優化財富產品體系，以客戶生命週期為「藍圖」，根據產品特性及客戶生命旅程中各種需求，通過普惠化和定制化相結合，構建七大金米財富產品體系、18項產品策略，打造一站式、立體化全產品體系；三是提升投資顧問服務，強化投研能力建設，豐富完善大類資產配置傳導體系，在投資「前、中、後」期提供專業的陪伴式服務，提升客戶經理的專業財富管理能力，推進客戶和員工的體驗雙提升；四是從後台業務管理端和客戶使用端雙線優化系統支撐，打造財富業務綜合管理平台，優化移動銀行財富業務功能，提升業務辦理時效性及便捷性，護航業務長遠發展。

2022年，本行財富管理業務先後榮獲《中國證券報》「理財銀行金牛獎」、《每日經濟新聞》「2022年財富管理銀行金鼎獎」、《證券時報》「2022年度金質理財品牌天璣獎」、《新快報》「年度最佳私人銀行獎」等多個獎項。

### 4. 銀行卡業務

本行不斷豐富借記卡產品系列，在現有卡種基礎上，結合地方產業發展模式，推出獨具特色的系列地方卡種。2022年，本行發行了支持河源市三支一扶項目的「金米鄉村振興卡」借記卡和首張省內異地分行社保卡「河源市第三代社保卡」。

### 5. 信用卡業務

本行不斷提升信用卡信息化、數字化、智能化客戶服務水平，聚焦購物、餐飲、出行、娛樂四大消費場景主軸，滿足人民日益豐富的美好生活需求。2022年，本行一是豐富產品體系，推出美國運通人民幣卡，為持卡人帶來境內境外、線上線下豐富專享禮遇；與頭部平台合作推出家裝分期產品，滿足持卡人「美好家」品質需求；推出大額分期便捷支付方式，滿足持卡人便捷支付服務需求；推出信用卡DIY定制服務，滿足持卡人個性化金融需求。二是優化客戶體驗，聚焦「簡單」服務，線上渠道進件減少12項資料錄入，優化客戶進件體驗；聚焦「方便」服務，構建一站式審批模式，優化客戶核卡體驗；聚焦「快捷」服務，推進客戶標籤畫像體系和數字化風控體系建設；聚焦「精準」服務，建立健全內部審批案例庫和快速調節機制，提升服務精準度。截至2022年末，本行信用卡累計發卡199.31萬張，發卡量較上年末增長5.6%。

### 三. 金融市場業務

2022年，本行金融市場業務秉承穩健經營的理念，密切跟蹤研究市場變化，不斷優化資產負債結構。報告期內，本行金融市場業務規模穩步增長，經營質效穩中有升。

- (一) 業務結構持續優化，負債成本有效壓降。根據宏觀經濟形勢和貨幣政策變動情況，本行資產端加大優質資產投資力度，積極探索和培育更多盈利增長點，增加利率債、貨幣基金、優質同業借款等品種投資，同時主動把握趨勢性業務機會，靈活調整階段性業務策略，適度壓降票據資產規模，提升資產投資效益；負債端通過強化形勢研判，靈活調整同業負債結構，強化對負債類型、金額、期限等統籌管理，有效壓降同業負債成本。

## 管理層討論與分析

(二) 核心能力建設漸顯成效，市場競爭力持續增強。2022年，本行科學高效夯實投研建設，提升市場趨勢判斷的精準性和前瞻性，整體交易能力得到顯著增強。債券三大賬戶結構持續優化，其中持有至到期賬戶規模持續提高，夯實組合收益基礎。可供出售賬戶科學適度置換資產，增厚息差收益。交易賬戶採取「息差策略」，增強利率風險抵禦能力。同業交易對手覆蓋面持續擴展，市場活躍度和金融市場品牌影響力進一步提升。截至2022年末，本行資金業務交易量突破11.8萬億元。

(三) 探索發展新業務模式，投資交易效能日益提升。2022年，本行首次通過債券質押式回購匿名點擊(X-REPO)開展債券逆回購交易，開闢本行新的資金運作渠道，進一步豐富本行資金運作工具；首次嘗試債券借入後借出的業務模式，為後續多種策略結合奠定了基礎；成功獲批中國外匯交易中心X-BOND、X-REPO以及質押式回購請求報價業務交易接口申請，有效提高我行債券風控和程序化交易水平。

2022年，本行先後榮獲國家開發銀行承銷團「最佳進步獎」、中國農業發展銀行承銷團「最佳農商行獎」、中央國債登記結算有限責任公司「自營結算100強」及銀行間本幣市場「年度市場影響力獎(活躍交易商)」等多個獎項。

### 四. 資產管理業務

2022年，本行全面落實資管新規要求，確保理財業務穩健發展。截至2022年末，本行理財產品餘額699.46億元。

2022年，本行重塑理財產品體系，加強投資者教育工作，提升客戶服務水平。一是完善產品體系，按照資產配置情況推出了「穩富」、「添富」、「嘉富」、「睿富」、「鴻富」理財子品牌，滿足客戶多樣化投資需求，同時上線了FOF類、T+1現金管理類等特色產品，實現「產品線—客群—特色產品」的精準服務鏈條，進一步提升客戶精細化服務水平。二是全渠道推進產品宣傳，定期發佈業績披露推文和投資者教育類推文，暢通投資者交流渠道，扎實推進投資者教育工作。三是提升投研支撐，強化管理能力，在嚴控信用風險

的基礎上，借助「固收+」交易策略積極應對市場變化，努力實現理財產品收益與流動性管理的有效平衡。同時，堅持投研一體化理念，扎實推進信用評級、投研團隊建設工作，注重研究成果的轉化，助力提升投資的主動管理能力。

2022年，本行綜合理財能力和多項單項理財能力排名前列，獲得普益標準頒發的「卓越大型資產管理農村商業銀行」和「優秀現金管理類銀行理財產品」獎項，並榮獲第三屆金司南－中國資產管理行業管理人評價「最佳資產管理農村商業銀行」等多個獎項。

### 五. 普惠與小微業務

本行積極落實「穩經濟」政策，金融紓困政策成效顯著。一是加大支小貸款投放，報告期內，本行投放符合支小再貸款要求貸款193.41億元，惠及5,192戶客戶，貸款規模位居全省地方法人機構首位。二是延期還本付息方面，報告期內，本行給予延期還本付息貸款76.43億元，累計幫扶客戶2,184戶。三是落實首貸貼息政策，報告期內，本行完成首貸戶（個人和企業類）貸款貼息273戶，涉及貸款金額9.08億元，在全省地方法人機構排名第一。

本行加快產品創新進程，提升市場競爭力。一是對標先進同業，線上線下全面優化「房易貸」，以「時效快」、「手續簡」、「標準化」為目標打造普惠小微拳頭產品，搶佔市場份額。二是全面升級「科技貸」，圍繞科技企業成長週期、科研能力，量身定制「初創貸、成長貸、產業貸」三項子產品。三是全面推出「融擔快貸」，積極與政府性融資擔保機構開展銀擔業務合作，充分發揮「見貸即保」的批量擔保、快速擔保優勢，實現業務快速上量。四是落實監管要求，踐行社會責任，研發推出「新市民經營貸」，滿足新市民就業、創業融資需求。

## 管理層討論與分析

### 六. 互聯網金融業務

#### 1. 手機銀行

本行秉承「以客戶為中心」發展理念，著力增強手機銀行數字化、智能化服務水平。2022年，一是將直銷銀行整合入手機銀行，打造零售移動端統一入口；二是充分考慮客戶不斷增長的非接觸金融服務需求，優化線上營業廳功能，新增定活互轉、社保卡申領等功能；三是運用「互聯網+金融」模式，聚焦智慧政務建設，升級電子渠道非稅繳費功能，非稅業務受理範圍由原廣州市擴大到佛山、珠海、河源等地區；四是進一步打造簡潔、專享服務體驗，針對代發、私鑽重點客群，搭建手機銀行代發專區和私鑽專區。

#### 2. 網上銀行

2022年，本行通過數字化金融科技佈局企業網上銀行全面升級，以客戶體驗為中心，圍繞基礎服務、平台能力、風險管理等方面進行迭代優化。

#### 3. 微信銀行

本行微信銀行集宣傳、客服、金融工具於一體，為客戶提供產品介紹、最新優惠、賬戶查詢、多種業務預約等快速、簡易的金融服務，本年，推出「金米福利」專區，集中呈現各類線上權益，擴大本行活動宣傳力度。截至2022年末，本行的微信銀行客戶126.37萬戶。

#### 4. 金米集市

本行充分利用「金米集市」電商平台，大力引進農企農戶和扶農商品，通過「助農+電商」的模式，拓寬農產品線上銷售渠道，助力農企農戶增收。2022年扶農類訂單累計銷售近300萬元。

### 七. 分銷渠道

#### 1. 物理網點

截至2022年末，本行擁有分支機構605家(含專營機構1家)，其中廣州地區586家(含專營機構1家)，省內異地19家。本行廣州地區分支機構數量位列廣州地區銀行分支機構數量首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市設有5家異地分行、14家支行。

### 2. 自助銀行

截至2022年末，本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量為2,065台，其中，自助櫃員機1,044台、自助查詢終端473台、智能服務終端548台。

### 3. 智能銀行

截至2022年末，本行共有智能銀行網點255個，投入的智能設備STM 548台。

## 金融科技建設

本行積極推進信息系統建設工作，不斷強化金融科技對業務發展的支撐作用，持續加大科技資源投入，加強科技創新與應用能力建設，實現金融科技隊伍和科技整體能力穩步提升。2022年，本行各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事故，網絡運行穩定。

### 一. 科技治理

本行著力加強科技治理能力和科技管理能力的提升，建立了由董事會與高級管理層、科技金融委員會、信息科技風險管理部門、金融科技部門構成的自上而下的信息科技管理架構，堅持落實信息科技風險管理「三道防線」；完善科技金融委員會在金融科技管理、創新管理和數據治理等方面的重大事項審議職能；2022年，高級管理層和科技金融委員會多次審議信息科技風險管理、網絡安全、科技創新、數據治理等領域重要議案並部署落實。健全信息技術架構管理體系，建立規範化技術評審機制，深化科技與業務融合，持續提高科技自主研發能力和業務支撐能力，為全行戰略落地、業務發展、經營管理提供有力的科技支撐。

### 二. 信息安全保障

本行重視並持續強化信息安全保障能力。深入貫徹落實監管機構網絡安全工作要求，持續完善網絡安全相關管理制度，落實各級網絡安全管理責任，推進互聯網應用系統滲透測試、主機漏洞掃描與安全基線檢查、軟硬件巡檢、監控事件處置、以及應用准入評審與信息安全評估等各項網絡安全管理措施，加強系統風險防控，圓滿完成冬(殘)奧會、黨的二十大等重大時期安全保障工作，實現網絡安全運行全年無安全事件發生。完善數據安全管理制度，嚴格落實數據安全管控策略，加強數據安全和隱私保護。通過開展系統化信息安全管理工作，有效提升信息安全保障水平，實現全年無重大信息安全事件的目標。

## 管理層討論與分析

### 三. 業務連續性管理

本行積極落實業務連續性管理各項工作，通過強化業務連續性日常監測、做好業務運營供應鏈資源管理、加強業務連續性培訓和開展應急演練等措施，持續提升運維保障能力和業務連續性管理水平，於2022年實現全年生產系統安全、穩定、持續運行。

### 四. 金融科技建設

本行金融科技建設以中國人民銀行《金融科技發展規劃(2022-2025年)》為指導，以本行「十四五」戰略發展規劃為綱領，制定了《廣州農村商業銀行〈金融科技戰略發展規劃(2022-2025)〉實施方案》，重點推進本行「十四五」發展戰略規劃落地和全面數字化轉型工作，從健全治理體系、釋放數據要素潛能、打造新型數字基礎設施、深化關鍵核心技術應用等方面全方位提升金融科技服務能力，圍繞服務渠道、客戶經營、創新產品、風控能力、數據應用、內部綜合管理等方面，為全行經營起量、管理提質、發展增效提供全面的科技支撐。

2022年，本行順利上線了風險管理系統、小微金融服務平台、對公智能營銷系統、智能語音外呼系統等項目46個，有效支撐全行各業務條線的業務發展和經營管理。

### 五. 信息技術創新

本行積極開展信息技術創新，制定《信息技術應用創新實施方案(2022-2023年)》並順利完成2022年信創工作全部目標任務。引入RPA機器人、聯邦學習等新技術應用於多個業務處理場景，減少人工處理工作量，強化信息安全，提升業務處理效率；完成中小法人銀行機構監管數據治理路徑探索、「基於全棧國產雲的智慧營銷協同體系建設」國產化攻關等課題研究；實時智能雙錄稽核項目順利通過廣東省金融協會金融科技研究課題結項；線上營業廳系統獲得了「中國銀行業數字化轉型優秀案例」等多個獎項；雲平台安全運營管理體系建設項目獲中國銀保監會等12部委聯合舉辦的2022年網絡安全技術應用示範項目獎；房屋(公寓)租住管理系統(榕e租系統)成功申報國家計算機軟件著作權。

### 金融消費者權益保護

本行消費者權益保護工作始終踐行「以客戶為中心」的服務理念，以高度社會責任感為牽引，落實消費者權益保護各項法律法規和監管要求，持續完善消費者權益保護工作體系機制，涵蓋消費者權益保護工作管理辦法、考核評價、風險等級評估、個人金融信息保護、營銷宣傳、金融知識普及教育、消費者投訴處理等，有效保護消費者權益，提升客戶滿意度，客戶服務滿意率達99.12%。

2022年，本行全渠道受理消費者投訴共計1,263宗，涉訴地區主要集中於廣東省內，辦理及時率達100%，投訴壓降工作成效顯著。本行多次組織開展消費者權益保護宣傳教育工作，包括「315消費者權益保護」「普及金融知識守住‘錢袋子’」「金融知識萬裡行」等主題，宣傳活動覆蓋人數約1,500萬人次，為提升消費者金融素養出一份力，全年多次獲得監管機構頒發的「優秀宣傳單位」「優秀組織單位」「最具創意獎」「最佳人氣獎」等獎項。

### 風險管理情況

本行建立組織架構健全、職責邊界清晰的全面風險管理公司治理架構，明確董事會、監事會、高級管理層、總行各部室、各分支機構全面風險管理的職責，風險管理覆蓋各個業務條線、分支機構、附屬機構，部門、崗位和人員，覆蓋各類風險，覆蓋決策、執行和監督全部管理環節，構建了獨立的全面風險管理組織架構，形成相互協調相互制衡的運行機制。同時，結合本行實際和管理需要，持續優化風險管理架構，完善風險管理制度體系、評價體系、決策體系和監控體系，強化授信業務全流程管理，優化資產結構，著力抓好存量風險處置和增量風險防控，打造「全面、審慎、獨立、有效、動態平衡」的全面風險管理體系。

#### 一、信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

本行信用風險管理的目標是通過建立與本行整體戰略相適應、符合巴塞爾新資本協議的信用風險管理體系，準確識別和計量信貸業務的風險成本和風險水平，實現風險與收益的匹配，提高本行的競爭能力和盈利能力。

## 管理層討論與分析

2022年，本行開展以「強管理、控風險、優結構、促發展」為主題的「資產質量年」活動，全面加強授信業務全流程管理，提升信用風險管控能力。

1. 完善風險管理組織架構。設立授信管理部，調整部門職能分工，集中力量強化信用風險管控；成立跨部門的貸後管理督導小組，強化重點領域和薄弱環節的監督檢查，提高風險防控能力。
2. 健全大額授信風險管理機制。完善法人客戶統一授信管理體系，優化授信額度測算方式，審慎核定客戶授信敞口額度；建立大額授信前置准入機制，強化客戶風險識別和篩選。
3. 深化審查審批專業化建設。建立授信審批干預登記備案機制，保障審批獨立性；推進專職審批人機制，面向全行招聘專職審批人，優化審批隊伍結構；完善審查審批內部管理機制，科學配置審批資源，提升服務效能。
4. 強化信貸業務過程管理。貸前推廣使用「授信盡調APP」，將制度要求固化工具流程強制執行，提高管理質量；貸中優化審查工具模板，明確審查審批標準，制定標準化的方案模板，強化對審查審批的技術支撐；貸後修訂制度辦法，強化風險預警監測與執行監督；構建資產業務分級管理體系與機制，完善相關管理辦法，實現對資產業務的常態化、標準化、規範化管理。
5. 全面加強風險資產管控。修訂及完善相關管理辦法，規範和標準化風險化解工作指引，提升風險管理能力；優化風險管理考核機制，出台具體考核方案，提高資產質量考核指標權重，強化過程管理，嚴防嚴控資產風險劣變。
6. 加大不良資產處置力度。制定不良資產清收處置考核方案及相關制度辦法，「一戶一策」推進不良資產清收處置，開展重點大戶處置攻堅，加強不良資產推介和渠道建設，提升不良資產處置成效。

7. 推進風險管理信息化建設。順利完成風險系統項目群二階段功能開發及上線，所有項目範圍內的功能已全部上線；上線信貸檔案管理功能模塊，實現信貸檔案的電子化管理；

報告期內，通過上述重點舉措，本行信用風險得到有效管控，各項資產質量指標符合預期管控目標。

### 二. 流動性風險管理

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

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

報告期內，本行持續落實流動性風險政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險的統一集中管理。具體管理措施包括：一是運用資金頭寸系統進行日常頭寸管理，集中調度、及時監測、適時追加，確保備付安全；二是將流動性風險管理要求納入業務計劃，確保優質流動性資產保有量在安全範圍內；三是根據董事會批准的流動性風險偏好，按季制定流動性風險限額，按月監測、按季考核風險限額執行情況，確保流動性風險可控；四是按月監測流動性指標，並做好流動性指標和缺口的前瞻性預判，及時識別風險，合理部署資金安排；五是按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範；六是定期開展流動性風險應急演練，提高本行在危機情形下的響應效率。

2022年，本行備付充足，流動性風險整體可控，各月重要流動性風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。截至2022年末，本行流動性覆蓋率397.90%，淨穩定資金比例118.62%。

## 管理層討論與分析

### 三. 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險存在於本行的交易賬簿與銀行賬簿中，主要包括利率風險和匯率風險。

2022年，本行持續關注貨幣政策和市場價格的波動，採取多項措施增強市場風險管理能力。一是制定基本投資政策，大類資產配置以利率債、高評級信用債為主；二是落實風險監測機制，建立信用債表內外全口徑風險監測機制，落實穿透原則，動態掌握底層債券持倉情況，定期從規模、限額和損益等維度進行整體分析，對指標異常偏離及時提示風險並督促整改；三是定期開展市場風險壓力測試工作，分析本行分別在輕、中、重度壓力情景下估值變動情況以及估值變動對本行的影響，並對防範市場風險波動提出相關建議。

報告期內，本行市場風險整體可控，未出現重大市場風險事件，各項重要市場風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下能夠應對估值變動對營業收入、淨利潤和資本充足率的衝擊。

### 四. 操作風險管理

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的風險。

2022年，本行持續提升操作風險管控水平。一是設置並維護量化監測關鍵風險指標，實現對機構、業務等多維度的常態化風險監測；二是加強事件損失數據統計、分析和報告；三是組織全行各部門、經營機構開展內控管理檢查，有效防範操作風險隱患；四是加強從業人員行為管理，開展異常行為排查，查實、處置隱瞞不報的違規行為。

### 五. 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

2022年，本行以不發生重大信息科技風險事件為管理目標，持續強化信息科技風險管理。一是在信息科技外包風險、業務連續性、突發事件應急管理、信息科技事件問責、信息科技從業人員行為管理等方面出台多份制度，進一步建立健全信息科技風險管控機制；二是充分發揮信息科技風險「三道防線」部門合力，實施多項安全檢查、風險評估和內外部審計，以查促改有效提升信息科技風險管控成效；三是有效實施重要業務、重要信息系統真實接管場景的應急演練，提高各單位對運營中斷突發事件的應急處置能力。

報告期內，本行信息科技風險整體可控，未出現重大信息科技風險事件。

### 六. 合規風險管理

合規風險是指因未遵循法律、規則和准則，而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

2022年，本行緊密圍繞全行「十四五」發展戰略規劃，強化合規風險管理，推動全行監督體系落實落細。一是持續開展制度體系建設工作，為「管好增量，優化存量」，通過事前合規審查、組織制度重審、排查制度空白、清理無效制度等方式，不斷完善全行制度體系建設；二是加強重點領域監督，壓實監督主體制度執行檢查責任，深入查找內控合規薄弱環節，有效提升內控合規效能；三是開展案件風險排查，提前關注、防範、化解案件風險；開展案件警示教育，以案為鑒、以案促防，教育員工知敬畏、存戒懼、守底線，營造守法合規文化氛圍。

## 管理層討論與分析

### 七. 法律風險管理

法律風險是指由於銀行經營行為不符合有關法律法規的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛(訴訟或仲裁)，有關法律法規及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁等不利後果的風險。

2022年，本行繼續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力；貫徹落實《民法典》等新法新規，不斷完善協議文本；切實加強訴訟案件風險防控。

### 八. 洗錢風險管理

洗錢風險是指洗錢、恐怖融資和擴散融資風險，洗錢風險事件或案件的發生可能給本行帶來嚴重的聲譽風險和法律風險，並導致客戶流失、業務損失和財務損失。

2022年，本行認真貫徹落實監管政策，按照「風險為本」原則，全力推進機構洗錢風險自評估、反洗錢系統重建兩大重點項目如期完成，持續優化管理架構及內控制度建設，有效增強新反洗錢系統支撐能力，大力提升反洗錢內部檢查督導質效，紮實開展反洗錢培訓及宣傳，全面加強洗錢風險管理，嚴防嚴控洗錢風險。

### 九. 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理機制，積極防範聲譽風險和應對負面輿情事件，有效維護本行良好的市場形象，以實現聲譽風險管理的總體目標。

### 十. 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

2022年，本行跨境業務辦理嚴格落實反洗錢義務，按照金融行動特別工作組(FATF)、亞太反洗錢組織(APG)、歐亞反洗錢與反恐融資組織(EAG)等國際反洗錢組織發佈的且得到我國承認的以及我國有關部門發佈的高風險國家(地區)和強化監控國家(地區)名單執行高風險國家(地區)業務監測，並通過有效措施強化對高風險國家(地區)業務的盡職調查。與境外同業往來執行代理行准入、監測和退出管理機制，定期評估代理行及所在國家(地區)風險，並實行動態調整。

### 十一. 巴塞爾資本協議的實施情況

本行按照監管要求推進巴塞爾新資本協議的實施。2022年，本行一是進一步建設風險加權資產計量系統，根據上游系統的新建和優化情況，完成數據接口的梳理和調整，改善基礎數據質量，同時優化系統運行性能和執行效率；二是根據巴塞爾協議制定年度風險偏好陳述書及指標體系；三是完成非零售內部評級優化升級項目的投產和試運行，並組織2022年度非零售內部評級抽查工作，重點圍繞貸前評級流程完整性和評級結果準確性等問題，對各家經營機構的評級工作執行情況展開檢查並加強規範管理；四是配合完成中國人民銀行年度銀行業FSAP壓力測試。

### 十二. 大額風險暴露情況

本行大額風險暴露管理均按監管要求嚴格執行，認真落實客戶統一授信管理，加強貸前限額管理，並按照中國銀保監會對銀行業非現場監管報表填報工作要求，按月收集本行大額風險暴露數據填報《大額風險暴露統計表》，用以反映我行對客戶的風險暴露集中情況，持續做好大額風險暴露的監測及管理，確保大額風險暴露相關指標符合監管要求。

## 管理層討論與分析

### 審計情況

本行建立了獨立垂直的審計管理體系。在總行設立獨立的審計部，審計部在本行黨委和董事會的領導下，在監事會的指導和監督下，統籌管理全行的審計工作，通過審計、評價及督促整改，持續改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果。審計部定期向本行黨委會、董事會、監事會報告工作，重大的審計事項在報董事會審議之前，報本行黨委會前置研究審議。

報告期內，審計部全面貫徹上級關於審計工作的各項要求，落實本行黨委會、董事會、監事會的工作部署，強化黨建引領，致力管理創新及審計隊伍、制度、技術建設，進一步夯實了審計基礎管理工作、提高了審計效率、加強了審計效果，審計部圍繞價值增值的審計目標，堅持突出重點、點面結合、深究線索、揭示風險、強化整改的總體思路，紮實開展各類審計項目，及時發現一些風險隱患和內控缺陷，促進多項業務制度、流程和系統功能完善，較好發揮了第三道風險防線的審計監督職能。

### 內控管理

本行已建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。其中，董事會負責內部控制體系的建立和有效實施。董事會下設的審計委員會、關聯交易與風險管理委員會負責協助董事會履行其監督和管理職責。監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系及履行內部控制職責。高級管理層負責執行董事會決策，保證內部控制的各項職責得到有效履行。

本行高度重視內控管理建設，根據《商業銀行內部控制指引》、《企業內部控制基本規範》等法律法規，結合本行實際制定了《廣州農村商業銀行內部控制指引》，對內部控制職責、內部控制措施、內部控制保障、內部控制評價、內部控制監督、信息與溝通、附屬機構的內部控制進行規範。

### 主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱，對於本行切實履行社會責任，提升對三農、小微金融服務水平，助力鄉村振興和普惠金融發展，進一步構建多層次的農村金融服務網絡具有重要意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的並表管理能力，推動其穩健高質量發展。截至2022年末，本行在全國9省市共設立了25家珠江村鎮銀行。

本行全資發起設立了珠江金融租賃有限公司，主要從事金融租賃相關業務，於2014年12月註冊成立並開業，2021年12月以未分配利潤轉增註冊資本5億元，註冊資本由10億元增至15億元。

本行戰略控股了四家農商銀行，分別為湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司、潮州農村商業銀行股份有限公司、廣東南雄農村商業銀行股份有限公司、韶關農村商業銀行股份有限公司，主要從事貨幣金融業務。其中，湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司於2017年12月完成改制並開業，註冊資本為6億元。潮州農村商業銀行股份有限公司於2019年6月完成改制並開業，註冊資本為26.3億元。廣東南雄農村商業銀行股份有限公司於2019年7月完成改制並開業，註冊資本為4.3億元。韶關農村商業銀行股份有限公司於2020年6月完成改制並開業，註冊資本為13.7億元。

## 股本變動及股東情況

### 一. 股份變動情況

單位：股、%

數量	於2021年12月31日		報告期內 增減變動數量	於2022年12月31日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	11,451,268,539	100	-	11,451,268,539	100
非境外上市股	9,325,933,539	81.44	-	9,325,933,539	81.44
非境外上市非國有法人持股	3,715,358,176	32.45	-	3,715,358,176	32.45
非境外上市國有法人持股	3,134,589,712	27.37	-	3,134,589,712	27.37
非境外上市自然人持股	2,475,985,651	21.62	-	2,475,985,651	21.62
境外上市的外資股	2,125,335,000	18.56	-	2,125,335,000	18.56

註：

- (1) 截至報告期末，本行非境外上市股股東總數為29,133戶。本行全部非境外上市股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為88戶(其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多名股東)。
- (2) 國有法人持股為廣州地鐵集團有限公司、廣州城市更新集團有限公司等16家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
- (3) 截至報告期末，本行非境外上市股份涉及司法凍結61,382,376股，佔本行總股本0.54%，本行非境外上市股份涉及質押716,951,752股，佔本行總股本6.26%。

### 二. 發行、購買、出售及贖回證券及債券情況

報告期內，本行未發行任何證券。

報告期內，本行於2022年5月5日完成發行人民幣30億元綠色金融債券，用於滿足本行資產配置需要。

報告期內，本行未發行可轉換債。

報告期內，本行附屬子公司北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司共募集股份2.5億股，募集金額合計2.5億元。募股完成後，北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司註冊資本由3.15億元增至5.65億元。詳情請見本行發佈的日期為2021年12月30日的公告、日期為2022年1月4日的通函及日期為2022年2月18日的2022年第一次臨時股東大會表決結果公告。

除上述外，報告期內，本行及本行附屬子公司概無買入、出售及贖回本行的任何證券。

截至最後可行日期，本行按面值全額贖回人民幣100億元的二級資本債券，同時本行相繼獲得中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局批准本行資本工具計劃發行額度不超過人民幣200億元的批覆及中國人民銀行同意本行在全國銀行間債券市場發行不超過人民幣200億元二級資本債券的行政許可決定書。

### 三. 增加或減少註冊資本、分立合併事項

報告期內，本行未增加或減少註冊資本及發生分立合併事項。

### 四. 股東持股情況

#### (一) 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行總股本114.51億股。其中非境外上市93.26億股，境外上市21.25億股。非境外上市法人股東715位，持股68.50億股，佔總股本的59.82%，其中國有股東16位，持股31.35億股，佔總股本的27.37%；非境外上市自然人股東28,418人，持股24.76億股，佔總股本的21.62%。

#### (二) 前十大股東持股情況

截至報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為47.33%，前十大股東中非境外上市股股東除廣州地鐵集團有限公司、廣州城市更新集團有限公司外，其他股東持股比例均不超過5%，本行股權結構較為分散。其中非境外上市股第一大股東廣州地鐵集團有限公司，持股比例為6.31%，第二大股東廣州城市更新集團有限公司，持股比例為5.82%，第三大股東廣州金融控股集團有限公司，持股比例為3.20%。非境外上市股前三大股東均為國有獨資企業。

## 股本變動及股東情況

前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	比例(%) <sup>2</sup>
1	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	其他	2,124,972,900	18.56
2	廣州地鐵集團有限公司	非境外上市股	國有法人	722,950,000	6.31
3	廣州城市更新集團有限公司	非境外上市股	國有法人	666,735,193	5.82
4	廣州金融控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	366,099,589	3.20
5	廣州萬力集團有限公司	非境外上市股	國有法人	319,880,672	2.79
6	廣州無線電集團有限公司	非境外上市股	國有法人	310,728,411	2.71
7	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	非境外上市股	國有法人	273,889,019	2.39
8	上海大展投資管理有限公司	非境外上市股	非國有法人	250,000,000	2.18
9	廣州工業投資控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	204,360,000	1.78
10	南京高科股份有限公司	非境外上市股	非國有法人	180,000,000	1.57
合計				<b>5,419,615,784</b>	<b>47.33</b>

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行2,124,972,900股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行總股本11,451,268,539股計算。

### (三) 內部職工持股情況

截至報告期末，本行內部職工股東5,688人，持股3.71億股，佔總股本的3.24%。

### (四) 本行不存在控股股東及實際控制人情況的說明

截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

## 股本變動及股東情況

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

據董事或本行最高行政人員所知，於2022年12月31日，以下人士(董事、本行最高行政人員及監事除外)於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目 (股)	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
廣州市人民政府 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	非境外上市股	好倉	3,124,589,712	27.29%	33.50%
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉	295,229,000	2.58%	13.89%
Guangzhou Hong Hui Investment Co., Ltd <sup>(2)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	200,991,000	1.76%	9.46%
曾偉彥 <sup>(2)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	114,558,840	1.00%	5.39%
Good Prospect Corporation Limited <sup>(3)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,530,203	2.57%	13.86%
劉鋒 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,530,203	2.57%	13.86%
東澤科技有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,554,000	2.57%	13.86%
鄧耿 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,554,000	2.57%	13.86%
Manureen Investment Limited <sup>(5)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	221,424,797	1.93%	10.42%
林曉輝 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	221,424,797	1.93%	10.42%
蘇嬌華 <sup>(5)</sup>	配偶的權益	H股	好倉	221,424,797	1.93%	10.42%
Lead Straight Limited <sup>(6)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	195,229,000	1.70%	9.19%
Grandbuy International Trade(HK) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.70%	9.19%

## 股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目 (股)	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
廣州嶺南商旅投資集團 有限公司 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.70%	9.19%
Harvest Fund Management Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	187,000,000	1.63%	8.80%
China Credit Trust Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	187,000,000	1.63%	8.80%
廣州市建設投資發展有限公司 <sup>(8)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	551,900,000	4.82%	25.97%
廣州市城市建設投資集團 有限公司 <sup>(8)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	561,249,000	4.90%	26.41%

註：

- (1) 該3,124,589,712股股份包括廣州地鐵集團有限公司直接持有的722,950,000股股份、廣州城市更新集團有限公司直接持有的666,735,193股股份、廣州金融控股集團有限公司直接持有的366,099,589股股份、廣州萬力集團有限公司直接持有的319,880,672股股份、廣州無線電集團有限公司直接持有的310,728,411股股份、廣州嶺南商旅投資集團有限公司直接持有的273,889,019股股份、廣州工業投資控股集團有限公司直接持有的204,360,000股股份、廣州輕工工貿集團有限公司直接持有的137,283,914股股份、廣州工控資本管理有限公司直接持有的45,312,844股股份、廣州嶺南國際企業集團有限公司直接持有的33,405,752股股份、廣州市廣永國有資產經營有限公司直接持有的18,304,522股股份、廣州紡織工貿企業集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州開發區工業發展集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州港集團有限公司直接持有的7,052,469股股份、廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司直接持有的282,805股股份。
- (2) 曾偉澎擁有Guangzhou Hong He Investment Co., Ltd.90%股權，Guangzhou Hong He Investment Co., Ltd.擁有Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd. 63.33%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股股份的權益。
- (3) 劉鋒全資擁有Good Prospect Corporation Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，劉鋒被視為擁有294,530,203股股份的權益。
- (4) 鄧耿全資擁有東澤科技有限公司。因此，根據《證券及期貨條例》，鄧耿被視為擁有294,554,000股股份的權益。

## 股本變動及股東情況

- (5) 林曉輝擁有Manureen Investment Limited 70%的股權，因此，根據《證券及期貨條例》，林曉輝被視為擁有221,424,797股股份的權益。蘇嬌華為林曉輝的配偶，因此，根據《證券及期貨條例》，蘇嬌華被視為擁有221,424,797股股份的權益。
- (6) 廣州嶺南商旅投資集團有限公司全資擁有Grandbuy International Trade (HK) Limited, Grandbuy International Trade (HK) Limited全資擁有Lead Straight Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州嶺南商旅投資集團有限公司及Grandbuy International Trade (HK) Limited被視為擁有195,229,000股股份的權益。
- (7) China Credit Trust Co., Ltd.擁有Harvest Fund Management Co., Ltd.40%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，China Credit Trust Co., Ltd.被視為擁有187,000,000股股份的權益。
- (8) 該561,249,000股股份包括廣州市建設投資發展有限公司直接持有的551,900,000股股份及廣州新華城市發展產業投資企業(有限合夥)直接持有的9,349,000股股份。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州市城市建設投資集團有限公司視為擁有561,249,000股股份的權益。

除上文所披露者外，於2022年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事、最高行政人員及監事除外)擁有本行的股份或於相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

### (六) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》中有關主要股東的規定，截至報告期末，本行主要股東如下表：

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質 超過其所持 股份的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 <sup>(1)</sup>
1	廣州地鐵集團有限公司	722,950,000	持有本行股份 超過5%	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州地鐵集團有限 公司	21名關聯自然人、88名 關聯法人
2	廣州城市更新集團有限公司	666,735,193	派駐董事答恒 誠先生	否	廣州珠江實業集團 有限公司	廣州市人民政府	-	廣州城市更新集團 有限公司	26名關聯自然人、224名 關聯法人
3	廣州嶺南商旅投資集團有限 公司	273,889,019	派駐董事馮凱 堯女士	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州嶺南商旅投資 集團有限公司	10名關聯自然人、185名 關聯法人

## 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質 超過其所持 股份的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 <sup>(1)</sup>
4	廣東珠江公路橋樑投資有限公司	160,020,000	派駐董事張軍洲先生	否	廣東珠江投資管理集團有限公司	朱一航	-	廣東珠江公路橋樑投資有限公司	34名關聯自然人、628名關聯法人
5	廣東盈信信息投資有限公司	10,000,000	派駐董事張軍洲先生	否	廣東至誠偉業投資有限公司	薛定喜	-	廣東盈信信息投資有限公司	34名關聯自然人、628名關聯法人
6	豐馳投資有限公司	125,010,000	派駐董事張軍洲先生	否	林芝德聯投資有限公司	朱偉航	-	豐馳投資有限公司	34名關聯自然人、628名關聯法人
7	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	121,010,000	派駐監事梁炳添先生	否	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	-	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	5名關聯自然人、2名關聯法人
8	佛山市東建集團有限公司	104,000,000	派駐監事馮錦棠先生	否	鍾流漢	鍾流漢	-	佛山市東建集團有限公司	8名關聯自然人、24名關聯法人
9	廣州華新集團有限公司	100,010,000	派駐董事馮耀良先生	否	馮耀良	馮耀良	-	廣州華新集團有限公司	6名關聯自然人、129名關聯法人
10	百年人壽保險股份有限公司	65,000,000 <sup>(2)</sup>	派駐董事莊粵珉先生	否	-	-	-	百年人壽保險股份有限公司	23名關聯自然人、63名關聯法人
11	廣東東升實業有限公司	62,500,000	派駐董事賴志光先生	否	廣東東升控股集團有限公司	賴志光	-	廣東東升實業有限公司	3名關聯自然人、48名關聯法人

## 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出賃		控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人	關聯方情況 <sup>(1)</sup>
				超過其所持股份的50%	否					
12	廣州工控資本管理有限公司	45,312,844	派駐董事左梁先生	否		廣州工業投資控股集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州工控資本管理有限公司	21名關聯自然人、297名關聯法人
13	廣州無線電集團有限公司	310,728,411	派駐監事陳建良先生	否			廣州市人民政府	-	廣州無線電集團有限公司	14名關聯自然人、230名關聯法人

註：(1) 主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已於本年報中披露2022年度關聯方交易情況。因篇幅所限，本報告不載列主要股東詳細的關聯方名單。

(2) 僅為非境外上市股。

### (七) 本行持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，持有本行已發行股份5%以上的股東為廣州地鐵集團有限公司與廣州城市更新集團有限公司，兩位股東均向本行出具了《主要股東承諾書》，並按照監管要求對履行股東職責情況進行了承諾。

### (八) 境外非公開發行優先股

#### 1. 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，經中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局(中國銀保監會廣東監管局)(粵銀保監(籌)覆[2018]27號)及中國證券監督管理委員會(中國證監會)(證監許可[2019]355號)批覆，本行於2019年6月20日發行了規模為14.30億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2019年6月21日在香港聯交所掛牌上市(優先股簡稱：GRCB19USDPRF，代碼：04618)。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計71,500,000股，全部以美元繳足股款後發行。

## 股本變動及股東情況

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

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

### 2. 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2022年12月31日的在冊境外優先股股東情況)：

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

股東性質：境外法人

股份類別：境外優先股

報告期內增減變動(股)：0

持股比例(%)：100

持股總數：71,500,000

持有有限售條件股份數量(股)：-

質押或凍結的股份數量(股)：未知

註：

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

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

### 3. 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息。每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付。報告期內，本行於2022年6月20日分派境外優先股股息93,744,444.44美元，其中，按照票面股息率5.9%支付予境外優先股持有人84,370,000美元，代扣代繳所得稅9,374,444.44美元。

#### 4. 境外優先股的其他情況

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

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

### 五. 股息

董事會建議按照每10股人民幣1.05元(含稅)向全體股東派發2022年度現金股息，總金額約為人民幣12.02億元(含稅)。股息分派方案將提交2022年度股東大會審議，如獲批准，上述股息將於2023年7月24日或之前支付給本行非境外上市股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向非境外上市股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2022年度股東大會宣派股息日(包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價為準。報告期內，本行未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。有關本行派發2022年度股息的詳情，詳見於本行2022年度股東大會通函。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### 一、董事、監事及高級管理人員基本情況

截至最後可行日期，本行第三屆董事會董事、第三屆監事會監事及高級管理人員基本情況如下：

姓名	職務	性別	出生年份	任期 <sup>1</sup>
蔡建	黨委書記、董事長、執行董事	男	1973年	2021.03—至今
答恒誠	非執行董事	男	1973年	2022.09—至今
左梁	非執行董事	男	1979年	2021.03—至今
馮凱藝	非執行董事	女	1963年	2021.03—至今
張軍洲	非執行董事	男	1962年	2021.03—至今
馮耀良	非執行董事	男	1961年	2021.03—至今
賴志光	非執行董事	男	1985年	2021.03—至今
廖文義	獨立非執行董事	男	1962年	2021.07—至今
杜金岷	獨立非執行董事	男	1963年	2021.03—至今
譚勁松	獨立非執行董事	男	1965年	2021.03—至今
張衛國	獨立非執行董事	男	1963年	2022.09—至今
張華	獨立非執行董事	男	1965年	2021.03—至今
馬學銘	獨立非執行董事	男	1975年	2021.07—至今
王喜桂	監事長、職工監事	女	1966年	2021.02—至今
賀珩	職工監事	女	1970年	2021.02—至今
賴嘉雄	職工監事	男	1975年	2021.02—至今
韓振平	外部監事	男	1973年	2021.02—至今
石水平	外部監事	男	1975年	2021.02—至今
黃添順	外部監事	男	1968年	2022.08—至今
陳建良	股東監事	男	1967年	2022.06—至今
梁炳添	股東監事	男	1973年	2021.02—至今
馮錦棠	股東監事	男	1961年	2021.02—至今
林日鵬	副行長(代為履行行長職責)	男	1970年	2020.06—至今
趙偉	派駐紀檢組組長	男	1964年	2019.10—至今
李亞光	副行長	男	1967年	2021.09—至今
郭華輝	副行長	男	1971年	2022.04—至今
譚波	行長助理	男	1974年	2020.06—至今
毛麗冰	行長助理	女	1970年	2023.01—至今
古波	行長助理	男	1981年	2023.01—至今
吳文莉	董事會秘書	女	1978年	2022.10—至今
陳林君	業務總監、零售金融部(消費者權益保護中心)總經理(兼)	女	1972年	2014.01—至今
楊璇	業務總監、金融同業部總經理(兼)	女	1976年	2015.08—至今

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

### 二. 本行董事、監事及高級管理人員變動情況

2022年6月16日，經本行2021年度股東大會審議通過，選舉王苹女士、答恒誠先生、梁宇先生、張衛國先生為本行第三屆董事會董事。2022年9月27日，答恒誠先生、張衛國先生的董事任職資格獲得監管機構核准，任期自2022年9月27日起；2022年8月9日，張健先生因達到退休年齡，辭任本行第三屆董事會執行董事、戰略與投資委員會(三農委員會)委員、關聯交易與風險管理委員會委員職務；2022年9月28日，王苹女士因個人工作變動原因、梁宇先生因個人工作安排原因分別辭去本行擬任非執行董事職務；2023年2月2日，莊粵珉先生因需要投入更多時間處理其他個人事務，辭任本行第三屆董事會非執行董事、戰略與投資委員會(三農委員會)委員、關聯交易與風險管理委員會委員、審計委員會委員職務；2023年2月20日，易雪飛先生因超過行長任職期限的監管規定，辭任本行第三屆董事會執行董事、副董事長、戰略與投資委員會(三農委員會)委員、消費者權益保護委員會委員、主任委員及行長職務。

2022年3月10日，張綱先生因所任職單位的其他工作安排，辭任本行第三屆監事會股東監事及審計與監督委員會委員職務；2022年5月19日，詹禮願先生因需投入更多時間精力處理其他工作，辭任本行第三屆監事會外部監事及提名委員會主任委員職務；2022年6月16日，經本行2021年度股東大會審議通過，選舉陳建良先生為第三屆監事會股東監事；2022年8月19日，經本行2022年第二次臨時股東大會審議通過，選舉黃添順先生為第三屆監事會外部監事。

2022年7月15日，本行董事會聘任吳文莉女士為本行董事會秘書，其任職資格已於2022年10月8日獲監管機構核准；譚波先生於2022年10月8日起不再擔任本行董事會秘書職務。2022年8月30日，本行董事會聘任毛麗冰女士、古波先生為本行行長助理，其任職資格分別於2023年1月4日、1月18日獲監管機構核准。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### 三. 本行董事、監事及高級管理人員履歷

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

**廖文義先生**，男，1962年11月生，中共黨員，畢業於西南財經大學，經濟學碩士，研究生學歷，副教授。現任桂林銀行獨立董事、廣東恒健投資控股有限公司外部董事、冠昊生物科技有限公司獨立董事、大業信託有限責任公司獨立董事。曾任湖南財經學院(現為湖南大學)金融系助教，廣州金融高等專科學校(現為廣東金融學院)金融系講師、科長、副處長、科研處處長、副教授、黨委委員、副校長，中國人民銀行廣東省分行辦公室主任，中國人民銀行廣州分行營業管理部黨委委員、副主任，中國人民銀行東莞市中心支行黨委副書記、副行長，中國人民銀行陽江市中心支行黨委書記、行長、外管分局局長，中國銀監會陽江監管分局籌備組組長，中國銀監會廣東監管局城市銀行處處長，中國銀監會廣西監管局黨委委員、副局長，廣東南粵銀行職員、董事、副行長，深圳前海大數金融服務有限公司研究院執行院長，廣東鶴山農村商業銀行股份有限公司、貴州天弘礦業股份有限公司獨立董事，信用生活(廣州)智能科技有限公司顧問。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**杜金岷先生**，男，1963年7月生，中共黨員，畢業於南京農業大學，博士研究生學歷。現任暨南大學二級教授，博士生導師，暨南大學深圳校區管委會執行主任，廣州南沙自由貿易試驗區研究基地(廣州市人文社會科學重點研究基地)主任，兼任吉峰三農科技服務股份有限公司、深圳市朗馳欣創科技股份有限公司獨立董事，廣東省哲學社會科學專家庫成員，廣東華南經濟發展研究會副會長，廣東經濟學會常務理事、廣東金融學會理事、廣東省發展和改革委員會外聘專家庫成員，國家自然科學基金、國家社會科學基金、省級基金項目匿名評審人及多間學報和學術雜誌匿名審稿人。曾任南京農業大學經濟與管理學院貨幣銀行學教研室主任、金融系副主任、碩士研究生導師，暨南大學經濟學院金融系貨幣銀行學教研室主任、金融系副主任、金融系黨總支書記、經濟學院黨委副書記、經濟學院黨委書記兼副院長，廣州國際集團有限公司、金鷹基金管理有限公司、廣州建築股份有限公司、金發拉比婦嬰童用品股份有限公司、深圳建藝裝飾集團股份有限公司、傑凡尼服裝股份有限公司獨立董事，暨南大學社會科學研究處處長，暨南大學發展規劃處處長。

**譚勁松先生**，男，1965年1月生，中共黨員，博士研究生學歷，畢業於中國人民大學會計系。現任中山大學管理學院教授，中國註冊會計師協會的非執業資深會員。兼任中遠海運特種運輸股份有限公司、美的置業控股有限公司獨立董事，曾任廣州恒運企業集團股份有限公司、保利房地產(集團)股份有限公司、中國南方航空股份有限公司、威靈控股有限公司、上海萊士血液製品股份有限公司獨立董事。

**張衛國先生**，男，1963年12月生，中共黨員，博士研究生學歷，畢業於西安交通大學。現任華南理工大學工商管理學院教授、博士生導師，管理科學與工程學科帶頭人，管理科學與工程一級學科博士點負責人。國家級高層次人才計劃特聘教授、國家傑出青年科學基金獲得者、國家百千萬人才工程國家級人選、享受國務院政府特殊津貼專家。曾任寧夏師範學院數學系教師，寧夏大學數學與電算工程系、西部發展研究中心教授、副主任，華南理工大學經濟與貿易學院教授、博導、副院長(主持工作)，華南理工大學工商管理學院教授、博導、副院長、常務副院長、院長。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**張華先生**，男，1965年3月生，畢業於江西財經大學，研究生學歷，經濟學碩士，經濟師。現任上海爾羅投資管理服務中心(普通合夥)總經理，兼任珠海太川雲社區技術股份公司、廣東高速公路發展股份有限公司、廣州禦銀科技股份有限公司獨立董事。曾任國家開發銀行廣東省分行副主任科員，廣東金手指投資顧問有限公司分析師，廣州市寶鑫控股集團有限公司投資銀行部總監、副經理，君華集團有限公司總裁助理，廣州市英智財華投資有限公司副總經理，廣州德瑞投資有限責任公司副總經理，深圳東盈瑞通投資管理合夥企業(有限合夥)副總經理，廣州禦銀科技股份有限公司、廣東電力發展股份有限公司獨立董事。

**馬學銘先生**，男，1975年6月生，香港理工大學會計學士，香港會計師公會會員。現任農銀國際融資有限公司董事總經理、投資銀行部主管，兼任ABC Capital Acquisition Limited及Everest Acquisition Corporation執行董事。曾任德勤·關黃陳方會計師事務所助理高級審計師、南華融資有限公司企業融資部助理經理、京華山一融資有限公司投資銀行部助理經理、金英企業融資(香港)有限公司企業融資部高級經理、綠陽國際控股有限公司財務總監、金英企業融資(香港)有限公司企業融資部助理董事、德勤會計師事務所審計經理、工銀東亞融資有限公司投資銀行部高級副總裁、工銀國際融資有限公司投資銀行執行董事、農銀國際融資有限公司董事總經理和投行業務聯席負責人、珠光控股集團有限公司助理總裁。

**答恒誠先生**，男，1973年2月生，中共黨員，暨南大學企業管理專業，本科學歷，經濟師。現任廣州城市更新集團有限公司黨總支書記、董事長。兼任廣州珠江發展集團股份有限公司(原廣州珠江實業開發股份有限公司)董事，廣州精品珠江城市開發運營有限公司董事、經理，廣州新吉山房地產有限公司總經理。曾任廣州市第一建築工程有限公司職員、辦公室副主任、房產部副主任，廣州市建築集團有限公司房地產經營分公司經理助理、副經理、經理，廣州珠江實業集團有限公司副總經濟師，廣州市城實投資有限公司董事、總經理、董事長，廣州新吉山房地產有限公司董事，廣州珠江發展集團股份有限公司(原廣州珠江實業開發股份有限公司)總經理、副書記。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**左梁先生**，男，1979年10月生，中共黨員，畢業於中山大學，工商管理碩士學位，經濟師。現任廣州工控資本管理有限公司黨支部書記、董事長，兼任廣州萬寶長睿投資有限公司董事長、廣州工控創業投資基金管理有限公司執行董事、廣州工控產投私募基金管理有限公司執行董事、廣州鐵科智控有限公司董事、北京鼎漢技術集團股份有限公司董事、天海汽車電子集團股份有限公司董事、江蘇潤邦重工股份有限公司監事會主席。曾任香港民安保險公司深圳分公司職員，廣州市財政局科員，廣州市國資委科員、主任科員、副處長，廣州產業投資基金管理有限公司戰略總監。

**馮凱蔓女士**，女，1963年2月生，中共黨員，畢業於暨南大學，會計學專業，碩士研究生學歷，管理學碩士，高級國際財務管理師，經濟師。現任廣州嶺南商旅投資集團有限公司副職領導，兼任廣州農村商業銀行股份有限公司董事。曾任佛山市政府辦公室經濟科職員；中國銀行廣州市分行信貸處科長；廣新實業發展公司投資部副經理；廣州發展投資諮詢公司總經理助理、副總經理；廣州發展實業控股集團股份有限公司資金部總經理、財務部總經理、財務總監、行政副總裁兼財務總監；廣州發展集團有限公司副總經理，兼任廣州發展集團股份有限公司董事、行政副總裁，廣州發展集團財務有限公司董事長；廣州百貨企業集團有限公司黨委委員、副總經理；廣州市廣百股份有限公司董事、代董事長等職務。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**張軍洲先生**，男，1962年8月生，經濟學博士，高級經濟師。現任珠江人壽保險股份有限公司董事長。曾任海南國際租賃有限公司總經理助理、公司董事、代總經理，中國農業銀行信託投資公司總經理助理，中國長城信託投資公司副總經理，中國農業銀行法規部副總經理、法律事務部總經理、基金託管部總經理、託管業務部總經理，中國農業銀行廣西區分行黨委副書記(主持工作)、黨委書記、行長，中國農業銀行四川省分行黨委書記、行長，中國農業銀行總行公司與投行業務部總經理、公司業務部總經理，廣東珠江金融投資有限公司總裁，廣東珠江投資股份有限公司執行董事、副總裁。

**馮耀良先生**，男，1961年5月生。現任廣州華新集團有限公司董事長，兼任廣東省冷鏈協會會長，廣州市社會組織聯合會會長，廣州市工商聯副主席，廣州物流與供應鏈協會會長，廣州市海珠區工商聯主席，廣州市私營企業協會副會長，江門農村商業銀行股份有限公司董事，粵港澳大灣區產融投資有限公司監事。

**賴志光先生**，男，1985年7月生。現任廣東東升控股集團有限公司總裁、廣東東升實業有限公司總裁、全國青聯常委、廣東省政協委員、廣東省青聯副主席、廣東省工商聯常委、廣東省客家商會常務副會長、廣東省客家青年企業家聯合會會長、中國砂石協會副會長、廣東省砂石分會會長、廣東省生態修復協會監事長、廣東省青年企業家聯合會名譽會長、廣東省青年企業家協會執行會長。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

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

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

**賴嘉雄先生**，男，1975年10月生，畢業於廣東商學院，本科學歷，暨南大學法學碩士。現任廣州農村商業銀行職工監事、後勤服務部總經理，兼任中國銀行業協會專家庫專家、廣東省法學會民商法學研究會常務理事、廣州市法學會公司法務研究會副會長、華南農業大學碩士研究生答辯委員會委員。曾任廣州市農村信用合作聯社計劃信貸部科員、貸款審批委員會正科級委員及貸款審批部副總經理、黃埔信用社副主任，廣州農村商業銀行總行授信審批部副總經理、輝縣珠江村鎮銀行董事長，村鎮銀行事業部(機構發展部)首席高級經理，風險管理部首席高級經理，授信管理中心總經理兼合規與風險管理總部副總經理兼合規與法律事務中心總經理、合規與法律事務部(反洗錢中心、消費者權益保護中心)總經理、合規法律部(反洗錢中心)總經理。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**韓振平先生**，男，1973年1月生，畢業於中山大學，工商管理碩士，註冊會計師，資產評估師。現任廣州農村商業銀行外部監事，中審眾環會計師事務所(特殊普通合夥)高級合夥人、廣東分所所長，兼任廣東省廣物控股集團有限公司外部董事、廣州市公共交通集團有限公司外部董事、廣州珠江啤酒股份有限公司獨立董事、廣東省破產管理人協會副會長。曾任黑龍江省佳木斯富民農業生產資料有限公司財務經理，北京天華會計師事務所項目經理，中審會計師事務所高級經理、副主任會計師、廣東分所所長，中審亞太會計師事務所(特殊普通合夥)合夥人、廣東分所所長，曾兼任廣東華聲電器股份有限公司獨立董事，廣東精藝金屬股份有限公司獨立董事，廣東瑞德智能科技股份有限公司獨立董事、南方電網綜合能源股份有限公司獨立董事。

**石水平先生**，男，1975年5月生，畢業於中山大學，會計學博士，國際註冊反舞弊師。現任廣州農村商業銀行外部監事，暨南大學管理學院會計學系教授、碩士生導師，中國會計學會高級會員，中國審計學會高級會員，廣東省審計學會理事，廣州市審計學會常務理事，廣東省企業內部控制協會專家委員，兼任廣州珠江發展集團股份有限公司獨立董事、廣州市廣百股份有限公司獨立董事、廣東頂固集創家居股份有限公司獨立董事、山河智能裝備股份有限公司獨立董事、廣東四會農村商業銀行股份有限公司獨立董事。曾任暨南大學管理學院會計學系講師、副教授，曾兼任廣東原尚物流股份有限公司獨立董事、深圳市欣天科技股份有限公司獨立董事、重慶市紫建電子股份有限公司獨立董事、盈峰環境科技集團股份有限公司獨立董事。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**黃添順先生**，男，1968年10月生，畢業於中山大學法學院(本科)、西南政法大學法學專業(碩士研究生)。現任廣州農村商業銀行外部監事，廣東嶺南律師事務所高級合夥人、合夥人會議主席，兼任廣州仲裁委員會仲裁員、中山大學法學院碩士生導師、廣東外語外貿大學兼職教授、廣州若羽臣科技股份有限公司獨立董事。曾任汕頭市司法局幹部公職律師，廣東國源嶺東律師事務所主任，廣東嶺南律師事務所主任，第十四、十五屆海珠區政協委員，第一屆海珠區律師工作委員會主任，廣州產業投資基金管理有限公司外部董事，江西施美藥業股份有限公司獨立董事，泰國正大集團、中國中鐵集團、中國銀行汕頭分行、工商銀行汕頭分行、建設銀行廣東省分行、建行海珠分行、信達資產管理公司廣州公司、廣州市經貿局、海珠區政府、海珠區民政局、海珠區統戰部、海珠區公安局等黨政機關法律顧問。

**陳建良先生**，男，1967年9月生，畢業於蘭州交通大學物流工程專業，碩士研究生學歷，高級工程師。現任廣州農村商業銀行股東監事、廣州廣電運通金融電子股份有限公司黨委書記、董事長，廣州廣電銀通金融電子科技有限公司、廣州廣電銀通安保投資有限公司、廣州平雲小匠科技有限公司、廣州廣電運通信息科技有限公司董事長，廣州穗通金融服務有限公司、廣州廣電運通智能科技有限公司、北京中科江南信息技術股份有限公司董事。曾任廣州廣電運通金融電子股份有限公司機電工程師、設計部主任、供應鏈管理經理、總經理助理、常務副總經理、總經理，深圳市廣電信義科技有限公司、廣州穗通金融服務有限公司董事長，廣電運通國際有限公司、廣州中智融通金融科技有限公司、廣州廣電研究院有限公司、江蘇匯通金科數據股份有限公司、廣州信息投資有限公司、廣州廣電匯通科技有限公司、廣州廣電數字經濟投資運營有限公司董事，廣州廣電銀通金融電子科技有限公司總經理。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**梁炳添先生**，男，1973年8月生，畢業於中央廣播電視大學，工商管理專業。現任廣州農村商業銀行股東監事、廣州市龍洞龍匯實業有限公司黨總支副書記。曾於53311、53320部隊服役，曾於廣州市天河區龍洞經濟發展公司工作，曾任廣州市龍洞龍匯實業有限公司黨支部委員，廣州市龍洞龍匯實業有限公司黨總支部副書記，曾兼任董事會委員。

**馮錦棠先生**，男，1961年11月生，畢業於亞洲(澳門)國際公開大學，工商管理碩士(MBA)。現任廣州農村商業銀行股東監事，佛山市東建集團有限公司董事、總經理，兼任佛山農村商業銀行股份有限公司股東監事。曾於佛山市醫療器械廠工作，曾任佛山市審美綜合家具廠廠長，佛山市東建審美家具廠廠長，佛山市東建集團公司副科長、科長，佛山市東建集團公司總經理助理、副總經理，佛山市東建集團有限公司董事、副總經理，佛山市東建集團有限公司董事、常務副總經理。

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

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

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

**李亞光先生**，男，1967年11月生，畢業於中山大學，理學碩士，計算機工程師、中級經濟師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任南京金山電氣公司技術員，廣州城市信用合作社科技部副科、科長、科技部負責人、副主任，廣州市商業銀行科技部系統管理科科長、副總經理、銀行卡部總經理、個人銀行部總經理、開發區支行行長、科技研發部總經理，廣州銀行黨委委員、行長助理、副行長。

**郭華輝先生**，男，1971年3月生，畢業於中山大學，東北財經大學會計碩士，高級經濟師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任工商銀行廣東省分行國際業務部幹部、副科級幹部、國際業務處主任科員，工行廣州市黃埔支行副行長，工行廣州市花都支行副行長(主持全面工作)、黨委書記、行長，工行廣州黃埔支行黨委書記、行長，工行廣州番禺支行黨委書記、行長，工行廣東省分行營業部大客戶金融業務部(公司業務部)總經理、廣東省分行公司金融業務部、投資銀行部總經理。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

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

**毛麗冰女士**，女，1970年12月生，畢業於中央廣播電視大學，華南理工大學高級管理人員工商管理碩士，經濟師。現任廣州農商銀行行長助理。曾任中國建設銀行黃埔支行辦事員、科員，黃埔支行永福辦事處副主任，黃埔支行登峰辦事處副主任、主任；中國建設銀行廣州經濟技術開發區支行信貸經營科科長、廣州市建設路支行行長、廣州經濟技術開發區支行副行長、廣州市東山支行副行長、廣州鐵路客戶經營中心副總經理、廣州鐵路支行副行長，中國建設銀行廣東省分行廣州個人金融部副總經理；廣州農商銀行機構管理部副總經理(主持工作)、荔灣支行副行長(擬任，主持工作)、荔灣支行行長、番禺支行行長兼羊城支行行長、番禺支行(管轄)行長、三農業務事業群總裁兼三農業務管理部總經理、不動產金融業務部總經理、公司金融業務管理部總經理、總行營業部總經理。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

**古波先生**，男，1981年12月生，畢業於華南農業大學，管理學博士。現任廣州農商銀行行長助理。曾任中國銀行業監督管理委員會惠州監管分局辦公室副主任科員、副主任、副主任(主持全面工作)、主任兼黨總支組織委員、第一黨支部副書記；廣州銀行發展規劃部總經理助理、廣州銀行辦公室總經理助理、廣州銀行惠州分行紀檢委員、副行長、廣州銀行惠州分行黨總支書記、行長、廣州銀行黨委組織部部長兼人力資源部總經理；廣州市紀委監委駐廣州農商銀行紀檢監察組副組長。

**吳文莉女士**，女，1978年8月生，畢業於中山大學，法學士。現任廣州農村商業銀行董事會秘書。曾任中信華南(集團)有限公司投資拓展部科員，上海浦東發展銀行廣州分行越秀支行公司信貸部客戶經理，上海浦東發展銀行廣州分行授信審查部科員、信用運營中心科員、法律合規部主辦科員、辦公室經理、辦公室總經理助理，上海浦東發展銀行廣州分行越秀支行副行長，上海浦東發展銀行廣州分行天譽支行副行長、上海浦東發展銀行廣州分行開發區支行行長，上海浦東發展銀行廣州分行黨委辦公室主任、黨委宣傳部部長、辦公室總經理、安全保衛部總經理(兼)、消費者權益保護與服務管理部總經理(兼)。

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

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

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

### 四. 本行董事、監事及高級管理人員資料變更情況

截至最後可行日期，張衛國先生不再擔任華南理工大學工商管理學院院長。左梁先生辭任廣州匯垠匯吉投資基金管理有限公司董事長，擔任廣州工控創業投資基金管理有限公司執行董事、廣州工控產投私募基金管理有限公司執行董事、江蘇潤邦重工股份有限公司監事會主席。馮凱蕓女士不再擔任廣州市廣百股份有限公司董事、代董事長。賴志光先生擔任廣東東升控股集團有限公司總裁(原名為廣東東升實業集團有限公司)、廣東東升實業有限公司總裁(原名為廣州市東升投資有限公司)、全國青聯常委、廣東省政協委員。

截至最後可行日期，韓振平先生不再擔任南方電網綜合能源股份有限公司獨立董事。石水平先生不再擔任盈峰環境科技集團股份有限公司獨立董事，擔任廣州市廣百股份有限公司獨立董事。陳建良先生不再擔任廣州廣電運通金融電子股份有限公司總經理，擔任廣州廣電運通金融電子股份有限公司黨委書記、董事長。

截至最後可行日期，林日鵬先生代為履行本行行長職責。

## 五. 本行董事、最高行政人員及監事於本行所擁有的本行權益及淡倉

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

董事、最高行政人員及監事於本行所持有的權益							
名稱	職位	權益性質	股份類別	好倉／ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目(股)	佔本行權益 的概約 百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
馮耀良	董事	受控法團權益 <sup>(1)</sup>	非境外上市股	好倉	100,010,000	0.873%	1.072%
賴志光	董事	受控法團權益 <sup>(2)</sup>	非境外上市股	好倉	62,500,000	0.546%	0.670%
廖文義	董事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	1,103,000	0.010%	0.012%
賴嘉雄	監事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	452,224	0.004%	0.005%

註：

- (1) 該等股份由廣州華新集團有限公司持有，而馮耀良擁有該公司99.54%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事馮耀良視為或當作擁有廣州華新集團有限公司所持全部股份的權益。
- (2) 該等股份由廣東東升實業有限公司持有，該公司由廣東東升控股集團有限公司擁有100%股權，而賴志光擁有廣東東升控股集團有限公司80%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事賴志光視為或當作擁有廣東東升實業有限公司所持全部股份的權益。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、最高行政人員及監事於本行相聯法團所持有的權益					
名稱	職位	相聯法團名稱	權益性質	持有股份 數目 (股)	佔相聯法團已 發行股份的 概約百分比
賴志光	董事	大連保稅區珠江村鎮銀行 股份有限公司	受控法團權益	10,000,000	2.86%

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

### 六. 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，持續完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。本行由市委組織任命的董事、監事、高級管理人員的薪酬按有關監管部門規定執行。本行非執行董事(含獨立董事)、外部監事、股東監事的薪酬根據本行2014年度股東大會批准之《廣州農村商業銀行股份有限公司董事、監事薪酬標準實施辦法》相關標準釐定，主要包含基本薪酬和津貼，年度基本薪酬相對固定，津貼根據會議出勤情況和在本行工作時間等因素確定。

報告期內，本行非執行董事左梁先生同意放棄2022年度董事薪酬安排。

## 七. 2022年度本行高級管理人員薪酬情況

截至2022年12月31日止年度，按照薪酬組分別劃分之高級管理人員薪酬情況如下：

薪酬組別	人數
人民幣500,001元－人民幣1,000,000元	1
人民幣1,000,001元－人民幣1,500,000元	4
人民幣1,500,001元－人民幣2,000,000元	3

## 八. 本行員工情況

### (一) 員工基本情況

截至2022年末，本集團員工總人數13,975人。其中與本集團簽署勞動合同的員工13,342人，勞務派遣人員633人。

#### 1. 在職員工性別結構

性別結構	人數	佔比
男性	7,333	52.47%
女性	6,642	47.53%

#### 2. 在職員工教育結構

教育結構	人數	佔比
專科及以下	3,655	26.15%
本科	9,048	64.75%
研究生及以上	1,272	9.10%

#### 3. 在職員工年齡結構

年齡結構	人數	佔比
29歲及以下	3,288	23.53%
30-49歲	8,462	60.55%
50歲或以上	2,225	15.92%

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### (二) 本行薪酬政策

報告期內，本行薪酬政策基本保持穩定。本行按照公司治理要求，建立健全薪酬體系，完善薪酬管理機制。本行董事會對薪酬管理負最終責任，董事會提名與薪酬委員會負責審議全行薪酬管理制度和政策，擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施。

本行根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》《國有金融企業工資決定機制改革實施辦法》的相關規定，工資總額主要在服務實體經濟、服務經濟發展重點領域、經濟效益、股東回報、風險控制等因素聯動的基礎上，結合本行發展戰略、經營利潤目標、人員規模、勞動生產率、人工投入產出率的情況、非經營性外部因素等進行動態調節及合理調整。本行工資總額管理實施方案、工資總額預算及決算情況按規定報備上級監管部門。

本行員工的薪酬由固定薪酬、可變薪酬和福利性收入構成；固定薪酬包含崗位基本薪酬和津補貼，可變薪酬包含績效薪酬和延期支付的各類績效薪酬，福利性收入包含社會保險費、住房公積金、企業年金等。

本行遵循「績效考核引領發展」理念，根據「承接戰略、對標同業、保持本色、強調核心」的考核思路，建立核心發展類、經營效益類、合規風險類、業務轉型類等指標構成的績效考核體系，突出風險管理主體責任和高質量發展要求，持續提升資源配置效率。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

本行根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》的相關規定，制定《廣州農村商業銀行薪酬延期支付管理辦法》《廣州農村商業銀行薪酬追索及扣回管理辦法》，對監管規定要求的相關崗位人員納入薪酬延期支付範圍，並按規定對相關人員執行薪酬追索扣回。延付薪酬的兌付與員工負有責任相關業務風險釋放情況等掛鉤，具體根據不同業務活動的業績實現和風險變化情況等合理確定。薪酬延付對象因業務風險暴露、違規違紀或失職等行為給我行造成風險損失(包括風險資產、責任事故、經濟案件及經濟糾紛等造成經濟上的實際損失或預期損失金額)，或對發生的損失事件負有相關責任的，以及在授信業務各環節相關人員在經營過程中存在失職行為或違規行為的，提出問責處分方案並實施延期支付薪酬扣減處理。

本行薪酬管理政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

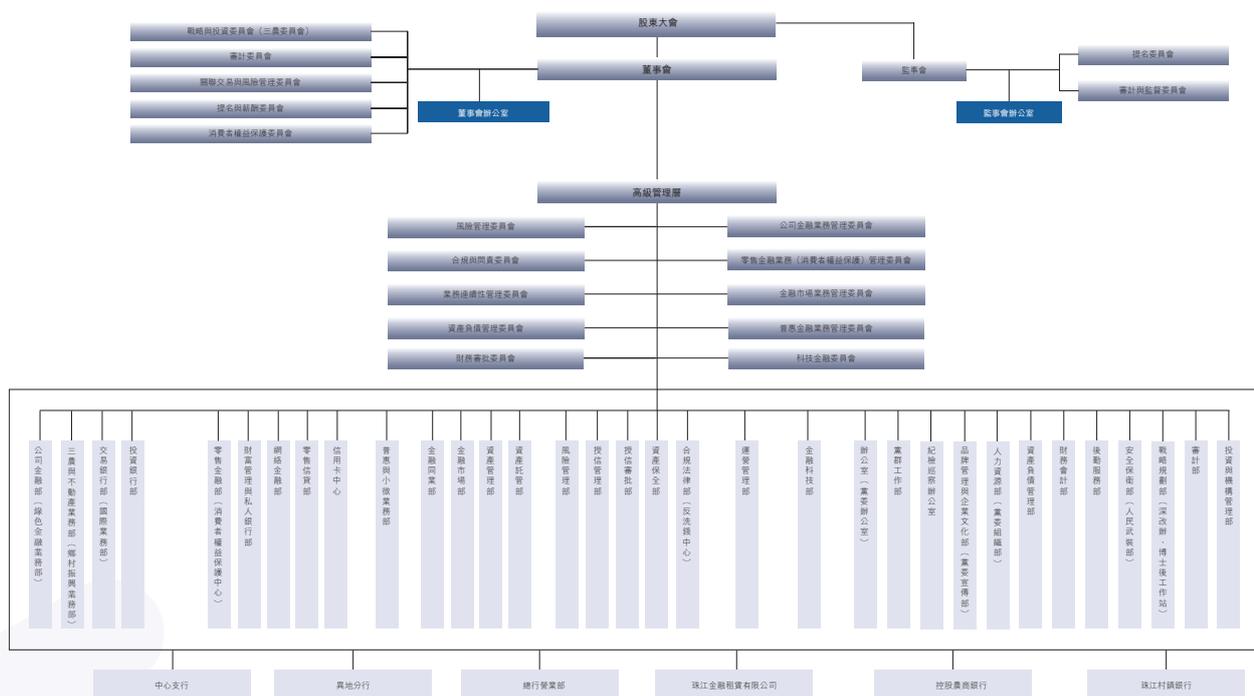
### (三) 員工培訓情況

本行始終重視員工的專業水平和職業素養提升，2022年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的十九屆歷次全會精神和二十大會議精神，大力推動教育培訓工作抓緊抓實、出新出彩，突出政治性、專業性、實效性，重點圍繞黨建引領發展、十四五規劃能力重塑、幹部隊伍強化以及人文素養提升等「四大主線」開展，累計推進項目490餘個，覆蓋學員7萬餘人次，開展410場線上直播培訓，人均在線學習82小時，聚焦綜合客戶經理、風險經理、產品經理、金融科技人才等關鍵崗位人員，深入扎實開展了一系列專項培訓。同時不斷優化管理幹部成長路徑，通過內訓、外派培訓、轉培訓等多種方式組織專題培訓，培訓項目內容涉及黨務、紀檢監察、內部審計、人力資源管理、財務管理、績效管理、辦公管理、採購管理等專題，其中財務相關培訓20場次，內部審計培訓7場次，著力提升員工隊伍素質水平，為推動我行高質量發展提供組織保證和人才支撐。

# 企業管治報告

## 一. 組織架構圖

截至最後可行日期，本集團組織架構圖



## 二. 企業管治綜述

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

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

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

### 三. 股東大會

#### (一) 股東大會職責

股東大會是本行的權力機構，根據公司章程規定，依法行使下列職權：決定本行的經營方針和投資計劃；選舉和更換非由職工代表擔任的董事、監事，決定有關董事、監事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准監事會的報告；審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、資產負債表、利潤表及其他財務報表；審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；對本行增加或者減少註冊資本作出決議；對發行本行公司債券或其他證券及上市作出決議；對本行合併、分立、解散、清算或者變更本行公司形式作出決議；修改公司章程；對聘用、續聘或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；審議本行單筆購置與處置重大資產(包括但不限於股權、固定資產及其他資產)或者擔保金額超過本行最近一期經審計淨資產百分之十的事項；審議單獨或者合併持有本行有表決權股份總數的百分之三以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)的提案；決定發行優先股，決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項；審議批准股東大會、董事會和監事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；依照法律規定對收購本行股份作出決議；審議法律、行政法規、監管規定或本行章程規定應當由股東大會決定的其他事項。

#### (二) 股東權利

##### 1. 召開臨時股東大會

根據公司章程規定，股東要求召集臨時股東大會或者類別股東會議，應當以書面形式向董事會提出，並按照下列程序辦理：

合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的兩個或者兩個以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。前述持股數按股東提出書面要求日計算。董事會應當根據法律、行政法規和本行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的書面反饋意見。

董事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會或者類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議，或者在收到請求後十日內未作出反饋的，單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求。

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應在收到請求五日內發出召開股東大會或者類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意。

監事會未在規定期限內發出臨時股東大會或者類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續九十日以上單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)可以自行召集和主持。

股東大會召開時，本行充分保障各參會股東的各項合法權益，股東大會召開期間，設置股東問答環節，認真解答股東疑問，促進其有效議事決策。

### 2. 向股東大會提出提案

根據公司章程規定，本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數百分之三以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)，有權以書面形式向本行提出提案。本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數百分之三以上的股東(含表決權恢復的優先股股東)，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後兩日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行證券上市地上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

### 3. 股東通訊政策

本行股東通訊政策的目的是確保本行通過有效的通訊機制，利用不同的媒介和渠道公開披露本行最新的經營管理情況，加強股東及利益相關方(持份者)與本行的溝通，徵求並理解股東的建議和意見以及檢討通訊政策的實施效果。本行鼓勵股東出席股東大會，無法出席的股東可委託代理人投票，股東大會會適當安排董監事、高級管理人員、外聘審計師出席股東大會，特別是董事會下屬各委員會的主任委員(如有關主任委員未能出席，會邀請另一位委員出席)。

本行高度重視與包括股東在內各利益相關方的溝通聯繫，每年於社會責任報告、董事會工作報告中檢視、研討本行與股東的通訊政策、溝通機制及其實施情況等，持續致力於加強與包括股東在內各利益相關方的緊密聯繫，並對該政策的實施感到滿意。

股東及投資者可透過本行官網([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))及香港聯交所披露易網頁([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))取得本行主要發展的最新消息和重要信息。股東亦可向本行或股份登記處申請索取本行已發佈的企業通訊，包括年度報告、中期報告、通函。為支持環保，減低印刷品對環境和氣候的影響，本行鼓勵股東和投資者選擇收取並瀏覽電子版本的企業通訊。

### 4. 股東查詢及聯絡

本行股東亦可透過以下途徑向董事會查詢、提出建議或意見：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號  
合和中心17M樓  
電話：+85228628555  
傳真：+85228650990

股東及投資者如對所持非境外上市股份有任何查詢事項，如股份轉讓及質押、更改地址、報失股票等，請致函下列地址：

本行董事會辦公室  
中國廣州市天河區華夏路1號  
電話：(8620)28019324  
傳真：(8620)22389227  
郵箱地址：ir@grcbank.com

## 企業管治報告

### (四) 股東大會召開情況

本行於2022年度內召開3次股東大會，詳情如下：

#### (一) 2022年第一次臨時股東大會

2022年2月18日，本行於廣東省廣州市召開2022年第一次臨時股東大會，出席本次會議的股東(包括代理人)共106名，本行第三屆董事會執行董事蔡建先生、易雪飛先生、張健先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、譚勁松先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事左梁先生、張軍洲先生、莊粵珉先生等11名時任董事現場出席了本行2022年第一次臨時股東大會。

2022年第一次臨時股東大會審議通過了《關於審議向本行子公司北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司增資有關事項的議案》。

本次臨時股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2022年2月18日的2022年第一次臨時股東大會投票表決結果公告。

#### (二) 2021年度股東大會

2022年6月16日，本行於廣東省廣州市召開2021年度股東大會，出席本次會議的股東(包括代理人)共計125名，本行第三屆董事會執行董事蔡建先生、易雪飛先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、譚勁松先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事張軍洲先生、莊粵珉先生、賴志光先生等10名時任董事現場出席了本行2021年度股東大會。

2021年度股東大會審議通過了《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司第三屆董事會2021年度工作報告〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司第三屆監事會2021年度工作報告〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度報告〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度財務決算報告〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司2022年度財務預算報告〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度利潤分配方案〉的議案》《關於審議聘請會計師事務所承辦本集團2022年度審計業務及本行2022年中期審閱業務的議案》《關於審議廣州農村商業銀行股份有限公司第三屆董事會補選董事的議案》《關於選舉陳建良先生為廣州農村商業銀行股份有限公司第三屆監事會股東監事的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司股東大會議事規則(2022年修訂)〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司董事會議事規則(2022年修訂)〉的議案》《關

於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司監事會議事規則(2022年修訂)〉的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度三農金融服務報告〉的議案》《關於審議廣州農村商業銀行2022年度日常關聯交易預計額度的議案》《關於審議廣州農村商業銀行股份有限公司發行二級資本債券的議案》《關於審議〈廣州農村商業銀行股份有限公司章程(2022年修訂)〉的議案》。

本次年度股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2022年6月16日的2021年度股東大會投票表決結果公告。

### (三) 2022年第二次臨時股東大會

2022年8月19日，本行於廣東省廣州市召開2022年第二次臨時股東大會，出席本次會議的股東(包括代理人)共計118名，本行第三屆董事會執行董事蔡建先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、譚勁松先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事左梁先生、張軍洲先生、莊粵珉先生等9名時任董事現場出席了本行2022年第二次臨時股東大會。

2022年第二次臨時股東大會審議通過了《關於選舉黃添順先生為廣州農村商業銀行股份有限公司第三屆監事會外部監事的議案》《關於審議轉讓珠江金融租賃有限公司股權有關事項的議案》《關於審議延長金融債券發行授權有效期的議案》三項議案。

本次臨時股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行《公司章程》及香港上市規則的有關規定。審議議案的相關情形請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2022年8月19日的2022年第二次臨時股東大會投票表決結果公告。

### 五. 董事會

#### (一) 董事會的組成

截至報告可行日，本行董事會共有董事13名。其中包括執行董事1名，即蔡建先生(黨委書記、董事長)；非執行董事6名，即答恒誠先生、左梁先生、馮凱蕓女士、張軍洲先生、馮耀良先生及賴志光先生；獨立非執行董事6名，即廖文義先生、杜金岷先生、譚勁松先生、張衛國先生、張華先生及馬學銘先生。有關董事變動情況，請參閱本報告董事、監事、高級管理人員及員工情況章節。

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

本行董事名單(按董事類別)於本行根據香港聯交所上市規則發出的所有企業通訊中披露。

#### (二) 董事會的職責

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

根據公司章程規定，本行董事會承擔本行經營和管理的最終責任，依法行使下列職權：召集股東大會會議，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；制定本行發展戰略並監督戰略實施；決定本行的經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任，制訂本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他證券及上市的方案，承擔本行資本管理的首要責任；制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行公司形式的方案；依照法律法規、監管規定及本行章程，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理、對外捐贈、對外擔保、委託他人管理本行資金或其他資產等事項，但本行章程規定應由股東大會決定的重大事項除外；對關聯交易管理承擔最終責任；董事會應當每年向

股東大會就關聯交易整體情況做出專項報告，並向銀保監會或其派出機構報送；決定本行內部管理機構的設置；經提名與薪酬委員會建議，根據董事長的提名，決定聘任或者解聘本行行長、董事會秘書、審計責任人及其報酬、獎懲事項；根據行長的提名決定聘任或者解聘本行副行長、行長助理、業務總監等董事會和監督管理機構認定的其他高級管理人員及其報酬、獎懲事項；制定本行的基本管理制度；制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；對本行經營活動的合規性負最終責任；制訂本行章程的修改方案；制訂股東大會議事規則、董事會議事規則及修改方案，審議批准董事會專門委員會工作規則；負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；決定包括本行行長、副行長、行長助理、董事會秘書、審計責任人、業務總監等在內的管理人員的工作職責；監督高級管理層履行職責；聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；董事會應當建立督促機制，確保管理層制定各層級的管理人員和業務人員的行為規範及工作準則，並在上述規範性文件中明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的條款，建立相應的處理機制；董事會應建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會、董事報告本行經營管理事項；定期評估並完善本行公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；承擔股東事務的管理責任；建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔主要股東承諾的管理責任；對恢復計劃和處置計劃建議的制定及更新承擔最終責任；對業務連續性管理、突發事件的應對管理、聲譽風險管理、互聯網貸款風險管理、反洗錢和反恐怖融資工作、消費者權益保護工作、數據治理等承擔最終責任；負責確定綠色信貸發展戰略；對薪酬管理負最終責任；提請股東大會聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；負責建立和完善董事履職檔案；負責制定董事會自身和高級管理層應當遵循的職業規範與價值準則；擬定股權激勵計劃方案；負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；對內部審計體系的建立、運行與維

## 企業管治報告

護，以及內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任；負責履行企業管治職責，制定與環境相關的戰略決策，就環境、社會及管治事宜作有效管治和監督；法律、法規、監管規定及本行章程規定應當由董事會行使的其他職權。

董事會負責履行企業管治職能，明確本行的企業管治政策，制定董事會及各專門委員會議事規則。截至2022年末，董事會持續檢討本行企業管治政策及常規，並就持續完善優化等事項向董事會提出建議；董事會持續關注董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展事宜，不斷提升關鍵治理人員綜合素質；董事會持續關注本行遵守法律法規、監管規章等情況，定期聽取風險管理、合規管理等匯報並檢討有關情況；董事會推動並強化本行僱員及董事等人員持續遵守法律法規、監管規章、本行公司章程及內部管理制度等所要求的高標準職業道德準則；董事會持續關注並討論了本行遵守《企業管治守則》情況及在《企業管治報告》中的披露情況等。總體而言，報告期內，本行董事會已履行《企業管治守則》所載的企業管治職能。

### (三) 董事成員的選任程序

根據本行公司章程規定，董事由股東大會選舉或更換，任期3年。董事任期屆滿，可以連選連任。董事任期自國務院銀行業監督管理機構同意之日起計算，至本屆董事會任期屆滿時為止。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。

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

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

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

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

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

#### (四) 董事會運作

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

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

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

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

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

## 企業管治報告

### (五) 董事長和行長

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合企業管治守則的相關要求。蔡建先生為本行董事長，行使主持股東大會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行情況等職責。為協助董事會能適時地討論所有重要及有關的事項，董事長會與高級管理層充分溝通以確保董事及時收到適當、完整及準確的信息供其考慮及決策，確保董事會有效地運作。

本行董事長通過走訪座談、電話溝通、書面諮詢、投資者熱線等多種途徑積極同股東保持有效聯繫，認真聽取股東對本行經營管理的各項意見建議，並以適當方式將股東意見傳達至董事會，切實增強董事會與股東等利益相關方的有效溝通。

本行董事長通過會見會談、書面座談等方式積極強化同獨立非執行董事的溝通聯繫，獨立非執行董事亦可通過定期或不定期查閱本行提供的各項信息資料及其他獨立客觀的外部渠道等方式，了解本行發展依賴的外部經濟金融環境及市場對本行的相關評價，通過多種途徑就關心的事項與本行董事長保持密切有效的溝通交流，並通過各類有益意見建議促進本行高質量發展。

報告期內，易雪飛先生為本行行長，行使主持公司的經營管理、執行公司的戰略計劃，並向董事會報告等職責。易雪飛先生已於2023年2月20日辭任本行行長職務。

(六) 董事會會議召開情況

報告期內，本行第三屆董事會會議共召開17次(包括書面傳簽會議)，其中現場會議11次，書面傳簽會議6次，主要審議通過了2021年度報告、2022年中期業績公告等104項議案。

下表列示各位董事在2022年內參加會議情況：

出席次數／會議 召開次數	董事	董事會會議 <sup>1</sup>	戰略與 投資委員會 (三農委員 會)會議 <sup>1</sup>	關聯交易 與風險管理 委員會會議 <sup>1</sup>	審計委員會 會議 <sup>1</sup>	消費者權益 保護委員會 會議 <sup>1</sup>	提名與薪酬 委員會 會議 <sup>1</sup>
執行董事	蔡建	17/17	10/10	-	-	-	-
	易雪飛 <sup>2</sup>	17/17	10/10	-	-	1/5	-
	張健 <sup>3</sup>	10/17	6/10	6/12	-	-	-
獨立非執行董事	廖文義 <sup>4</sup>	17/17	-	3/12	7/7	4/5	5/5
	杜金岷	17/17	10/10	12/12	7/7	-	-
	譚勁松	17/17	10/10	12/12	7/7	-	-
	張衛國 <sup>5</sup>	4/17	-	3/12	-	-	2/5
	張華	17/17	-	12/12	-	5/5	5/5
	馬學銘	17/17	-	-	7/7	-	5/5
非執行董事	答恒誠 <sup>6</sup>	4/17	3/10	-	-	1/5	-
	左梁	17/17	10/10	-	-	5/5	-
	馮凱藝	17/17	10/10	-	7/7	-	-
	張軍洲	17/17	10/10	-	-	5/5	-
	莊粵珉	17/17	10/10	12/12	7/7	-	-
	馮耀良	17/17	10/10	-	-	-	5/5
	賴志光	17/17	-	-	-	5/5	5/5

- 1 董事未親自出席，但委託其他董事代為出席，以及因涉及關聯交易迴避的董事視同出席會議。
- 2 第三屆董事會執行董事易雪飛先生於2022年9月28日補充擔任第三屆董事會消費者權益保護委員會委員、主任委員，故報告期內參加1次消費者權益保護委員會會議。
- 3 2022年8月9日，第三屆董事會執行董事張健先生因達到退休年齡，辭任本行第三屆董事會執行董事、戰略與投資委員會(三農委員會)委員、關聯交易與風險管理委員會委員職務。故報告期內參加10次董事會會議，參加6次戰略與投資委員會(三農委員會)會議，參加6次關聯交易與風險管理委員會會議。

## 企業管治報告

- 4 第三屆董事會獨立非執行董事廖文義先生於2022年9月28日補充擔任第三屆董事會關聯交易與風險管理委員會委員，並辭任第三屆董事會消費者權益保護委員會主任委員、委員。故報告期內參加3次關聯交易與風險管理委員會會議，參加4次消費者權益保護委員會會議。
- 5 第三屆董事會獨立非執行董事張衛國先生於2022年9月27日獲監管任職資格核准，於2022年9月28日補充為第三屆董事會關聯交易與風險管理委員會委員、提名與薪酬委員會委員。故報告期內參加4次董事會會議、參加3次關聯交易與風險管理委員會會議、參加2次提名與薪酬委員會會議。
- 6 第三屆董事會非執行董事答恒誠先生於2022年9月27日獲監管任職資格核准，於2022年9月28日補充為第三屆董事會戰略與投資委員會(三農委員會)委員、消費者權益保護委員會委員。故報告期內參加4次董事會會議、參加3次戰略與投資委員會(三農委員會)會議、參加1次消費者權益保護委員會會議。

### (七) 多元化政策

本行相信董事會成員多元化將對提升本行的表現裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支持其達到戰略目標及維持良好公司治理水平的關鍵因素。本行把確保董事會中包含至少一名女性董事成員作為有效踐行董事會多元化政策的目標之一。

本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。截至2022年末，本行董事會共有成員15人，各董事擁有財務、法律、會計、經濟、金融、工商管理專業經驗，履歷豐富、背景多元，董事會中亦包括一名女性成員，多元化董事會建設穩健合規，符合相關監管規定。

本行董事會提名與薪酬委員會認真貫徹執行本行提名董事的政策、董事候選人採納的提名程序以及遴選及推薦準則，並將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名與薪酬委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

本行亦高度關注員工性別多元化，充分尊重女性職工的決策意見，在人員晉升、薪酬福利等範疇致力於為女性創造公平友好的職業發展環境，實現僱員的性別平等，確保性別多元化對本行經營工作產生正面的促進作用。截至2022年末，本行在職員工男女性別比例為1.1：1，男性與女性職工數量維持在合理、穩定的水準。

### (八) 董事持續專業發展計劃

報告期內，董事會戰略與投資委員會(三農委員會)在廣東省清遠市、韶關市、南雄市等地舉行了三農座談會，了解近年村民經濟發展狀況及未來村社發展規劃，就鄉村振興戰略實施成效、鄉村金融服務提升、農業企業發展、村民財富增值管道等方面進行了獨立、客觀、專業的討論。

本行注重董事的持續培訓，以持續增進全體董事對本行運作及業務的理解，並確保他們了解中國銀保監會、中國證監會、香港聯交所以及本行公司章程等相關法律、監管規定及公司重要治理制度所賦予的職責。報告期內，董事會成員參加了關於《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《董事監事高級管理人員履職能力提升培訓》《香港上市公司董事責任及相關合規事宜》《反洗錢反貪污監管動態及重點法規》等政策解讀與專題培訓，新任董事亦接受了適當的履職培訓，有效拓寬了董事會成員的宏觀決策視野，有力增強重大政策解讀能力、重要事項決策能力，不斷夯實董事會議事決策的智力資本。

### (九) 董事會獨立觀點和意見

本行制定了信息報告制度，董事會成員可通過定期溝通渠道(信息月報、相關簡訊等)或不定期溝通渠道(座談交流、電話會議、工作匯報)等多種途徑獲得獨立的觀點和意見，以便於其獲得更多本行資訊以作出科學穩健的決策。董事會認為本機制行之有效，並在每年檢討本機制的實施情況及有效性，以確保本機制行之有效。

## 企業管治報告

### (十) 獨立非執行董事履職情況

截至2022年12月31日，本行有獨立非執行董事6名。獨立董事成員履歷豐富、專業能力突出，成為本行良好高質量公司治理的重要力量。本行獨立董事積極參加各項治理活動並審慎履職行權，本行關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。日常工作中，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，圍繞重要議題會商研討、建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本行持續有效溝通。

報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、董事提名及高管聘任、聘請審計機構、重大關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見，並認為本行關聯交易特別是重大關聯交易嚴格按照境內外法律法規、監管規則及本行有關制度開展，相關交易在本行日常業務中開展，條款公平合理且按照一般商務條款或更佳條款進行，沒有損害本行及股東利益。此外，本行獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本行的公司治理和經營管理活動提出了專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

### (十一) 董事有關編製財務報表之職責

董事承認彼等於編製本行截至2022年12月31日止年度的財務報表具有責任。

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

編製截至2022年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

### (十二) 董事會專門委員會

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

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

### 1. 戰略與投資委員會(三農委員會)

截至報告可行日，本行戰略與投資委員會(三農委員會)由8名董事組成，主任委員由執行董事蔡建先生擔任，委員包括獨立非執行董事杜金岷先生、譚勁松先生，非執行董事答恒誠先生、左梁先生、馮凱堇女士、張軍洲先生及馮耀良先生。

本行戰略與投資委員會(三農委員會)主要行使下列職責：負責制訂本行長期發展戰略和中長期發展綱要，並向董事會提出相關工作建議；制定三農金融服務、綠色信貸、金融創新等發展戰略，推動建立相關工作機制；根據經營環境的變化，提出戰略調整建議；對戰略實施過程進行監督和評估，並提出相關建議；研究制定對外投資的相關制度，對本行重大投資決策(包括固定資產投資和股權投資等)提出建議和方案，並對本行附屬機構實施集團化管理工作；研究制定對外兼併收購的相關制度，研究兼併收購的策略，並提出建議實施方案，包括收購對象、收購方式、重組整合等；研究籌劃多元化經營發展模式，研究擬定金融(集團)公司的組建模式及管理方式；經董事會授權，負責審批與數據治理相關的重大事項；經董事會授權，負責制定及檢討本行的企業管治政策及常規，並向董事會提出建議；檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》內的披露；研究實施其他涉及本行戰略發展的重大事宜；法律、行政法規、部門規章、本行證券上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事項。

2022年，本行戰略與投資委員會(三農委員會)召開了10次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司「十四五」發展戰略規劃2022年度實施綱要》《廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度財務決算報告》《廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度利潤分配方案》等30項議案；召開三農座談會3次。

### 2. 關聯交易與風險管理委員會

截至報告可行日，本行關聯交易與風險管理委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事杜金岷先生擔任，委員包括獨立非執行董事廖文義先生、譚勁松先生、張衛國先生、張華先生。

本行關聯交易與風險管理委員會主要行使下列職責：協助董事會履行全面風險管理職責，負責檢查本行風險管理及內部監控的成效；協助董事會履行洗錢風險管理職責，負責向董事會提供洗錢風險管理專業意見；負責關聯交易管理、審查和風險控制，重點關注關聯交易的合規性、公允性和必要性，對關聯交易的合規性承擔相應責任；法律、行政法規、部門規章、本行證券上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事項。

報告期內，本行關聯交易與風險管理委員會嚴格按照法律法規、監管規章及公司章程所賦予的職責履職行權，積極開展關聯交易管理、重要風險管理事項審查、重點風控制度建設等工作，並積極協助董事會推動本行有效開展全面風險管理、洗錢和恐怖融資風險管理、業務連續性管理、合規風險管理、案件防控管理等各重點專項風險管理工作，確保本行關聯交易及風管內控事項持續符合監管要求。

2022年，本行關聯交易與風險管理委員會召開了12次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司全面風險管理2021年工作報告及2022年工作計劃》《廣州農村商業銀行股份有限公司合規風險管理2021年工作報告及2022年工作計劃》等41項議案。

### 3. 提名與薪酬委員會

截至報告可行日，本行提名與薪酬委員會由6名董事組成，主任委員由獨立非執行董事張華先生擔任，委員包括獨立非執行董事廖文義先生、張衛國先生、馬學銘先生，非執行董事馮耀良先生及賴志光先生。

本行提名與薪酬委員會主要行使下列職責：負責擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事候選人和高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；審議全行薪酬管理制度和政策；法律、行政法規、部門規章、本行證券上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事項。

報告期內，本行提名與薪酬委員會對本行選聘董事、高級管理人員的政策、提名程序以及遴選及推薦準則等事項進行了審查，對董事、高級管理人員候選人的任職資格及條件進行了審核，對董事、高級管理人員年度履職情況進行了評議，對董事、高級管理人員薪酬方案提出建議，並指導本行通過豐富多元的工作形式開展董事、監事及高級管理人員履職能力培訓，切實提升企業治理質效。

報告期內，提名與薪酬委員會嚴格遵循法律法規、監管規章及公司章程、提名與薪酬委員會議事規則等制度規定，依法合規開展董事會補選及董事提名工作。在本行章程規定的董事會人數範圍內，對於非獨立董事，按照擬選任人數，可以由董事會提名與薪酬委員會提出董事候選人名單；單獨或者合計持有本行發行的有表決權股份總數3%以上股東(含表決權恢復的優先股股東)亦可以向董事會提出董事候選人。對於獨立董事，董事會提名與薪酬委員會、單獨或者合計持有本行發行的有表決權股份總數1%以上股東，本行董事會、監事會可以提出獨立董事候選人。董事會提名與薪酬委員會依照法律法規、監管規章及本行相關制度規定對董事候選人任職資格和條件進行初步審核，重點圍繞專業知識、經驗能力及多元化董事會建設等標準進行審查，合格人選提交董事會審議。董事候選人經董事會、股東大會審議通過，並報請監管機構核准任職資格後可依法履職。

## 企業管治報告

2022年，本行提名與薪酬委員會召開了5次會議，審議通過了《關於我行市管金融企業負責人2021年度薪酬清算以及核定2023年薪酬預發標準》《廣州農村商業銀行關於2021-2023年工資總額預算方案的報告》等8項議案。

### 4. 審計委員會

截至報告可行日，本行審計委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事譚勁松先生擔任，委員包括獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、馬學銘先生及非執行董事馮凱蕓女士。

本行審計委員會主要行使下列職責：負責審閱本行季度(如有)、半年度及年度業績，負責檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序；負責本行年度審計工作，提出外部審計機構的聘請與更換建議，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性、及時性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議；對董事會負責，經董事會授權審核內部審計章程等重要制度和報告，審批中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作；法律、行政法規、部門規章、本行證券上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事項。

報告期內，本行審計委員會嚴格按照法律法規、監管規章及公司章程所賦予的職責履職行權，認真審閱年度報告、中期報告等重要財務資料，積極檢討風控內控特別是內部監控系統的有效性，督導本行依法合規開展審計監督工作，並協助董事會有效監控信息科技、關聯交易、資本管理、業務連續性管理、反洗錢和反恐怖融資、市場風險管理等領域的多宗專項審計工作。

2022年，本行審計委員會召開了7次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度財務報表》《廣州農村商業銀行2022年審計工作計劃》《廣州農村商業銀行股份有限公司2021年度報告》等14項議案。

### 5. 消費者權益保護委員會

截至報告可行日，本行消費者權益保護委員會由5名董事組成，委員包括獨立非執行董事張華先生，非執行董事答恒誠先生、左梁先生、張軍洲先生及賴志光先生。

本行消費者權益保護委員會主要行使下列職責：對董事會負責，向董事會提交消費者權益保護工作報告及年度報告，根據董事會授權開展相關工作，討論決定相關事項，研究消費者權益保護重大問題和重要政策；指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，確保相關制度規定與公司治理、企業文化建設和經營發展戰略相適應；根據監管要求及消費者權益保護戰略、政策、目標執行情況和工作開展落實情況，對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；定期召開消費者權益保護工作會議，審議高級管理層及消費者權益保護部門工作報告，並履行相關職責；負責對消費者權益保護工作重大信息披露進行指導；法律、行政法規、部門規章、本行證券上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事項。

報告期內，本行消費者權益保護委員會嚴格按照法律法規、監管規章及公司章程所賦予的職責履職行權，積極指導本行合規有效實施消費者權益保護計劃、認真落實監管意見整改要求、持續推動消費者權益保護制度優化完善，並定期審查審閱本行消費者權益保護工作情況，確保本行消費者權益保護事宜持續符合監管要求。

2022年，本行消費者權益保護委員會召開了5次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司消費者權益保護2021年工作報告及2022年工作計劃》《廣州農村商業銀行金融消費者權益保護工作管理辦法(2021年修訂)》等7項議案。

## 企業管治報告

### (十三) 報告期內董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，董事會及其專門委員會忠實勤勉地履行了法律法規、監管規章及本行公司章程等制度所賦予的企業管治職責，認真審閱了包括(但不限於)經營情況、戰略發展、財務業績、風險管理(包括環境、社會及管治有關的風險)與內控合規(包括舉報政策及反貪污政策)有效性、履行企業管治職能情況、董事會及董事獲得獨立觀點的機制及董事會多元化政策有效性，以及須予遵守相關法律法規、監管政策及董事會職責的其他事宜等重要事項，持續推動本行維持良好的公司治理水平及穩健合規的發展態勢。

報告期內，董事會嚴格執行2022年內召開的股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的各項議案。

## 六. 監事會

### (一) 監事會組成

截至報告可行日，本行監事會成員共9名，其中包括職工代表監事3名，即王喜桂女士、賀珩女士、賴嘉雄先生；外部監事3名，即韓振平先生、石水平先生、黃添順先生；股東監事3名，即陳建良先生、梁炳添先生、馮錦棠先生。

### (二) 監事會職責

根據本行章程規定，監事會承擔監督責任，依法行使下列職權：監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；定期對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；對董事會和高級管理層在戰略管理、經營決策、財務管理、薪酬管理、資本管理、內部控制、全面風險管理、流動性風險管理、聲譽風險管理、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、信息披露、數據治理、消費者權益保護、反洗錢等重點工作職責履行情況進行監督評價，按規定向股東大會報告；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整

改；檢查本行財務，並對並表管理情況進行監督；對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；對全行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督，提出監事的薪酬(津貼)安排；按規定審議相關審計報告，並指導和監督本行內部審計的工作，有權要求董事會和高級管理層提供審計方面的相關信息；承擔洗錢風險管理的監督責任，負責監督董事會和高級管理層在洗錢風險管理方面的履職盡責情況並督促整改，對本行的洗錢風險管理提出建議和意見；發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；對董事的選聘程序進行監督；對本行董事監事履職評價工作承擔最終責任；負責建立和完善監事履職檔案以及董事監事履職評價檔案；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價及質詢，向股東大會報告履職評價結果，並按規定報送監管機構；根據需要組織對董事和高級管理人員進行離任審計；當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；對董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、法規、本章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；代表本行與董事、高級管理人員交涉或者依照《公司法》的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；向股東大會提出提案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；定期與國務院銀行業監督管理機構溝通本行情況；法律、法規、監管規定及本行公司章程規定應當由監事會行使的其他職權。

## 企業管治報告

### (三) 監事會會議召開情況

報告期內，本行監事會共召開監事會會議10次，主要審議通過了本行《第三屆監事會2021年度工作報告》《本行2021年年度報告》《2021年度利潤分配方案》《2021年度內部控制評價報告》《2021年度全面風險管理工作報告》及監事、董事會和高級管理層及其成員2021年度履職評價報告等共計39項議案。

下表列示各位監事在2022年內出席監事會及監事會各專門委員會會議的情況：

監事	監事會	提名委員會	審計與監督委員會
王喜桂	10/10	4/4	-
賀珩	10/10	4/4	-
賴嘉雄 <sup>1</sup>	10/10	4/4	6/6
韓振平	10/10	-	6/6
石水平 <sup>2</sup>	10/10	1/4	6/6
黃添順 <sup>3</sup>	3/10	0/4	-
陳建良 <sup>4</sup>	6/10	-	2/6
梁炳添	10/10	4/4	-
馮錦棠	10/10	-	6/6
詹禮願 <sup>5</sup>	3/10	3/4	-
張綱 <sup>6</sup>	1/10	-	2/6

1 賴嘉雄先生於2022年9月不再擔任第三屆監事會提名委員會委員。

2 石水平先生於2022年5月補充為第三屆監事會提名委員會委員，故報告期內參加1次提名委員會會議。

3 黃添順先生於2022年8月經本行2022年第二次臨時股東大會選舉為本行第三屆監事會外部監事，故報告期內參加3次監事會會議。於2022年9月補充為第三屆監事會提名委員會委員，補充後至報告期末未召開提名委員會會議。

4 陳建良先生於2022年6月經本行2021年度股東大會選舉為本行第三屆監事會股東監事，故報告期內參加6次監事會會議。於2022年7月補充為第三屆監事會審計與監督委員會委員，故報告期內參加2次審計與監督委員會會議。

5 詹禮願先生於2022年5月辭任本行第三屆監事會外部監事和提名委員會委員職務，故報告期內參加3次監事會會議、3次提名委員會會議。

6 張綱先生於2022年3月辭任本行第三屆監事會股東監事和審計與監督委員會委員職務，故報告期內參加1次監事會會議、2次審計與監督委員會會議。

### (四) 監事會專門委員會

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

#### 1. 提名委員會

截至報告可行日，本行提名委員會由5名監事組成，由外部監事石水平先生擔任主任委員，王喜桂、黃添順、梁炳添、賀珩擔任委員。

本行提名委員會於報告期內的主要職權範圍如下：研究監事的選任標準和程序；對監事候選人的任職資格進行初步審核；就監事會的人數和構成向監事會提出建議；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；廣泛搜尋合格的監事人選；監事會授權的其他職責。

報告期內，提名委員會召開了4次會議，會議審議通過了本行股東監事和外部監事候選人議案，監事、董事會和高級管理層及其成員2021年度履職評價報告，《第三屆監事會提名委員會2021年度工作報告》《子公司監事長2021年度考核評價報告》等共計10項議案。

## 企業管治報告

### 2. 審計與監督委員會

截至報告可行日，本行審計與監督委員會由5名監事組成，由外部監事韓振平先生擔任主任委員，石水平、陳建良、馮錦棠、賴嘉雄擔任委員。

本行審計與監督委員會於報告期內的主要職權範圍如下：對董事會及其成員、高級管理人員的履職盡責情況進行監督；根據需要對本行董事和高級管理人員進行離任審計；擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；對本行的經營決策、風險管理、內部控制等進行監督檢查或審計；對董事會和高級管理層在戰略規劃、經營決策、財務管理、薪酬管理、資本管理、內部控制、全面風險管理、流動性風險管理、聲譽風險管理、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、信息披露、數據治理、消費者權益保護、反洗錢等重點工作職責履行情況進行監督，按規定向股東大會報告；按規定審議相關審計報告，並指導和監督本行內部審計工作；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定本行情況的發展戰略；定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；監事會授權的其他職責。

報告期內，審計與監督委員會召開了6次會議，審議通過了本行《2022年審計工作計劃》《2021年審計工作報告》等審計工作相關議案及《第三屆監事會審計與監督委員會2021年度工作報告》《2021年度戰略評估報告》《2022年度戰略實施綱要》等共計10項議案。

### (五) 監事會持續專業發展計劃

本行注重監事的持續培訓，通過學習、交流與調研等形式，全面提升監事的履職能力。報告期內，監事會組織監事參與基層實地調研，深入了解分支機構經營運作情況；組織監事會成員參加公司治理專題培訓班，開展金融消費者權益保護、關聯交易管理、商業銀行預期信用損失實施管理、反洗錢等多個培訓項目，加強對監管政策法規、監事會工作實務等方面的學習，全面提升監事履職專業能力。

### (六) 外部監事工作情況

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

### 七. 高級管理層

#### (一) 高級管理層及高級管理人員的組成

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

#### (二) 高級管理層的職責

本行高級管理層的職責主要包括：根據本行章程及董事會授權開展經營管理活動，積極執行股東大會決議及董事會決議；對董事會負責，同時接受監事會監督，按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告公司經營管理情況，提供有關資料；建立向董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會的信息報告制度，明確報告信息的種類、內容、時間和方式等，確保董事、監事能夠及時、準確、完整地獲取各類信息；建立和完善各項會議制度，並制定相應議事規則；承擔全面風險管理的實施責任，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責；

負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；負責根據業務戰略和風險偏好組織實施資本管理工作，確保資本與業務發展、風險水平相適應，落實各項監控措施。具體履行以下職責：制定並組織執行資本管理的規章制度；制定並組織實施內部資本充足評估程序，明確相關部門的職責分工，建立健全評估框架、流程和管理制度；制定和組織實施資本規劃和資本充足率管理計劃；定期和不定期評估資本充足率，向董事會報告資本充足率水平、資本充足率管理情況和內部資本充足評估結果；組織開展壓力測試，參與壓力測試目標、方案及重要假設的確定，推動壓力測試結果在風險評估和資本規劃中的運用；組織內部資本充足評估信息管理系統的開發和維護工作；對恢復計劃和處置計劃建議的制定及更新，承擔管理責任；負責執行經董事會批准的業務連續性管理政策，主要職責包括：制定並定期審查和監督執行業務連續性管理政策、程序；明確各部門業務連續性管理職責，明確報告路線，審批重要業務恢復目標和恢復策略，督促各部門履行管理職責，確保業務連續性管理體系正常運行；確保配置足夠的資源保障業務連續性管理的實施；負責執行經董事會批准的突發事件應對管理政策；承擔本行聲譽風險管理的管理責任；負責建立健全聲譽風險管理制度，完善工作機制，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，安排並推進聲譽事件處置。每年至少進行一次聲譽風險管理評估；承擔洗錢和恐怖融資風險管理的實施責任。負責推動洗錢風險管理文化建設；建立並及時調整洗錢風險管理組織架構，明確反洗錢管理部門、業務部門及其他部門在洗錢風險管理中的職責分工和協調機制；制定、調整洗錢風險管理策略及其執行機制；審核洗錢風險管理政策和程序；定期向董事會報告反洗錢工作情況，及時向董事會和監事會報告重大洗錢風險事件；組織落實反洗錢信息系統和數據治理；組織落實反洗錢績效考核和獎懲機制；根據董事會授權對違反洗錢風險管理政策和程序的情況進行處理；其他相關職責；負責確定互聯網貸款經營管理架構，明確各部門職責分工；制定、評估和監督執行互聯網貸款業務規劃、風險管理政策和程序，合作機構管理政策和程序以及跨區域經營管理政策；制定互聯網貸款業務的風險管控指標，包括但不限於互聯網貸款限額、與合作機構共同出資發放貸款的限額及出資比例、合作機構集中度、不良貸款率等；建立互聯網貸款業務的風險管理機制，持續有效監測、控制和報告各類風險，及時應對風險事件；充分了解並定期評估互聯網貸款業務發展情況、風險水平及管理狀況、消費者保護情況，及時

## 企業管治報告

了解其重大變化，並向董事會定期報告；其他有關職責；制定綠色信貸目標，建立機制和流程，明確職責和權限，開展內控檢查和考核評價，每年度向董事會報告綠色信貸發展情況，並及時向監管機構報送相關情況；確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行；負責對消費者權益保護方面的重大信息披露進行審核和發佈；負責建立數據治理體系，確保數據治理資源配置，制定和實施問責和激勵機制，建立數據質量控制機制，確保數據的真實性、準確性、連續性、完整性和及時性，組織評估數據治理的有效性和執行情況，並定期向董事會報告；負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議；支持內部審計部門獨立履行職責，確保內部審計資源充足到位；及時向審計委員會報告業務發展、產品創新、操作流程、風險管理、內控合規的最新發展和變化；根據內部審計發現的問題和審計建議及時採取有效整改措施；法律、法規、監管規定及本行公司章程規定應當由高級管理層行使的其他職權。

### 八. 公司秘書

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

### 九. 董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港《上市規則》附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(標準守則)。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2022年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

### 十. 董事、監事及高級管理人員之間的關係

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

### 十一. 公司章程修訂

本行於報告期內修訂公司章程，(一)由於完成非公開發行H股及內資股發行，本行對公司章程中有關註冊資本的條款進行修訂，並於2022年1月7日經中國銀保監會廣東監管局核准。

(二)本行修訂的章程即《廣州農村商業銀行股份有限公司章程(2022年修訂)》已經2022年6月16日舉行的2021年度股東大會審議通過，並於2022年8月2日經中國銀保監會廣東監管局核准。關於本行章程的修訂事宜亦可參閱本行於2022年4月、5月、6月、8月於香港聯交所發佈的2021年度股東大會通告、2021年度股東大會通函、2021年度股東大會投票表決結果、公司章程獲得核准等相關公告。

### 十二. 外部審計師及審計師酬金

經本行2021年度股東大會審議批准，本行聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行2022年度會計師事務所，分別負責對本行按照中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的財務報表提供審計服務。此外，本行審計師於過去三年並無其他變動。

報告期內，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行提供財務報表審計服務的費用為人民幣710萬元。

### 十三. 風險管理和內部控制

報告期內，董事會承擔全面風險管理的最終責任，對本行經營活動的合規性負最終責任，並對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。董事會亦會通過審閱議案、聽取高級管理層工作匯報、強化與內外部監督審計單位的溝通聯繫等方式不時檢討風險管理及內部監控系統的有效性，針對可能存在的內部監控缺失情況，及時通過制度修訂與機制優化等舉措予以完善。

報告期內，董事會持續關注本行風險管理及內部監控系統有效性並適時進行檢討，審議並討論了本行全面風險管理2021年工作報告及2022年工作計劃、合規風險管理2021年工作報告及2022年工作計劃、2021年度內部控制評價報告等議案，並審閱了涉及信息科技、關聯交易、資本管理、業務連續性管理、理財業務、反洗錢和反恐怖融資、市場風險管理、信貸資產風險分類、資本管理、外包業務等領域的多宗專項審計報告，持續監控及評估本行風險管理與內部控制有效性。報告期內，本行設立了負有風險管理、內部審核、內部監控等職能的歸口管理部門並每年向董事會報告工作情況及下階段工作部署，同時

## 企業管治報告

每季度向董事會報告本行風險管理總體狀況、經營業績與財務監控狀況、合規管理與內控狀況等。本行風險管理及內部監控系統旨在盡可能全面有效地識別和管理相關風險，並真實、準確、完整地報告有關風險管理的客觀情況。其中，就風險管理而言，本行積極構建以「全面、審慎、獨立、有效、動態平衡」為特色的風險管理體系，以推進風險管理改革為主線，以制度建設和風險排查為抓手，以資產質量管控為重點，穩步提升風險管理能力。就內部監控系統而言，本行建立了包括紀檢巡察、合規審計、風險管理等部門在內的具有「多層次、全覆蓋、網格化」特色的監督體系，全行積極參與，層層壓實責任，確保各責任主體各司其職，各負其責，有效制衡，協調運作。此外，董事會及其下設審計委員會、關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會等亦積極保持同外部審計中介、行業監管、紀檢監察等機構的密切聯繫，確保董事會動態掌握本行總體風險控制、財務運作與合規內控形勢，並持續檢討應對策略與優化舉措，以持續推動本行保持穩健高質量發展態勢。總體來看，本行風險管理及內部監控系統維持了穩健運行態勢，本行風險管理及內部監控系統穩健有效。有關本集團風險管理和內部控制的具體情況，亦請參見管理層討論與分析一章。

### 十四. 信息披露和內幕信息管理

報告期內，本行按照相關法律法規及香港聯交所上市規則的監管規定，依法合規開展信息披露，並通過股東大會、接待來訪、電話溝通等多種渠道加強與股東溝通和交流。本行結合監管要求和本行實際情況，建立內幕信息工作機制，通過各種途徑強化全行對內幕信息的保密管理，日常加強內幕信息管理。

### 十五. 並表管理

本行並表管理組織架構包括董事會、監事會、高級管理層及相關職能部門。董事會負責制定集團並表管理的總體戰略方針，審批和監督並表管理具體實施計劃的制定和落實，並建立包括集團內部交易在內的定期審查機制，以及相關評價機制。監事會作為我行的內部監督機構，監督集團並表管理機制建設情況和運行有效性，監督董事會和高級管理層及其成員履行並表管理相關職責情況，並督促董事會對本行及子公司的公司治理和經營管理情況進行監督等。高級管理層負責執行董事會批准的各項並表管理政策，制定集團並表管理制度，建立和完善並表管理組織架構、全面風險管理架構和內部風險隔離體系，監測和評估集團並表管理體系的全面性、充分性和有效性並及時向董事會報告。

報告期內，本行並表管理機構包括株洲珠江農村商業銀行股份有限公司、潮州農村商業銀行股份有限公司、南雄農村商業銀行股份有限公司、韶關農村商業銀行股份有限公司、珠江金融租賃有限公司和25家村鎮銀行。

### 十六. 企業文化

本行董事會制定了與企業發展願景、戰略目標一致的企業文化理念體系，並在全行宣導推廣，致力於將企業文化融入到全行經營管理工作中，並著力將合規文化、風險文化植入到全行戰略規劃、業務改革進程中，助推全行高質量發展。有關本集團為實現發展目標所涉及發展策略及業務模式的討論詳見本報告管理層討論與分析及企業管治報告第十七項部分。

### 十七. 發展戰略、投資價值及核心競爭力

報告期內，本行強化責任擔當，聚焦本土本源、堅持主責主業，堅決貫徹落實國家支持鄉村振興與普惠小微政策要求，並以十四五戰略規劃為引領，持續推進業務轉型與管理革新。

在業務轉型方面，按照「1+4」戰略部署，全面推進特色業務模式轉型。鄉村金融方面，深入推進村社分級管理，落實重點村社與涉農項目的名單制跟蹤管理，大力推廣整村授信模式，持續推進涉農場景深耕。產業金融方面，強化重點產業領域營銷，落地推廣產業互聯網模式和產業園區模式，創新研發上線多樣專屬產品，加大國企、科技、專精特新、綠色等重點領域信貸支持；消費金融方面，優化升級產品體系，簡化業務办理流程，大力推進線上線下消費貸款，加快信用卡業務轉型，實現大額分期業務較快增長和不良率壓降；財富金融方面，落地推廣客戶分層分戶機制，構建7大財富產品體系、18項產品策略，加大力度推進投研投顧團隊建設與業務管理系統優化升級。

在管理革新方面，統籌推進「經營管理模式、全面風險管理、選人用人機制、薪酬績效考核」等改革創新舉措，以改革創新帶動業務經營提質增效。經營管理模式方面，全面推進經營下沉，將更多資產業務的營銷拓展職能下放網點，發揮本行網點數量多、分佈廣的佈局優勢，深入挖掘市場潛力，同時以綜合營銷為抓手，全面激活網點營銷活力。全面風險管理方面，厚植合規經營文化，強化內控合規管理，紮實推進「資產質量年」活動，全面建立七級分類、四級管理的資產風險分類與分級管理機制。選人用人機制方面，完善選人用人制度體系，規範優化幹部選任、人才招聘等關鍵程序，同時強化多層次人才梯隊建設，樹立競爭擇優的用人導向，暢通員工長期成長路徑。薪酬績效考核方面，全面落實薪酬體系改革，合理設置分配差異，突出價值貢獻和綜合化經營導向，切實發揮考核對業務的指揮棒作用。

報告期內，本行在十四五戰略規劃引領下，強管理、控風險、優結構，持續深化業務轉型與管理革新，實現了業務規模穩步增長、資產質量保持穩定、業務特色不斷強化。2023年本行將基於發展戰略規劃的階段性要求，結合對國內外宏觀經濟形勢的前瞻性預判，科學調整發展戰略與經營目標，進一步強化市屬國有金融企業責任擔當，堅決支持實體經濟、防範化解重大風險，全力推動四大金融相關任務落實落細，強化合規經營管理，鞏固戰略轉型成果，持續提升改革發展成效。

### 十八. 遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

報告期內，本行已持續遵守《企業管治守則》良好企業管治的原則及守則條文。

### 十九. 本行公司治理整體評價

報告期內，本行建立了由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成的「三會一層」治理架構，堅持權責清晰、制衡有效的原則規範治理運行機制，提升治理主體履職能力，依法合規開展信息披露，著力提高上市公司企業治理水平，切實保障利益相關方的權益並提升企業價值。報告期內，本行已持續遵守法律法規、監管規章及本行章程等境內外制度的有關規定，總體來看，本行公司治理保持良好穩健態勢。

## 董事會報告

### 一. 董事會工作情況

2022年，本行董事會嚴格按照法律法規、監管規則及公司章程等制度賦予的職責履職行權，主要工作情況如下：

#### (一) 堅持黨的領導，提升治理能力

董事會始終堅持把黨的領導融入公司治理各個環節，持續深化黨的領導和完善公司治理相統一。一是把穩把牢黨的建設主線，嚴格落實黨委前置研究重大事項的決策程序，完善「三重一大」決策制度，推動黨的領導與公司治理深度融合，保障治理機制穩健運行。二是夯實董事會治理根基，持續推動董事補選與董事會結構優化，董事會力量不斷壯大、多元化建設不斷加深。三是優化提升治理制度，堅持以外部監管政策法規為指引，深入推動本行公司治理長效機制建設，2022年依法合規修訂本行章程並獲監管機構核准，同步修訂系列重點公司治理制度，持續踐行依法治理、依規治企路徑。四是持續提升治理主體履職能力，2022年，董事會及其下設專門委員會勤勉履職，充分做實治理主體履職能力，穩健做細決策決議執行監督機制，切實形成黨委堅強領導、股東大會依法行權、董事會科學決策、監事會有效監督、高級管理層穩健執行的良好治理局面。

#### (二) 優化資本建設，夯實資本實力

董事會始終把穩健合規、長效持續的資本建設作為可持續發展的重中之重。不斷加強資本管控力度，深入推進精細化管理，結合相關監管要求以「輕資本」運營理念為引領，推動業務能力轉型，促進機構高質量、可持續發展。同步建立健全科學資本規劃與穩健資本補充聯動機制，堅持以內源性資本為主、外源性資本為輔的資本補充方式，推動內生與外部資本補充有機結合，不斷增強全行高質量發展的資本根基。

### (三) 強化戰略引導，聚焦主責主業

董事會堅持與國家、地方戰略同向同行，有效貫徹落實集團「十四五」戰略規劃，堅持以客戶為中心，堅守發展定位，以「輕資本、輕資產」運營為基本要求，深入推進業務結構調整，全面提升資產業務發展質量效益，全面深化改革創新，堅定不移走高質量發展之路。一是積極支持符合國家產業發展方向、對國民經濟有重大影響的實體企業，把更多金融資源配置到經濟社會發展的重點領域和薄弱環節。二是在健全完善鄉村金融和普惠金融服務體系上切實發力，強化支農支小發展定位，大力開展產品創新、服務創新和業務流程優化。三是在提升金融服務短板上切實發力，持續增強政府、園區聯動獲客能力，持續加大投資銀行和交易銀行產品創新力度，大力發展民生金融。四是堅定不移推進「客戶倍增計劃」，全力以赴在「鄉村金融、產業金融、消費金融、財富金融」四大特色業務方面做出亮點、做出品牌、做出典範。

### (四) 做實內控督導，抓實風控質效

董事會始終將內控督導與風控合規放在首要位置，持續強化內控、風控與合規管理。一是健全和完善內控制度體系，構建七級分類、四級管理的資產風險分類與分級管理機制，嚴守合規風控底線。二是風險管理能力質效顯著提升。壓緊壓實經營機構經營主責任與中後台部門風險管理職責，把牢風險管理關口，逐步形成敬畏風險、正視風險的文化理念。三是持續高標準推進合規管理，科學優化授權經營管理機制，定期聽取高級管理層授權經營管理情況，加大內外部監督檢查及審計發現問題整改與問責力度。四是高度重視風險管理及風險處置工作，2022年部署開展的「資產質量年」專項工作取得較好成效。

## 董事會報告

### (五) 加強股東股權管理，強化市場聯繫

董事會始終堅持股東股權管理與監管要求同頻共振，並持續深化與市場的密切聯繫。一是深入落實監管部門針對股權管理的最新要求，通過落實大股東責任義務、加強股東穿透監管、規範股權轉讓行為、強化股權質押管理等措施，積極強化過程管理，不斷提升股東股權管理水平，並同步強化股東行為監測，督促股東依法依規履職並承擔股東義務。二是持續提升投資者關係管理能力。不斷拓寬與投資者溝通的渠道和方式，依法合規、規範充分開展信息披露與內幕信息管理，通過與投資者、分析師、媒體公關就戰略規劃、公司治理、經營業績等方面進行準確、及時和清晰的雙向信息溝通機制，持續促進投資者及市場對本行價值的戰略認同。

## 二. 業務審視

### (一) 業務回顧

本集團主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，主要包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場等業務。對業務回顧的進一步討論及分析位於本報告管理層討論與分析及董事、監事、高級管理人員及員工章節中，包括對本集團的主要風險及不確定性的概述及對本集團業務可能的未來發展規劃。此討論亦構成本董事會報告的章節內容。

### (二) 僱傭關係

截至2022年末，本集團員工總人數13,975人。其中與本集團簽署勞動合同的員工13,342人，勞務派遣人員633人。本行重視員工性別多元化，充分尊重女性職工的決策意見，在人員晉陞、薪酬福利等範疇致力於為女性創造公平友好的職業發展環境，實現僱員的性別平等，確保性別多元化對本行的經營工作產生正面的促進作用。

### (三) 與客戶和供應商的關係

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

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

### (四) 銀行的環境政策及表現

本行始終重視環境影響，致力於推進綠色金融發展。政策制度層面，本行自2020年針對綠色金融發展制訂了專項工作方案，在此基礎上，為進一步加強未來綠色金融的戰略引導，制定了《廣州農村商業銀行綠色金融發展規劃與實施方案(2023-2025年)》，提出「成為粵港澳大灣區綠色標桿銀行」的工作目標，並從組織保障、業務產品創新、資產結構轉型、綠色能力建設、環境與社會風險管控、配套資源支持、品牌宣傳等方面制定具體工作措施，多措並舉推動綠色金融業務高質量發展。該方案將作為本行制度性、綱領性文件，從戰略高度保障綠色金融業務發展。

截至2022年末，本行銀保監口徑綠色融資餘額248.95億元，較年初增長170.25億元，顯著高於各項貸款增速。

### (五) 在審閱財政年度終結後發生的，對公司有影響的重大事件的詳情

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2022年度財務表現，並編製本報告。本行已遵守對本行有重大影響的有關法律及規例。在報告期終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

## 董事會報告

### 三. 盈利與股息

#### (一) 股息

截至2022年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年報合併財務報表部分。

根據2022年6月16日舉行的2021年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.105元(含稅)向全體股東派發2021年度股息，共人民幣約12.02億元(含稅)。該股息派發予於2022年6月27日收市後名列股東名冊的股東。上述派發的股息均以人民幣計值，非境外上市股持有人的股息以人民幣支付，H股持有人的股息以港元支付。以港元發放的股息計算匯率以本行2021年度股東大會宣派股息日(2022年6月16日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價(即1.00港元兌人民幣0.85680元)計算，即每股H股的末期股息為港元0.12255元(含稅)。上述股息於2022年7月15日已派發。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下：

項目	2021年	2020年	2019年
每股派息金額(含稅，人民幣元)	0.105	0.2	0.2
現金分紅(含稅，人民幣億元)	12.02	19.62	19.62
佔歸屬於母公司淨利潤比例(%)	37.86	38.61	25.91

#### (二) 股息稅項

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

H股股息稅項按照香港稅法規定執行。

根據自2008年1月1日起生效的《企業所得稅法》及其實施條例、國稅函[2008]897號規定，本行對名列於H股股東名冊上的境外H股非居民企業(包括香港中央結算有限公司(代理人)，其他企業代理人或受託人，或其他組織及團體)派發股息時，本行須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

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

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

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

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

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

### (三) 稅項減免

#### 一. 非居民股東

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

### 二. 非居民個人股東

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

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

### (四) 股息派付政策

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

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

### 四. 年度股東大會及暫停股份過戶日期

有關本行2022年度股東大會及暫停過戶日期的詳情，請見本行2022年度股東大會通告及通函。

### 五. 可供分配的儲備

本集團截至2022年12月31日止年度內可供分配予股東的儲備載列於本報告合併權益變動表內之未分配利潤。

### 六. 財務資料概要

本集團截至2022年12月31日止整個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本報告財務數據摘要。

### 七. 捐款

截至2022年12月31日止年度內本行及附屬子公司對外捐款合計人民幣403.8萬元。

### 八. 物業與設備

本集團截至2022年12月31日止年度內的物業和設備變動詳情載列於本報告財務報表附註23物業及設備。

### 九. 退休福利(退休金計劃)

本集團提供給僱員退休福利的詳情載列於本報告財務報表附註32(b)應付職工薪酬。

### 十. 最終母公司和子公司

於2022年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本報告股本變動及股東情況及財務報表附註相關部分。

### 十一. 優先購買權

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

## 董事會報告

### 十二. 主要客戶

報告期內，本行對任意單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

### 十三. 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

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

### 十四. 本行董事、監事受處罰情況

報告期內，本行董事、監事沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評及香港聯交所公開譴責的情形。

### 十五. 董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

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

### 十六. 董事及監事之服務合約

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

### 十七. 獲准許的彌償條款

本行已就其董事、監事及高級管理層進行本行經營活動而發生的法律訴訟涉及的董事、監事及高級管理人員責任投購適當的保險，並每年就其保障範圍進行審視。

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

## 十八. 管理合約

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

## 十九. 董事及監事在於本行構成競爭之業務所佔權益

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

## 二十. 足夠公眾持股量

截至報告可行日期，根據已公開資料得悉及就董事所知悉，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及本行上市時香港聯交所所授予的有關豁免。

## 二十一. 股票掛鈎協議

報告期內，本行並無就股票訂立或存續任何股票掛鈎協議。

## 二十二. 關聯(連)交易情況

### (一) 銀保監口徑下的關聯交易情況

截至報告期末，按照銀保監口徑，本行全部關聯方授信餘額328.79億元。本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易認定為重大關聯交易；本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，重新認定為重大關聯交易。

## 董事會報告

### (二) 香港上市規則下的關連交易情況

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

香港《上市規則》第14A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號關聯方披露對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。《上市規則》第十四A章對於關連人士的定義有別於國際會計準則第24號關聯方披露對於關連人士的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於本報告「財務報告」章節合併財務報表附註43的若干關連方交易同時構成《上市規則》項下的關連交易或持續關連交易，但概無構成《上市規則》第14A章項下之須予披露的關連交易。

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

### 二十三. 重大訴訟及仲裁事項

截至報告期末，本行作為被告或第三人的訴訟及仲裁金額超過人民幣1,000萬元以上的未決訴訟案件共4宗，涉及標的金額人民幣4.77億元。

### 二十四. 募集資金的使用情況

報告期內，本行無新增募集資金。

本行於2018年3月23日在全國銀行間債券市場完成發行總額為100億元的二級資本債。該二級資本債券所募集資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行二級資本。

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

本行於2021年12月1日、12月21日分別完成3.05億股H股的發行及13.38億股非境外上市普通股發行，本行股份總額增加至11,451,268,539股。本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額約為人民幣96.63億元，已全部用於補充本行核心一級資本。

本行歷次募集資金均按照募集說明書等相關文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

### 二十五. 公司治理

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。本行堅持以權責清晰、制衡有效原則構建公司治理架構、規範治理運行機制、提升治理主體履職能力質效，依法合規釐清並推動股東大會、董事會、監事會、高級管理層履行各自權責，確保本行各項治理機制運作始終符合法律法規、監管規章及本行章程等制度規定，本行公司治理水平始終保持穩健良好態勢。

### 二十六. 購買股份或債權之安排

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

### 二十七. 其他事項

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

報告期內，本行未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

報告期內，本行無重大資產收購、出售及企業合併事項。

報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

報告期內，本行無重大資產運作。

報告期內，不存在本行或任何一家附屬子公司與控股股東或其附屬公司之間簽訂重要合約的情況。

截至報告期末，本行無股份期權計劃、股權激勵計劃、員工持股計劃。

## 監事會報告

2022年，本行監事會嚴格按照《公司法》《銀行保險機構公司治理准則》《商業銀行監事會工作指引》等法律法規和監管要求，忠實履行法定監督職責和公司《章程》賦予的職責，全面貫徹落實總行黨委決策部署，密切圍繞本行戰略規劃和「資產質量年」活動及風險、內控等關鍵領域的中心工作，扎實有序做好重點監督，促進公司治理不斷優化完善。堅持以履職盡責為第一要務、以強基固本為根本出發點、以子公司監事會履職管理為重要延伸、以強化能力建設為有力抓手，過程監督和專項監督相結合，持續提高監督實效，助力集團風險管理和內部控制水平提升。現將有關工作情況報告如下：

### 一. 監事會的組成情況

截至2022年末，本行監事會共有監事9名，其中職工監事3名，即王喜桂女士、賀珩女士、賴嘉雄先生；外部監事3名，即韓振平先生、石水平先生、黃添順先生；股東監事3名，即陳建良先生、梁炳添先生、馮錦棠先生。

監事會下設提名委員會和審計與監督委員會。其中，提名委員會由5名委員組成，由外部監事石水平先生擔任主任委員，王喜桂、黃添順、梁炳添、賀珩擔任委員。審計與監督委員會由5名委員組成，由外部監事韓振平先生擔任主任委員，石水平、陳建良、馮錦棠、賴嘉雄擔任委員。

### 二. 監事會會議召開情況

2022年，監事會共召開監事會會議10次，審議了監事會2021年度工作報告，監事、董事會和高級管理層及其成員2021年度履職評價報告，本行2021年度報告，2022年中期業績報告，2021年度利潤分配方案，2021年度內部控制評價報告，2021年度全面風險管理工作報告和合規風險管理工作報告，洗錢和恐怖融資風險自評估報告，選舉監事候選人等39項議案，通報了審計季度工作情況報告、監管機構2021年度對本行監管意見及整改情況、「資產質量年」工作情況報告、季度風險管理工作情況報告、季度經營工作情況報告、2021年度消費者權益保護工作報告和案件防控工作報告等29項事項。

監事會提名委員會共召開會議4次，審議了第三屆監事會提名委員會2021年度工作報告，監事、董事會和高級管理層及其成員2021年度履職評價報告，子公司監事長管理辦法和履職考評辦法等10項議案，通報了張綱先生辭任監事會監事1項事項。

監事會審計與監督委員會共召開會議6次，審議了第三屆監事會審計與監督委員會2021年度工作報告、本行2021年度戰略評估報告、2022年度戰略實施綱要等10項議案，通報了2021年度關聯交易專項審計報告、信息科技全面審計報告等3項事項。

### 三. 監事會監督工作情況

#### (一) 以履職盡責為第一要務，堅持內部監督重要角色定位，聚焦重大風險和關鍵領域，推動提升全行經營管理水平

一是緊扣風險管理監督主線，促進風險管控水平提升。一方面，主動落實本行戰略規劃實施要求和「資產質量年」活動精神，以點帶面開展授信業務風險管理專項調研，深入研究分析全行授信風險管理情況，提出針對性管理建議。從全行授信業務風控機制和制度流程角度出發，通過深入剖析授信業務違規典型個案，揭示授信業務風險管理體制機制及各關鍵環節存在的深層次問題，並從強化治理層決策、完善制度體系、壓實主體責任、強化考評問責等方面提出針對性管理建議，促進夯實資產質量管理基礎。同時，聚焦授信業務領域違規問題的根源性整治，重點關注貸後管理工作中存在的貸後檢查不到位、貸款資金挪用或回流等突出問題，對相關管理部門發出工作提示，推動經營機構做實貸後管理規定動作。另一方面，從風險管理政策、制度制定和執行入手，持續加強對全面風險管理、「資產質量年」活動落地情況以及資產業務風險重點領域的過程監督。重點研究2022年授信和投資政策、全面風險管理工作報告及工作計劃、資產質量年活動方案和階段性報告、重點關注資產和不良資產管控制度及考核方案、信貸資產風險分類制度等綱領性制度文件，並對制度內容規範性、風險防控措施有效性以及涉及權限流程、職責分工等具體內容進行把關審核，在制度制定、方案出台等源頭環節盯住風險。重點關注大額風險和不良資產處置、授信類重大關聯交易、風險預警和重點資產管理等重要決策事項，並對決策事項的落地執行情況和風險防控效果進展監督跟進，動態掌握本行資產質量變化、重要監管指標走勢、授信及投資政策執行情況，及時提示苗頭性風險，促進提高風險管控水平。

## 監事會報告

二是把好內控監督關鍵關口，夯實內控機制運行。在深化全行監督體系工作的同時，把好重要內控監督關口，重點關注全行各類重要制度的制定情況和關鍵環節的內部控制情況。報告期內，監事會共計認真研究了200餘項重要制度文件，對2022年轉授權書、「三重一大」決策制度、問責管理辦法及配套細則、制度制定辦法、關聯交易管理辦法、薪酬延期支付管理辦法、合規與風險管理考評辦法等重要文件審核把關，重點關注制度規定是否嚴格落實監管要求並符合實際工作需要，審慎評估在重點業務領域、關鍵流程環節所採取防控措施的有效性，並提出針對性意見建議，督促加強合規經營管理。同時，重點圍繞本行網絡安全體系建設和制度執行情況以及國企突出問題和風險專項整改工作進展，深入開展專項督導督查工作。通過採取調閱材料、個別訪談、發送督導提示單等多種形式，及時指出本行網絡安全體系建設和自查評估工作以及突出問題整改方面存在的不足，並提出針對性督導要求，促進最大化發揮督導督查效果，有效堵塞內控管理漏洞。

三是豐富財務監督形式，促進財務管理精細化。高度重視全行財務管理狀況，加大日常監督跟進和參與檢查的力度，並加強與財務管理部門、外審機構的溝通交流，提升財務監督的廣度和深度。定期跟蹤集團重要財務數據和經營業績情況，加強對年度報告、財務預決算方案、利潤分配方案、全行經營計劃及經營考核結果等重大財務事項的審核把關。靠前監督本行EAST數據治理專項工作，督促財務部門認真落實國有金融企業財務管理的最新要求，推動夯實財務管理基礎；組織開展企業負責人履職待遇和業務支出自查工作，促進履職待遇和業務支出管理相關規定紮實落地；加強對集團並表管理的監督，及時就子公司財務管理薄弱問題發出書面提示函件，助力提升集團財務管理精細化水平。同時，年中組織召開2022年中期財務報告專題會議，與財務管理部門、外審機構深入交流全行財務數據反映的經營問題和應對措施，並就外審機構提出的內控建議和本行財務領域重點工作提出意見和要求；有效運用外部專業力量，專門聽取外審機構對落實預期信用損失法的專業指導意見，督促嚴格落實財務管理監管要求；針對本行財務和內控領域重點問題，及時向外審機構發函提請關注，形成內外監督合力，促進提升財務管理水平。

四是深化戰略執行監督，助力戰略實施。紮實開展2021年度戰略實施綱要執行情況專項評估，監督、檢查戰略規劃和年度經營計劃的執行及完成情況，歸納總結董事會和高級管理層在促進戰略綱要落地實施方面存在的問題，並提出加強動態督導、做強業務特色、深化內控和風險管理、做實經營下沉、強化人才科技和數據支撐等意見建議。密切跟進2022年戰略規劃制定和實施過程，關注年度戰略實施綱要與「十四五」戰略規劃目標的銜接關係，定期審閱戰略實施綱要季度完成情況自評估報告，及時提出督導建議，並深入白雲支行、荔灣支行等分支機構開展實地調研，聽取戰略執行情況匯報和基層意見建議，強化動態督導，提高戰略監督有效性。

五是強化履職監督，增強治理主體履職能力。採取日常監督和過程監督相結合的形式，推動做深做實監事會對董高履職情況的監督工作。一方面，高質量開展監事、董事會和高級管理層及其成員年度履職評價工作。嚴格按照監管要求和本行履職評價辦法相關規定，通過查閱履職檔案、審閱工作報告、開展訪談等方式，並結合日常監督過程中掌握的履職相關情況，歷經自評、互評、聽取意見等程序，綜合客觀評價監事、董事會和高級管理層及其成員2021年度履職情況，並按要求向監管部門和股東大會報告履職評價結果。針對履職存在的問題，及時向董事會和高級管理層提出管理建議，促進治理層提升履職能力和履職實效。另一方面，加強對董事會和高級管理層會議議事和日常履職的雙線監督，並輔以履職年中督導作為有效手段。積極參加、列席黨委會、股東大會、董事會及其各委員會、行辦會等重要會議，充分掌握董事會和高級管理層及其專門委員會的合規運作情況以及董事、高級管理人員的履職盡責情況，並對董事會和高級管理層會議決策事項的執行成效進行監督跟進。年中開展專門督導，重點核查董事會和行辦會及其下設委員會在會議日常管理、制度建設與執行等方面的履職情況，針對發現問題發出書面工作提示，促進治理層規範高效運作。

## 監事會報告

### (二) 以強基固本為根本出發點，深化落實全行監督體系工作，促進內控合規管理規範有效，助力實現高質量發展

一是加強統籌引領，提高全行監督體系工作的系統性和前瞻性。結合「資產質量年」中心活動部署，年初組織審計、合規、風險管理部門和部分經營機構召開2022年全行監督體系專題會議，總結推進過程中的問題，對全年深化落實監督體系工作作出具體部署，明確下階段工作開展方向和目標要求。

二是聚焦制度完善，推動提升內控合規管理工作質量。一方面，始終將制度規範化標準化建設作為完善內控管理、提升治理能力的重要抓手。組織第三方專業諮詢公司、合規法律部召開全行制度體系建設專題會議，圍繞制度建設和管理方面存在的問題提出具體工作要求，督促並指導逐步構建起系統完備、科學規範的全行制度體系，為實現「成為國內一流商業銀行」的戰略目標奠定內控合規基石。另一方面，深化制度執行成效，堅持將制度管理規定內化為合規內控管理能力。督促合規法律部加強對制度執行情況的監督管理，加大對制度執行檢查情況的抽查核驗力度，激發各部門和機構自查自糾內生動力。定期抽查總行管理部門和經營機構制度有效性評估、制度執行檢查等系列工作底稿，敦促相關責任主體及時查缺補漏、強化內控。報告期內，推動總行部門制定、修訂304項制度，開展255項制度執行情況檢查，完成756個問題整改。

三是強化監督指導，切實增強「三道防線」管控合力。通過採取查閱資料、聽取匯報、專項督導、實地查看等多種監督方式，密切跟進董事會、高管層、審計部、合規法律部及相關部門落實全行監督體系建設情況，核實其履職情況和監督效果，及時指出推進過程中的不足，督促其切實履職。同時，整合內審、合規監督成效，有效發揮內部監督合力，促進提高內控管理成效。指導內審部門在日常專項審計中加強對全行內部控制情況的動態監督，利用好外部監管機構和內部管理部門、分支機構開展內外部檢查發現的問題線索，發揮審計檢驗作用，做深做實內控評價工作。及時將審計部門定期歸納總結的全行涉及制度建設不完備、制度執行不到位問題反饋至合規法律部，並督促合規法律部落實好對各管理部門制度執行檢查、分支機構內控自查情況的監督抽查工作，推動提高督查工作成效。

四是緊盯問題整改，促進提高問題整改工作質量。堅持把問題整改長效治理作為堵塞內控管理漏洞的有效手段，建立內外部檢查發現問題台賬，重點跟進屬地銀保監局、市審計局派駐機構提出監督管理意見的整改落實情況和授信業務領域問題整改情況，定期核查驗收整改成效，並對涉及整改名實不符等典型問題的5家分支行、6家子公司提出合規與風險管理考評扣分建議，切實發揮問題整改監督的警示和威懾作用。開展2021年業務問題整改管理工作專項調研，全面審視本行整改管理工作存在不足，抽查核驗部分已整改問題，重點對授信業務領域的問題整改情況進行驗證分析，並對部分同業機構在問題整改管理方面的特色做法和先進經驗進行調研梳理，全面審視我行整改管理在制度建設、責任劃分、工作流程、考核評價、系統建設等方面不足之處，推動健全問題整改管理機制，壓實整改責任單位、管理部門的相關職責，以實現整改工作全流程規範管理。

## 監事會報告

### (三) 以子公司監事會履職管理為重要延伸，縱深推進子公司監事長履職管理與指導，提升子公司治理水平，打造子公司監督管理新樣板

一是完善管理機制，進一步壓實監督職責。堅持制度先行，印發《關於提升子公司監事會監督工作質效的指導意見》，修訂《子公司監事長管理辦法》《子公司監事長履職考評辦法》，壓實子公司監事會監督職責。細化履職路徑，專門建立子公司監事會風險信息報送機制、出台子公司監事會會議監督具體工作舉措，明確子公司監事會報告風險信息、進行決策監督的相關要求和職責義務，督促其盡職、勤勉履行風險監督職責。報告期內，30家子公司監事會共計上報26份重要事件專項報告，並分別定期報告了4期監事會工作報告和10期子公司資產風險信息台賬，本行監事會對子公司監事會上報的風險情況進行歸納總結和分析研判，並發出5份監事會工作提示函和3份風險監督專報，督促相關子公司和管理部門及時採取舉措管控風險，揭示子公司潛在性、苗頭性風險隱患，充分發揮子公司監事會報告風險、監督風險的重要作用。

二是深化履職管理，督促盡職勤勉履職。年度考評和過程督導並重，打好子公司監事長履職管理的「組合拳」。一方面，深入開展子公司監事長2021年度履職考評工作，以考評為抓手促進對照查擺自身不足。全面審視子公司監事長2021年度履職情況，客觀評價履職表現並形成履職考評報告，就發現問題提出針對性改進意見，引導子公司監事長找準履職重點、勤勉高效履職。另一方面，深入實踐履職管理新手段，全面加強履職過程督導。指導子公司監事會制定2022年工作計劃，提高監督工

作的系統性和前瞻性；按季度審閱子公司監事會履職材料，開展子公司監事會2022年中督導工作，全轄通報子公司監事會上半年履職情況，挖掘履職亮點，指出履職過程中存在的問題和不足；組織3位履職效果欠佳的子公司監事長進行視頻工作述職，線上聽取改進工作思路和計劃，向下傳導履職壓力，推動提高工作質量；針對個別子公司監事會未嚴格按照規定要求履行監督職責的，及時下發2份工作提示函件，明確指出存在問題並提出整改要求，促進定點補齊短板。

三是強化專業指導，提升履職能力。專業知識培訓和履職實踐指導相結合，促進子公司監事長增強監督履職本領。報告期內，舉辦2期子公司監事長履職能力提升專題(線上)培訓，培訓時長共計21學時，邀請行內外優秀講師進行針對性授課，拓寬履職思路，提升專業素養；開展24期子公司監事長遠程培訓，並創新開設經驗分享專欄，定期解讀最新監管規定、分享同業履職動態，不斷提升子公司監事會履職專業能力。同時，出台《子公司監事會履職質效提升專項支持方案》，集中本行專業力量面向子公司監事會分類分批開展針對性指導，首批選定6家子公司監事會進行定點指導；前置審查30家子公司章程修訂案、監事會議事規則、2021年度監事會工作報告、監事選舉辦法等50餘項重要股東大會議案，出具專業指導意見，促進子公司監事會履職更加規範。

#### **(四) 以強化能力建設為有力抓手，有序做好各項履職保障工作，助力提升監事履職水平**

一是增強監事會人員力量。依法合規、嚴格落實關於監事候選人提名、資格審查和有權會議審議等規範程序，圓滿完成1名股東監事和1名外部監事補選工作，補齊監事會成員，促進公司治理結構更加完善。組織監事參與董監高履職能力提升現場培訓班，開展金融消費者權益保護、關聯交易管理、商業銀行預期信用損失實施管理、反洗錢等主題的遠程培訓，提升監事履職專業能力和水平。

## 監事會報告

二是完善監事會工作制度。根據《銀行保險機構公司治理準則》等制度規定，及時修訂《監事會議事規則》《監事會提名委員會議事規則》《監事會審計與監督委員會議事規則》等制度文件，進一步完善監事會及其專門委員會職責、監事會表決方式、報送監管要求等內容，為監事會規範履職奠定制度基礎。

三是充分保障監事知情權。組織監事會成員前往白雲支行、荔灣支行等分支機構開展實地調研，聽取基層意見建議，深入了解分支機構具體經營情況。嚴格落實信息報送工作機制，按時向全體監事報送信息月報、季報、工作簡訊以及本行經營管理信息數據報表，保障監事會成員及時全面掌握本行經營情況、風險管理狀況及最新監管要求，助力監事會精準開展監督工作。

四是提升監事會會議監督作用。2022年，組織召開監事會會議10次、審議議案39個、通報事項29項，分別較上年度增加3次、7個、18項，內容涉及覆蓋面更加廣泛，進一步發揮監事會會議的重要決策、監督作用。會前及時向監事會成員提供全面詳實的信息，確保監事會對重大事項的知情權，對關鍵議案和重點內容進行有效監督，同時詳實記錄監事發表意見建議，做好監事會建議跟蹤落實工作，不斷提升會議質效。

### 四 監事會對有關事項發表的獨立意見

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

定期報告的編製情況：報告期內，監事會審議了本行2021年度報告、2022年中期業績報告，認為其編製和審核程序符合法律法規和監管規定，報告真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。

利潤分配方案：報告期內，監事會審議了本行2021年度利潤分配方案，認為利潤分配方案符合法律、法規和公司章程相關規定，符合全體股東的整體利益，有利於促進本行的長遠發展。

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

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

董事會和高級管理層及其成員履職情況：報告期內，監事會按監管規定對董事會、高級管理層及其成員2021年度履職情況進行評價，並向股東大會和監管部門進行了報告。本行董事會和高級管理層及其成員評價結果均為稱職及以上。

內部控制和風險管理情況：報告期內，監事會對本行內部控制和風險管理情況進行了監督，審閱了本行《2021年度內部控制評價報告》《2021年度全面風險管理工作報告》，未發現本行內部控制和風險管理方面存在重大缺陷。

履行社會責任：報告期內，本行積極履行社會職責，監事會對本行《2021年度社會責任報告》無異議。

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

## 三農金融服務報告

本行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和中央一號文件精神，切實履行地方法人銀行支農支小責任使命，為高質量全面推進鄉村振興注入中堅力量。

截至報告期末，本行涉農貸款餘額434.39億元，同比增長8.45%；普惠型涉農貸款餘額84.10億元，同比增長24.66%，繼續保持「三農」金融服務區域市場領先地位。

做強農業金融。著力保障糧食安全及重要農產品穩產保供，截至報告期末，本行對本土農業龍頭企業提供貸款餘額46.51億元，同比增長8.97%，新增龍頭農企16戶；本行充分支持普惠型農業主體發展，截至報告期末，本行農戶生產經營貸款餘額125.02億元，同比增長24.43%，報告期內累計投放112.39億元，同比增長22.10%；本行深化支持綠色生態農業發展，截至報告期末，本行投向農林牧漁業綠色貸款餘額36.06億元，報告期內新增投放5.75億元。

做優農村金融。深入推進農村信用體系建設，逐步推廣「整村授信」業務模式，截至報告期末，本行累計落地業務村社304條，累計投放19.7億元，報告期內新增投放12.3億元；本行探索廣清接合片區農村產權抵押融資模式，創新研發「農村土地承包經營權抵押貸」支持現代農業發展；本行積極盤活存量農村集體建設用地，創新推出「集體建設用地信用貸」、「集體建設用地項目貸」，帶動當地農民就業創業，截至報告期末，本行信用貸產品餘額4,878.28萬元，有力促進農村集體經濟發展。

做精農民金融。切實鞏固脫貧攻堅偉大成果，積極貫徹落實《關於市屬國有企業聯繫北部相關鎮街助力鄉村振興工作方案》要求，2022年度，本行累計放款997萬元支持增城區派潭鎮佳松嶺村民宿項目，帶動當地旅遊業發展；本行依託「金米集市」平台優勢，助力農產品出村進城，本年度引入知名優質助農商戶，提升農產品渠道銷量；本行做優資產增值服務，結合村民客群中長期理財需求發行專屬理財產品，2022年度，本行累計募集資金1.46億，餘額11.16億元。

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

### 意見

#### 我們已審計的內容

廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第159至325頁的合併財務報表，包括：

- 於2022年12月31日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策及其他解釋信息。

#### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

### 意見的基礎

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

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

#### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項

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

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

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

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備(「預期信用損失」)</b>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註19及附註22。</p> <p>於2022年12月31日，本集團發放貸款及墊款總額為人民幣691,972百萬元，其中，以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額為人民幣606,679百萬元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款總額為人民幣85,293百萬元。本集團合併財務狀況表中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款損失準備餘額為人民幣22,854百萬元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失準備餘額為人民幣53百萬元。</p> <p>於2022年12月31日，以攤餘成本計量的金融投資總餘額為人民幣198,380百萬元，已計提的損失準備餘額為人民幣1,863百萬元。</p> <p>截至2022年12月31日止年度，本集團合併利潤表中確認的以攤餘成本計量的發放貸款及墊款以及金融投資的信用減值損失分別為人民幣9,493百萬元及人民幣891百萬元。</p>	<p>我們就發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備執行了以下審計程序：</p> <p>我們考慮估計不確定程度及其他固有風險因素(例如複雜性、主觀性、變化及對管理層偏見或欺詐的敏感性)的水平，以評估與發放貸款、墊款及以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失相關的重大錯報固有風險。</p> <p>我們了解、評價、測試了與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產相關的內部控制，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— 預期信用損失計量模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；</li><li>— 管理層對預期信用損失模型涉及的重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的覆核和審批；</li></ul>

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備(「預期信用損失」)(續)	
<p>上述金融資產於2022年12月31日的信用減值損失為管理層根據國際財務報告準則第9號金融工具(「國際財務報告準則第9號」或「該準則」)對預期信用損失的最佳估計。</p> <p>根據國際財務報告準則第9號的要求，管理層採用預期信用損失模型在報表日對發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失做出最佳估計。貴集團通過評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於第一階段和第二階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產、全部個人貸款，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於第三階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產，管理層通過預估未來與該筆貸款及金融投資相關的現金流評估損失準備。</p> <p>預期信用損失計量模型所包含的重大管理層估計和判斷主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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；</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 模型計量使用的關鍵資料的準確性和完整性相關的內部控制；</li> <li>— 第三階段公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；及</li> <li>— 模型計量相關的資訊系統內部控制。</li> </ul> <p>我們執行的實質性程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 在本所內部的信用損失模型專家的協助下，我們複核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型代碼，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論；</li> <li>— 基於借款人的財務和非財務資訊及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值識別的恰當性；</li> </ul>

## 獨立審計師報告

### 關鍵審計事項(續)

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

## 關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>結構化主體合併</b>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註39。</p> <p>於2022年12月31日，貴集團管理及投資了多種結構化主體的權益，包括銀行理財產品、信託計劃和資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮其在結構化主體的權力、享有的可變回報以及兩者間的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制。</p> <p>管理層在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的，貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益和回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支援而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成是否控制的結論，涉及重大的判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將結構化主體合併作為一項關鍵審計事項。</p>	<p>我們就管理層關於結構化主體合併的審計程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 了解管理層對於結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；</li> <li>— 評估管理層制定的關於控制的會計政策包括貴集團對結構化主體的權力，貴集團通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報，貴集團運用該等權力影響其回報金額的能力，以及評估該政策應用的一致性；</li> <li>— 抽樣檢查了結構化主體的其他支持性文檔，以分析貴集團是否有法定或推定義務承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對結構化主體提供過流動性支援或信用增級等情況，從而評估貴集團是否對該等結構化主體形成控制；及</li> <li>— 了解和評估在合併財務報表中有關結構化主體的披露的適當性。</li> </ul> <p>根據已執行的審計程序和獲取的審計證據，管理層對結構化主體合併的判斷屬可接受。</p>

## 獨立審計師報告

### 其他信息

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

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

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

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

### 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

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

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

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

### 審計師就審計合併財務報表承擔的責任

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

### 審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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

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

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

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

## 獨立審計師報告

### 審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

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

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，2023年3月31日

## 合併損益表

截至2022年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
利息收入	5	<b>43,818,399</b>	42,565,951
利息支出	5	<b>(25,236,383)</b>	(23,006,795)
<b>利息淨收入</b>		<b>18,582,016</b>	19,559,156
手續費及佣金收入	6	<b>1,697,764</b>	1,639,910
手續費及佣金支出	6	<b>(315,676)</b>	(320,843)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,382,088</b>	1,319,067
交易淨收益	7	<b>1,077,380</b>	2,042,793
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益金融資產的淨收益		<b>287,340</b>	338,344
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益		<b>222,767</b>	5,588
其他收入、收益或損失	8	<b>993,057</b>	215,584
<b>營業收入</b>		<b>22,544,648</b>	23,480,532
營業費用	9	<b>(7,346,181)</b>	(6,420,267)
信用減值損失	11	<b>(10,626,000)</b>	(12,540,167)
其他資產減值損失		<b>(62,119)</b>	(62,812)
<b>稅前利潤</b>		<b>4,510,348</b>	4,457,286
所得稅費用	12	<b>(472,572)</b>	(680,993)
<b>本年利潤</b>		<b>4,037,776</b>	3,776,293
歸屬於：			
本行股東		<b>3,492,159</b>	3,175,208
非控制性權益		<b>545,617</b>	601,085
		<b>4,037,776</b>	3,776,293
<b>每股收益(人民幣元)</b>			
— 基本及稀釋	14	<b>0.25</b>	0.26

## 合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
本年利潤	4,037,776	3,776,293
其他綜合收益(稅後淨額)		
可能重新分類計入損失的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動	(614,190)	97,298
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失變動	(40,777)	262,484
不會重新分類計入損益的項目		
重新計量設定受益計劃損失	(19,046)	(40,862)
本年其他綜合收益小計	(674,013)	318,920
本年綜合收益總額	3,363,763	4,095,213
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	2,880,713	3,460,253
非控制性權益	483,050	634,960
	3,363,763	4,095,213

## 合併財務狀況表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	<b>87,256,135</b>	86,264,989
存放同業及其他金融機構款項	16	<b>7,764,638</b>	20,275,410
拆出資金	17	<b>43,468,970</b>	33,951,904
買入返售金融資產	18	<b>57,474,333</b>	53,049,060
發放貸款和墊款	19	<b>669,117,866</b>	637,553,811
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	<b>81,974,528</b>	91,628,563
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	<b>70,945,255</b>	65,205,249
—以攤餘成本計量的金融資產	22	<b>196,517,323</b>	157,404,703
物業及設備	23	<b>2,934,546</b>	2,750,899
商譽	24	<b>734,237</b>	734,237
遞延所得稅資產	25	<b>10,424,635</b>	7,665,004
其他資產	26	<b>4,841,985</b>	5,144,797
<b>資產合計</b>		<b>1,233,454,451</b>	1,161,628,626
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>20,462,293</b>	24,859,889
同業及其他金融機構存放款項	27	<b>29,324,940</b>	36,226,681
拆入資金	28	<b>3,342,939</b>	1,331,545
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		<b>4,005</b>	5,619
賣出回購金融資產款	29	<b>38,717,319</b>	32,359,979
客戶存款	30	<b>910,485,032</b>	849,766,804
應交所得稅		<b>2,231,408</b>	1,344,407
已發行債務證券	31	<b>124,580,525</b>	108,033,562
其他負債	32	<b>16,056,888</b>	20,814,874
<b>負債合計</b>		<b>1,145,205,349</b>	1,074,743,360

## 合併財務狀況表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>權益</b>			
股本	33	<b>11,451,269</b>	11,451,269
優先股	34	<b>9,820,734</b>	9,820,734
儲備	35	<b>39,812,050</b>	38,977,950
未分配利潤		<b>19,994,521</b>	19,777,351
歸屬於本行股東的權益		<b>81,078,574</b>	80,027,304
非控制性權益		<b>7,170,528</b>	6,857,962
<b>權益合計</b>		<b>88,249,102</b>	86,885,266
<b>負債及權益合計</b>		<b>1,233,454,451</b>	1,161,628,626

本合併財務報表於2023年3月31日經董事會核准並許可發出，並由以下代表簽署：

蔡建  
董事長

毛麗冰  
分管財務行領導

黃蘇楠  
財務機構負責人

## 合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔							合計	非控制性權益	合計	
	股本 附註33	優先股 附註34	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	小計 附註35				未分配利潤
2022年1月1日餘額	11,451,269	9,820,734	18,957,883	5,350,061	14,618,358	51,648	38,977,950	19,777,351	80,027,304	6,857,962	86,885,266
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,492,159	3,492,159	545,617	4,037,776
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	(611,446)	(611,446)	-	(611,446)	(62,567)	(674,013)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(611,446)	(611,446)	3,492,159	2,880,713	483,050	3,363,763
與非控股權益的交易	-	-	(13,658)	-	-	-	(13,658)	-	(13,658)	13,658	-
股東捐贈	-	-	6,971	-	-	-	6,971	-	6,971	3,221	10,192
提取盈餘公積	-	-	-	300,297	-	-	300,297	(300,297)	-	-	-
已宣告及派發普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,202,383)	(1,202,383)	(187,363)	(1,389,746)
已宣告及派發優先股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(620,373)	(620,373)	-	(620,373)
提取一般準備	-	-	-	-	1,151,936	-	1,151,936	(1,151,936)	-	-	-
2022年12月31日餘額	11,451,269	9,820,734	18,951,196	5,650,358	15,770,294	(559,798)	39,812,050	19,994,521	81,078,574	7,170,528	88,249,102

## 合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔							合計			
	股本 附註33	優先股 附註34	資本公積	儲備			未分配利潤				
				盈餘公積	一般準備	其他綜合收益					
	附註33	附註34	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35	附註35			
<b>2021年1月1日餘額</b>	9,808,269	9,820,734	10,952,990	5,055,777	12,944,073	(233,397)	28,719,443	21,138,630	69,487,076	6,398,234	75,885,310
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,175,208	3,175,208	601,085	3,776,293
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	285,045	285,045	-	285,045	33,875	318,920
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	-	285,045	285,045	3,175,208	3,460,253	634,960	4,095,213
股東出資	1,643,000	-	8,019,981	-	-	-	8,019,981	-	9,662,981	-	9,662,981
與非控股權益的交易	-	-	(33,614)	-	-	-	(33,614)	-	(33,614)	33,614	-
股東捐贈	-	-	18,526	-	-	-	18,526	-	18,526	6,238	24,764
提取盈餘公積	-	-	-	294,284	-	-	294,284	(294,284)	-	-	-
已宣告及派發普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(215,084)	(2,176,738)
已宣告及派發優先股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(606,264)	(606,264)	-	(606,264)
提取一般準備	-	-	-	-	1,674,285	-	1,674,285	(1,674,285)	-	-	-
<b>2021年12月31日餘額</b>	11,451,269	9,820,734	18,957,883	5,350,061	14,618,358	51,648	38,977,950	19,777,351	80,027,304	6,857,962	86,885,266

## 合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度 2022年	2021年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>4,510,348</b>	4,457,286
調整項目：			
金融投資利息收入		<b>(7,994,144)</b>	(6,729,577)
已減值金融資產的利息收入		<b>(260,053)</b>	(189,040)
債券利息支出	5	<b>3,612,228</b>	2,746,373
交易淨收益		<b>(514,828)</b>	(783,342)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 金融資產的淨收益		<b>(287,340)</b>	(338,344)
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益		<b>(222,767)</b>	(5,588)
匯兌淨收益／(虧損)		<b>(491,385)</b>	157,403
出售物業和設備淨收益		<b>(99,103)</b>	(22,304)
折舊及攤銷	9	<b>714,671</b>	877,508
投資物業折舊		<b>7,916</b>	7,871
租賃負債利息支出		<b>46,565</b>	53,343
減值損失		<b>10,767,866</b>	12,722,102
其他		<b>-</b>	1,407
		<b>9,789,974</b>	12,955,098
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		<b>4,007,629</b>	9,810,760
存放同業及其他金融機構款項		<b>580,929</b>	7,519,289
拆出資金		<b>(11,161,349)</b>	(10,410,070)
買入返售金融資產		<b>605,960</b>	266,139
發放貸款和墊款		<b>(41,109,051)</b>	(92,710,540)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資 產的增加		<b>21,560,463</b>	(4,746,549)
其他資產		<b>(79,693)</b>	(684,539)
		<b>(25,595,112)</b>	(90,955,510)
<b>經營負債的淨(減少)／增加：</b>			
向中央銀行借款		<b>(4,397,596)</b>	4,556,662
同業及其他金融機構存放款項		<b>(6,901,741)</b>	(5,003,237)
拆出資金		<b>2,011,394</b>	(487,036)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負 債		<b>(1,614)</b>	567
賣出回購金融資產款		<b>6,357,340</b>	22,289,925
客戶存款		<b>60,450,616</b>	71,467,667
其他負債		<b>(4,474,882)</b>	(44,344)
		<b>53,043,517</b>	92,780,204
稅前經營活動產生的現金流量淨額		<b>37,238,379</b>	14,779,792
支付所得稅		<b>(2,127,122)</b>	(2,334,748)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>35,111,257</b>	12,445,044

## 合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度 2022年	2021年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購買物業和設備及其他長期資產支付款項		(752,751)	(450,910)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		106,374	56,325
投資支付的現金		(156,654,085)	(156,368,574)
出售及收回投資所得款項		97,980,758	105,912,196
投資收益		9,340,021	7,224,993
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(49,979,683)</b>	(43,625,970)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行股份所得款項		–	9,662,981
股東捐贈		10,192	24,711
發行債券所得款項		211,797,629	169,501,311
償還已發行債務證券		(196,087,638)	(138,259,664)
償付債券利息		(2,775,256)	(2,598,334)
支付普通股股息		(1,202,383)	(1,961,654)
支付優先股股息		(620,373)	(606,264)
經營資產的增加淨額		(290,621)	(305,754)
支付非控股股東股息		(183,028)	(215,084)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>10,648,522</b>	35,242,249
<b>現金及現金等價物淨增加</b>		<b>(4,219,904)</b>	4,061,323
現金及現金等價物年初餘額		99,541,275	95,700,856
匯率變動對現金及現金等價物的影響		422,997	(220,904)
<b>現金及現金等價物年末餘額</b>	37	<b>95,744,368</b>	99,541,275
<b>經營負債的增加／(減少)淨額：</b>			
收取的利息		37,330,892	38,328,946
支付的利息		(18,496,133)	(15,996,383)

隨附附註構成本合併財務報表的組成部分。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構

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

本行持有中國銀保監會廣東監管局頒發的金融許可證，機構編碼為：B1048H244010001號，持有廣州市市場監督管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：914401017083429628號。註冊地址為中國廣州市黃埔區映日路9號。

於2017年6月20日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)在中國開展經營活動。

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

本合併財務報表於2023年3月31日經董事會授權刊發。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2022年12月31日，本行共有30家子公司，包括25家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行，分佈於中國各地。所有子公司均為有限公司。於2022年12月31日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊成立及營運地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省濟南市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省淮安市	100,000	100,000	75.50%	75.50%	75.50%	75.50%	銀行業務
江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省啟東市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	56.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司(i)	河南省輝縣市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.57%	53.57%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市	100,000	100,000	62.50%	62.50%	70.50%	70.50%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行股份有限公司(i)	四川省成都市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	54.00%	53.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司(i)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連市	350,000	350,000	81.43%	81.43%	87.44%	87.44%	銀行業務

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

名稱	註冊成立及營運地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
吉州珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省鶴山市	150,000	150,000	34.00%	34.00%	71.00%	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行 股份有限公司(ii)	北京市門頭溝區	565,000	315,000	91.33%	84.44%	91.33%	84.44%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	河南省信陽市	414,200	414,200	39.60%	39.60%	54.13%	54.13%	銀行業務
煙台福山珠江村鎮銀行 股份有限公司	山東省煙台市	100,000	100,000	93.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	山東省青島市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行 股份有限公司	江蘇省蘇州市	150,000	150,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省佛山市	200,000	200,000	33.40%	33.40%	50.50%	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省東鳳鎮	150,000	150,000	35.00%	35.00%	55.00%	55.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省興寧市	50,000	50,000	34.00%	34.00%	100.00%	100.00%	銀行業務

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

名稱	註冊成立及營運地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
深圳坪山珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省深圳市	300,000	300,000	35.00%	35.00%	83.00%	83.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	廣東省東莞市	150,000	150,000	35.00%	35.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行 股份有限公司(i)	河南省自貿試驗區 鄭州片區	200,000	200,000	35.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務
株洲珠江農村商業銀行 股份有限公司 (〔株洲珠江農商銀行〕)	湖南省株洲縣	600,000	600,000	51.00%	51.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行 股份有限公司 (〔潮州農商銀行〕)	廣東省潮州市	2,633,342	2,633,342	57.72%	57.72%	74.38%	74.38%	銀行業務
南雄農村商業銀行 股份有限公司 (〔南雄農商銀行〕)	廣東省南雄市	431,800	431,800	51.00%	51.00%	53.39%	53.39%	銀行業務
韶關農村商業銀行 股份有限公司 (〔韶關農商銀行〕)	廣東省韶關市	1,373,718	1,373,718	50.10%	50.10%	50.10%	50.10%	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,500,000	1,500,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

- (i) 本行未持有該等子公司大多數的股權。根據本行與非控股股東訂立的一致行動協議，非控股股東在決定財務及經營政策時與本行一致投票。因此，本行的管理層相信本行取得對該等子公司的控制權。
- (ii) 本行向北京門頭溝珠江村鎮銀行出資250百萬元，使其於2022年12月31日所持股權佔比由84.44%上升至91.33%。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策

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

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

### 2.1 合併基準

本合併財務報表包括本行及子公司截至2022年12月31日止年度的財務報表。子公司指本行直接或間接控制的實體(包括結構化主體)。子公司的財務報表乃就與本行相同的報告期間編製，並採用與本行一致的會計政策。

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

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

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

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.1 合併基準(續)

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

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

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

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

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.2 於2022年生效的準則、修訂及詮釋

於2022年1月1日，本集團採納以下新準則、修訂及詮釋。本集團未有提早採納任何其他已頒佈但尚未生效的準則、詮釋或修訂。

國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：作擬定用途前之所得款項
國際財務報告準則第3號的修訂	概念框架之提述
國際會計準則第37號的修訂	虧損合約－履行合約之成本
年度改進	2018-2020年國際財務報告準則年度改進

#### **國際會計準則第16號的修訂**

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

實體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

#### **國際財務報告準則第3號的修訂**

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

#### **國際會計準則第37號的修訂**

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.2 於2022年生效的準則、修訂及詮釋(續)

#### 國際財務報告準則年度改進2018-2020年

以下改進於2020年落實：

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

上述修訂概無對本集團的財務狀況及業績產生任何重大影響。

### 2.3 於2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋

		於以下日期或之後開始的 年度期間生效
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	與單一交易產生之資產及負債相關之遞延稅項	2023年1月1日
國際會計準則第1號的修訂	流動或非流動負債分類	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號的修訂	售後租回的租賃負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號	投資者與其聯營公司或合資公司之間的出售或出資資產	待定

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.3 於2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

#### **國際財務報告準則第17號**

國際財務報告準則第17號作為國際財務報告準則第4號—保險合同的替代準則發佈，該準則要求採用當前計量模型，當中要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下基礎模塊：

- 經折現的概率加權現金流量
- 顯性的風險調整，及
- 代表將在保險期內平均確認為收入的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許選擇將折現率變動的影響計入損益表或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

有一種稱為「可變收費法」的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享相關項目回報的某些合同。應用這可變收費法時，實體應佔標的資產公允價值變動計入合同服務邊際。因此，與一般模型相比，採用了該模型，保險公司業績的波動性可能較低。

新的規則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的實體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.3 於2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

#### *國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號的修訂*

國際會計準則理事會修訂了國際會計準則第1號，要求各實體披露其重大而非重要的會計政策。該修訂定義何謂「重要會計政策資料」，並解釋如何識別會計政策資料何時屬重大。修訂進一步澄清，毋需披露不重大的會計政策資料。倘披露該資料，則不應蓋過重大會計資料。

為支持該修訂，國際會計準則理事會亦修訂國際財務報告準則實務聲明第2號「作出有關重要性之判斷」，就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供指引。

#### *國際會計準則第8號的修訂*

國際會計準則第8號的修訂，會計政策、會計估計變更及錯誤，闡明公司應如何對會計政策變動與會計估計變動加以區分。該區分屬重要之舉，乃因會計估計變動能預期應用於未來交易及其他未來事件，但會計政策變動一般追溯應用於過往交易及其他過往事件以及當期交易及事件。

#### *國際會計準則第12號的修訂*

國際會計準則第12號的修訂，「所得稅」要求公司對以下交易確認遞延稅項，即在初始確認時，產生等值的應納稅和可抵扣的暫時性差異。該等修訂通常適用於承租人的租賃及除役義務等交易，並要求確認額外遞延稅項資產及負債。

該修訂應適用於所呈列之最早比較期間的期初或之後發生之交易。此外，各實體應於最早比較期間的期初與下列各項有關的所有可抵扣及應納稅的暫時性差異來確認遞延稅項資產(在可能可使用的範圍內)及負債：

- 使用權資產和租賃負債，及
- 對停用、恢復及相類負債之相應金額確認為相關資產成本的一部分。

該等調整的累計影響於未分配利潤或其他權益項目(如適用)確認。

國際會計準則第12號先前並未涉及如何核算資產負債表內列賬租賃及同類交易的稅務影響，並且多種途徑屬可接受。若干實體可能已對符合新要求的該類交易進行核算。該等實體將不會受到該修訂的影響。

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.3 於2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

#### **國際會計準則第1號的修訂**

國際會計準則第1號的狹義修訂：財務報表的列報闡明根據報告期末存在的權利，負債分為流動負債或非流動負債。該分類不受期後預期的實體或事件影響(例如，收到豁免或違反約定)。該修正還澄清了國際會計準則第1號所指的債務結算的含義。

該等修訂可能會影響負債的分類，特別是對於曾將管理層確定分類意圖納入考慮的實體及一些可以轉換為權益的負債。

必須根據國際會計準則第8號會計政策、會計估計變更及誤差的一般規定追溯應用。

#### **國際財務報告準則第16號的修訂**

國際財務報告準則第16號(修訂本)訂明計量售後回租交易產生的租賃負債所用的賣方－承租人之規定，以確保賣方－承租人不曾確認與所保留使用權有關的任何損益金額。修訂本於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效，並須追溯應用於國際財務報告準則第16號首次應用日期(即2019年1月1日)之後訂立的銷售及回租交易，亦可提早應用。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基準及重要會計政策(續)

#### 2.3 於2022年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋(續)

##### *國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂*

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

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

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

本集團正評估採納上述準則及修訂的影響。現時，預期採納上述準則將不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

#### 2.4 重要會計政策概要

##### 2.4.1 外幣折算

本集團的合併財務報表以人民幣列報，人民幣為本行及子公司的功能及列報貨幣。

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債

###### (a) 確認及終止確認

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

###### 金融資產修改

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

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」金融資產，且對新資產重新計量一個新的實際利率。就此計量減值時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述重新商定日期作為初始確認日期。對於上述確認的新金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變數額作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (a) 確認及終止確認(續)

終止確認(除修改外)

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

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

###### (a) 確認及終止確認(續)

###### 終止確認(除修改外)(續)

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

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

###### (b) 分類及計量

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

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

- (i) 初始確認時，金融資產或金融負債的公允價值根據活躍市場中相同資產或負債的報價或僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，公允價值與交易成本之間的差額為被確認為收益或損失。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (b) 分類及計量(續)

- (ii) 初始確認時，如果以其他方式確定金融資產或金融負債的公允價值，則公允價值與交易成本之間的差額作遞延處理。初始確認後，遞延差額根據相應會計期間的因素變化程度確認為相應會計期間的收益或損失。該因素應限於市場參與者在為金融工具定價時將考慮的因素，包括時間。

##### 公允價值

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

##### 金融資產

本集團將其金融資產分類為以下計量類別：

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

##### 攤餘成本及實際利率

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (b) 分類及計量(續)

##### 攤餘成本及實際利率(續)

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部份的費用，例如貸款發放費。

債務及權益工具的分類規定載述如下：

##### 債務工具

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

債務工具的分類及其後計量取決於：

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

根據該等因素，本集團分類其債務工具至下列三個計量類別其中之一：

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (b) 分類及計量(續)

##### 債務工具(續)

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理資產以產生現金流。本集團持有該項資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。本集團在確定一組金融資產的業務模式時所考慮的因素包括本集團以往如何收取現金流量、本集團業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

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

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

- 以攤餘成本計量的金融資產：為收取合同現金流而持有的資產，這些現金流指僅為對本金和利息的支付，而以公允價值計量且其變動計入當期損益的資產中沒有確認這些資產，則按攤餘成本計量。這些資產的賬面值根據預期的信用損失準備進行調整。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (b) 分類及計量(續)

##### 債務工具(續)

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：以持有的合同現金流和出售為目的的金融資產，資產的現金流代表僅支付本金和利息，並沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。賬面金額的變動是計入其他綜合收益，但資產減值損益、利息收入及匯兌損益及資產攤餘成本的損失除外則確認為損益。當終止確認金融資產時，先前在其他綜合收益中確認的累積損益，將從權益中重分類為損益，並在「金融投資淨收益」中確認。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：不符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，是以公允價值計量且其變動計入當期損益。後續以公允價值計量且其變動計入當期損益計量且並非對沖關係一部份的債務投資的收益或虧損於損益確認。

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

利息收入的計算方法是將實際利率應用於金融資產的賬面總額，但下列情況除外：

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

##### (b) 分類及計量(續)

##### 權益工具

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

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資收益和損失列入損益表。

##### 金融負債

在當期和過往期間，金融負債後續均按攤餘成本計量分類，下列情況除外：

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債(續)

###### (c) 減值

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

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

###### (d) 抵銷

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

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

##### 2.4.2.2 財務擔保合同和貸款承諾

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.2 金融工具(續)

##### 2.4.2.2 財務擔保合同和貸款承諾(續)

財務擔保合同初始按公允價值計量，後續按以下列較高者計量：

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

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

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

#### 2.4.3 交易日會計

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

#### 2.4.4 買入返售和賣出回購交易

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.4 買入返售和賣出回購交易(續)

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

#### 2.4.5 物業及設備

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

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

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

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

	預計可使用年限	預計殘值	年折舊率
房屋及建築物	10至40年	0%-5%	2.38%-9.50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用年限和剩餘租期中較短者計算		
辦公設備	3至5年	0%-5%	19.00%-31.67%
運輸工具	3至5年	0%-5%	19.00%-31.67%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.5 物業及設備(續)

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

本集團至少在各財政年度末對殘值、可使用年限和折舊方法進行複核並適當調整。

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

#### 2.4.6 土地使用權

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

#### 2.4.7 抵債資產

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

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入處置項目期間的合併損益表。

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

#### 2.4.8 無形資產(商譽除外)

本集團的無形資產主要為計算機軟件。

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.8 無形資產(商譽除外)(續)

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

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

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

#### 2.4.9 投資性房地產

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

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

投資性房地產的初始及後續計量均使用成本法。折舊按直線法計算。

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

#### 2.4.10 業務合併和商譽

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.10 業務合併和商譽(續)

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

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

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

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

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.11 預計負債

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

#### 2.4.12 資產減值

除遞延所得稅資產及金融資產外的資產減值損失，按以下方法確定：

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

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.13 現金及現金等價物

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

#### 2.4.14 職工福利

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

##### (a) 設定提存計劃

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

##### (b) 退休福利年金計劃

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.14 職工福利(續)

##### (c) 補充退休福利

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

##### (d) 內退福利

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

#### 2.4.15 受託業務

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

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.15 受託業務(續)

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

#### 2.4.16 收入及支出的確認

##### (a) 利息收入

利息收入的計算方法是將實際利率應用於按攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的總賬面價值，但下列情況除外：

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

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.16 收入及支出的確認(續)

(b) 手續費及佣金收入

本集團向客戶提供各類服務，賺取手續費及佣金收入。

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

(c) 股息收入

股息收入於本集團收取股息的權利確立時確認。

(d) 交易淨收入

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

#### 2.4.17 所得稅

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

(a) 當期所得稅

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

(b) 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 遞延所得稅負債源自商譽的初始確認，或以下交易中資產或負債的初始確認：該交易不是業務合併，且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵稅支出；及

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.17 所得稅(續)

##### (b) 遞延所得稅(續)

- (ii) 對於與子公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

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

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

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

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

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.18 租賃

租賃於租賃資產可供本集團使用當日確認為使用權資產及相關負債。

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

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

租賃產生的資產及負債初始按現值計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

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

根據合理確定延續選擇權支付的租賃付款亦計入負債計量之內。

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.18 租賃(續)

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

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

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

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

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

#### 2.4.19 關聯方

滿足以下條件的人士視為本集團的關聯方：

- (a) 該方為個人或與該個人關係密切的家庭成員，而該個人：
  - (i) 對本集團實施控制或共同控制；
  - (ii) 對本集團有重大影響；或
  - (iii) 為本集團或本集團母公司的關鍵管理人員；

或

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.19 關聯方(續)

(b) 該方為滿足以下條件的主體：

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

#### 2.4.20 或有負債

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.21 股息

股息經本集團股東大會批准和宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股息自批准和宣告發放並且本集團不能隨意更改時從權益中扣除。截至2022年及2021年止年度的股息分配方案在年末之後決議通過的，作為年末後的年結後事項予以披露。根據普通股股東在年度股東大會上的授權，董事會可以全權決定宣派和分派優先股的股息。優先股的股息分派在本行董事會審批股息期間於本集團及本行財務報表中確認為負債。

#### 2.4.22 結構化主體

結構化主體是經過設計的主體，致使投票權或類似權利並非決定由誰控制主體的主要因素，例如當任何投票權僅與行政管理有關，並且重點活動由合同協議所指導的情況。結構化主體通常活動受限，其目標狹窄且定義明確。結構化主體的例子包括資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團未納入綜合財務報表範圍的結構化主體主要包括本集團管理的表外非保本理財產品及本集團投資的結構化主體(附註39)。

#### 2.4.23 政府補助

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

## 2 編製基準及重要會計政策(續)

### 2.4 重要會計政策概要(續)

#### 2.4.24 分部呈報

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

## 3 重要會計判斷和估計

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

### 3.1 會計估計變更

經考慮目前的使用狀況、權利限制、業務需求、技術趨勢及維護，本集團對現有資產的使用壽命進行審查。根據審查結果，自2022年1月1日起，本集團調整房屋建築物的折舊年限，以公允地反映本行資產的真實情況，提高會計資料質量。

於過往年度，本集團對物業及樓宇的折舊年限為10至20年。自2022年1月1日起，本集團將物業及樓宇的攤銷年限調整為10至40年。本集團將採用未來適用法進行會計處理。

上述變動導致截至2022年12月31日止年度折舊減少人民幣94,128千元。

### 3.2 預期信用損失計量

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

預期信用損失的計量模型涉及重大的管理層估計及判斷，主要包括以下各項：

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計判斷和估計(續)

#### 3.2 預期信用損失計量(續)

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

#### 3.3 金融工具的公允價值

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

#### 3.4 所得稅

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

#### 3.5 內退福利及補充退休福利

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

### 3 重要會計判斷和估計(續)

#### 3.6 商譽減值

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

#### 3.7 合併結構化主體

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

### 4 經營分部資料

#### 4.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為以下四個經營分部：

##### 公司銀行業務

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

##### 零售銀行業務

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

##### 金融市場業務

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 經營分部資料(續)

#### 4.1 經營分部(續)

##### 其他業務

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

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

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他業務	合計
<b>截至2022年12月31日止年度</b>					
利息收入	24,372,436	9,225,730	10,220,233	-	43,818,399
利息支出	(8,475,493)	(10,207,465)	(6,553,425)	-	(25,236,383)
分部間利息(支出)/收入	(5,389,851)	9,216,247	(3,826,396)	-	-
利息淨收入	10,507,092	8,234,512	(159,588)	-	18,582,016
手續費及佣金收入	895,114	562,907	239,743	-	1,697,764
手續費及佣金支出	(149,089)	(133,753)	(32,834)	-	(315,676)
手續費及佣金淨收入	746,025	429,154	206,909	-	1,382,088
交易淨收益	-	-	1,077,380	-	1,077,380
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益金融資產的淨收益	-	-	287,340	-	287,340
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	-	-	222,767	-	222,767
其他收入、收益或損失	196,127	268,604	24,223	504,103	993,057
營業收入	11,449,244	8,932,270	1,659,031	504,103	22,544,648
營業費用	(2,446,277)	(4,268,483)	(432,722)	(198,699)	(7,346,181)
信用減值損失	(7,217,271)	(2,382,033)	(852,582)	(174,114)	(10,626,000)
其他資產減值損失	(42,192)	(13,925)	(4,984)	(1,018)	(62,119)

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 經營分部資料(續)

#### 4.1 經營分部(續)

##### 其他業務(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他業務	合計
稅前利潤	1,743,504	2,267,829	368,743	130,272	4,510,348
所得稅費用					(472,572)
本年利潤					4,037,776
其他分部信息：					
折舊及攤銷	234,893	425,566	38,268	15,944	714,671
資本性支出	247,747	443,789	44,954	16,261	752,751
於2022年12月31日					
分部資產	416,687,961	171,806,554	625,878,049	8,657,252	1,223,029,816
分部負債	(400,846,845)	(542,128,185)	(201,765,197)	(465,122)	(1,145,205,349)
其他分部信息：信貸承諾	200,496,618	34,870,599	-	-	235,367,217

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 經營分部資料(續)

#### 4.1 經營分部(續)

##### 其他業務(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他業務	合計
<b>截至2021年12月31日止年度</b>					
利息收入	22,636,704	9,884,317	10,044,930	-	42,565,951
利息支出	(7,910,309)	(8,972,280)	(6,124,206)	-	(23,006,795)
分部間利息(支出)/收入	(3,761,193)	6,268,100	(2,506,907)	-	-
利息淨收入	10,965,202	7,180,137	1,413,817	-	19,559,156
手續費及佣金收入	950,170	565,438	124,302	-	1,639,910
手續費及佣金支出	(151,807)	(150,595)	(18,441)	-	(320,843)
手續費及佣金淨收入	798,363	414,843	105,861	-	1,319,067
交易淨收益	-	-	2,042,793	-	2,042,793
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益金融資產的淨收益	-	-	338,344	-	338,344
處置以攤餘成本計量的金融資產的淨收益	-	-	5,588	-	5,588
其他收入、收益或損失	(158,391)	(2,952)	(181)	377,108	215,584
營業收入	11,605,174	7,592,028	3,906,222	377,108	23,480,532
營業費用	(2,106,988)	(3,658,692)	(458,270)	(196,317)	(6,420,267)
信用減值損失	(6,636,830)	(1,596,991)	(4,211,444)	(94,902)	(12,540,167)
其他資產減值損失	(33,243)	(7,999)	(21,095)	(475)	(62,812)
稅前利潤	2,828,113	2,328,346	(784,587)	85,414	4,457,286
所得稅費用					(680,993)
本年利潤					3,776,293
其他分部信息：					
折舊及攤銷	289,212	516,640	59,348	20,179	885,379
資本性支出	110,130	209,334	20,363	6,775	346,602
<b>於2021年12月31日</b>					
分部資產	386,909,318	165,865,349	594,074,328	14,779,631	1,161,628,626
分部負債	(402,671,005)	(480,796,181)	(190,799,901)	(476,273)	(1,074,743,360)
其他分部信息：信貸承諾	184,804,846	34,755,253	-	-	219,560,099

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 經營分部資料(續)

#### 4.2 地區資料

本行主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

### 5 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
<b>利息收入</b>		
發放貸款和墊款	<b>32,739,728</b>	32,481,755
金融投資	<b>7,994,144</b>	6,729,577
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>6,156,450</b>	4,425,668
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>1,837,694</b>	2,303,909
買入返售金融資產	<b>841,160</b>	919,818
存放中央銀行款項	<b>911,389</b>	1,102,134
存放同業及其他金融機構款項	<b>1,331,978</b>	1,332,667
小計	<b>43,818,399</b>	42,565,951
<b>利息支出</b>		
客戶存款	<b>(19,078,188)</b>	(17,760,620)
已發行債務證券	<b>(3,612,228)</b>	(2,746,373)
同業及其他金融機構存放款項	<b>(930,049)</b>	(1,250,124)
向其他銀行借款(i)	<b>(485,107)</b>	(427,705)
向中央銀行借款	<b>(763,331)</b>	(425,552)
賣出回購金融資產款	<b>(320,915)</b>	(343,078)
租賃負債	<b>(46,565)</b>	(53,343)
小計	<b>(25,236,383)</b>	(23,006,795)
<b>利息淨收入</b>	<b>18,582,016</b>	19,559,156
其中：		
已減值金融資產的利息收入	<b>260,053</b>	189,040

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入：		
代理及託管類服務費	375,119	347,514
銀團貸款手續費	305,141	292,391
理財產品相關手續費	239,341	124,290
銀行卡手續費	197,325	232,322
結算及電子渠道業務費	175,522	181,997
擔保和承諾業務手續費	143,190	191,620
融資租賃業務手續費	118,871	77,767
諮詢及顧問費	16,032	44,563
外匯業務費	1,995	16,837
其他	125,228	130,609
小計	1,697,764	1,639,910
手續費及佣金支出：		
銀行卡手續費	(63,051)	(71,796)
結算及電子渠道業務費	(31,326)	(23,968)
其他	(221,299)	(225,079)
小計	(315,676)	(320,843)
手續費及佣金淨收入：	1,382,088	1,319,067

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 交易淨收益

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
<b>債券：</b>		
未實現債券損失	<b>(1,198,477)</b>	(807,828)
已實現債券收益	<b>1,342,072</b>	2,151,197
小計	<b>143,595</b>	1,343,369
<b>基金：</b>		
未實現基金(損失)/收益	<b>(37,712)</b>	54,142
已實現基金收益	<b>969,244</b>	642,931
小計	<b>931,532</b>	697,073
其他	<b>2,253</b>	2,351
合計	<b>1,077,380</b>	2,042,793

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 8 其他收入、收益或損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
政府補助及補貼	319,087	296,303
匯兌淨收益／(損失)	491,385	(157,403)
處置物業及設備淨收益	132,806	25,954
其他	49,779	50,730
合計	993,057	215,584

### 9 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
員工成本(i)	4,855,350	3,942,372
折舊及攤銷	714,671	877,508
稅金及附加	272,849	296,879
廣告及宣傳開支	254,543	271,991
鈔幣運送費	142,578	124,859
勞務派遣費	64,552	50,556
諮詢費	35,636	25,377
專業服務費	20,201	20,852
其他	985,801	809,873
合計	7,346,181	6,420,267

#### (i) 員工成本

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
工資、獎金和津貼(包括內退)	3,323,756	2,507,314
社會保險費及職工福利及其他	1,436,226	1,240,930
補充退休福利	95,368	194,128
合計	4,855,350	3,942,372

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事及監事的薪酬詳情如下：

姓名	截至2022年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	津貼及福利	退休金 計劃供款	
<b>董事長</b>					
蔡建(i)	-	776	171	138	1,085
<b>副董事長</b>					
易雪飛	-	776	171	138	1,085
<b>獨立董事</b>					
張華(iii)	386	-	-	-	386
廖文義(ii)	385	-	-	-	385
譚勁松(iii)	302	-	-	-	302
馬學銘(ii)	302	-	-	-	302
杜金岷(iii)	267	-	-	-	267
張衛國(iv)	83	-	-	-	83
<b>董事</b>					
張健(vii)	-	349	84	65	498
張軍洲(vi)	152	-	-	-	152
莊粵珉(vi)	151	-	-	-	151
馮耀良(vi)	129	-	-	-	129
賴志光(vi)	129	-	-	-	129
馮凱堇(vi)	123	-	-	-	123
答恒誠(v)	40	-	-	-	40
左梁(vi)	-	-	-	-	-
<b>監事長</b>					
王喜桂(viii)	-	698	171	138	1,007
<b>監事</b>					
賀珩(viii)	-	1,144	217	138	1,499
賴嘉雄(viii)	-	1,072	228	138	1,438
梁炳添(x)	140	-	-	-	140
馮錦棠(x)	125	-	-	-	125
陳建良(ix)	73	-	-	-	73
張綱(xi)	12	-	-	-	12
<b>外部監事</b>					
石水平(xii)	156	-	-	-	156
韓振平(xii)	137	-	-	-	137
黃添順(xiii)	50	-	-	-	50
詹禮願(xiv)	39	-	-	-	39
<b>合計</b>	<b>3,181</b>	<b>4,815</b>	<b>1,042</b>	<b>755</b>	<b>9,793</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10. 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

(a) 董事及監事的薪酬詳情如下(續)：

姓名	截至2021年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	津貼及福利	退休金 計劃供款	
<b>董事長</b>					
蔡建(i)	-	853	108	148	1,109
<b>副董事長</b>					
易雪飛	-	853	108	148	1,109
<b>獨立董事</b>					
張華(iii)	370	-	-	-	370
廖文義(ii)	296	-	-	-	296
譚勁松(iii)	276	-	-	-	276
杜金岷(iii)	255	-	-	-	255
馬學銘(ii)	196	-	-	-	196
宋光輝(xv)	39	-	-	-	39
劉恒(xv)	39	-	-	-	39
鄭建彪(xv)	29	-	-	-	29
劉少波(xv)	29	-	-	-	29
<b>董事</b>					
張健(vii)	-	810	107	148	1,065
莊粵珉(vi)	137	-	-	-	137
張軍洲(vi)	122	-	-	-	122
馮耀良(vi)	118	-	-	-	118
賴志光(vi)	110	-	-	-	110
馮凱堯(vi)	104	-	-	-	104
袁笑一(xvi)	55	-	-	-	55
朱克林(xv)	15	-	-	-	15
蘇志剛(xv)	10	-	-	-	10
劉國杰(xv)	10	-	-	-	10
<b>監事長</b>					
王喜桂(viii)	-	810	107	148	1,065
<b>監事</b>					
賀珩(viii)	-	1,698	108	146	1,952
賴嘉雄(viii)	-	1,486	108	148	1,742
馮錦棠(x)	119	-	-	-	119
梁炳添(x)	110	-	-	-	110
張綱(xi)	101	-	-	-	101
黃勇(xvii)	12	-	-	-	12

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

#### (a) 董事及監事的薪酬詳情如下(續)：

姓名	截至2021年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	津貼及福利	退休金 計劃供款	
<b>外部監事</b>					
石水平(xii)	128	-	-	-	128
詹禮願(xiv)	107	-	-	-	107
韓振平(xii)	104	-	-	-	104
毛蘊詩(xvii)	15	-	-	-	15
邵寶華(xvii)	10	-	-	-	10
陳丹(xvii)	10	-	-	-	10
合計	2,926	6,510	646	886	10,968

- (i) 蔡建於2021年3月30日獲委任為本行董事長。
- (ii) 廖文義及馬學銘於2021年7月29日獲委任為本行獨立董事。
- (iii) 杜金岷、譚勁松及張華於2021年3月18日獲委任為本行獨立董事。
- (iv) 張衛國於2022年9月27日獲委任為本行獨立董事。
- (v) 答恒誠於2022年9月27日獲委任為本行董事。
- (vi) 馮凱堃、左梁、張軍洲、莊粵珉、馮耀良及賴志光於2021年3月18日獲委任為本行董事。左梁自願放棄領取薪酬。
- (vii) 張健自2022年8月起不再擔任本行董事。
- (viii) 王喜桂於2021年2月25日獲委任為本行監事長，賀珩及賴嘉雄於2021年2月25日獲委任為本行監事。
- (ix) 陳建良於2022年6月16日獲委任為本行監事。
- (x) 梁炳添及馮錦棠於2021年2月23日獲委任為本行監事。
- (xi) 張綱自2022年3月10日起不再擔任本行監事。
- (xii) 韓振平及石水平自2021年2月23日獲委任為本行外部監事。
- (xiii) 黃添順於2022年8月19日獲委任為本行外部監事。
- (xiv) 詹禮願自2022年5月19日起不再擔任本行外部監事。
- (xv) 宋光輝、劉恒、鄭建彪、劉少波、朱克林、蘇志剛及劉國杰自2021年3月18日起不再擔任本行董事。
- (xvi) 袁笑一於2021年3月18日獲委任為本行董事但自2021年9月10日起不再擔任本行董事。
- (xvii) 黃勇、毛蘊詩、邵寶華及陳丹自2021年2月23日起不再擔任本行監事。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10. 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

#### (b) 五名最高薪酬人士

截至2022年12月31日止年度，本集團五名最高薪酬人士均不包括董事或監事(2021年12月31日：不包括董事或監事)。

年內五名最高薪酬人士的薪酬如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
基本薪金、住房補貼、購股權、其他津貼及實物福利	8,517	11,128
退休金計劃供款	690	693
酌情獎金	—	—
吸引加入本集團或加入本集團後的獎勵	—	—
被解職的補償：	—	—
— 合同約定付款	—	—
— 其他付款	—	—
合計	9,207	11,821

	人數	
	截至12月31日止年度	2021年
	2022年	
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	—	—
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	—	—
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	5	—
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	—	4
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元	—	1
合計	5	5

截至2022年及2021年12月31日止年度，本集團並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士支付或應付薪酬，作為吸引加入本集團或加入本集團後的獎勵或作為被解職的補償。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	<b>9,492,957</b>	8,307,154
— 資產減值利得(i)	<b>(79,747)</b>	(119,123)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	<b>33,128</b>	12,275
金融投資	<b>917,572</b>	1,260,759
表外業務	<b>(45,177)</b>	3,042,267
存放同業及其他金融機構款項	<b>(3,606)</b>	(179)
拆出資金	<b>168,493</b>	10,702
其他	<b>142,380</b>	26,312
合計	<b>10,626,000</b>	12,540,167

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

### 12 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
當期所得稅	<b>3,014,123</b>	1,759,237
遞延所得稅	<b>(2,541,551)</b>	(1,078,244)
合計	<b>472,572</b>	680,993

當期所得稅按有關期間本集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 所得稅費用(續)

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

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
稅前利潤	<b>4,510,348</b>	4,457,286
按稅率25%計算的稅項	<b>1,127,587</b>	1,114,322
優惠稅率差額	-	(3,111)
免稅收入產生的稅務影響(i)	<b>(1,198,337)</b>	(765,575)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	<b>120,939</b>	78,168
影響當期損益的過往年度所得稅調整	<b>422,383</b>	257,189
所得稅費用	<b>472,572</b>	680,993

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

(ii) 不可抵稅支出主要包括若干開支，例如業務招待費及超過根據中國稅收法規規定可抵稅的支出。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 股息

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
宣派及派付普通股股息： 每股股息(以人民幣元計)	1,202,383 0.105	1,961,654 0.200
宣派優先股股息	620,373	606,264

#### (a) 2021年度末期股息分派

於2022年6月16日舉行的股東週年大會上批准了關於2021年的現金股息每股普通股人民幣0.105元，總計為人民幣1,202,383千元。

上述股息已於截至2022年12月31日止年度確認分派並派付。

#### (b) 優先股股息分派

董事會於2022年4月27日批准優先股現金股息，總計為人民幣620,373千元。

上述股息已於截至2022年12月31日止年度確認分派並派付。

### 14 每股收益

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

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤(人民幣千元)	3,492,159	3,175,208
減：歸屬於本行優先股股東的本年利潤	(620,373)	(606,264)
歸屬於本行普通股股東的本年淨利潤	2,871,786	2,568,944
除以：已發行普通股的加權平均數(千股)	11,451,269	9,858,855
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.25	0.26

於2022年及2021年，概無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

優先股的轉股特徵被視為屬於或有可發行普通股。截至2022年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此，優先股的轉股特徵對每股收益的計算沒有稀釋影響。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15 現金及存放中央銀行款項

	於12月31日	
	2022年	2021年
庫存現金	3,319,321	3,760,436
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	50,461,796	54,400,714
存放中央銀行的超額準備金(b)	33,313,335	27,873,445
存放中央銀行的財政性存款	161,683	230,394
小計	87,256,135	86,264,989
減：		
預期信用損失準備	—	—
合計	87,256,135	86,264,989

(a) 本集團按規定向人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2022年12月31日，本行的人民幣存款法定準備金比率為5.75% (2021年12月31日：6.50%)，而子公司則按其各自所在地應用不同的比率。外幣存款比率為6.00% (2021年12月31日：9.00%)。人民幣準備金按照人民銀行規則計算利息。

(b) 超額準備金主要用作結算用途。

### 16 存放同業及其他金融機構款項

	於12月31日	
	2022年	2021年
存放中國境內銀行同業款項	5,770,750	13,021,140
存放中國境內其他金融機構款項	1,113,874	1,101,759
存放中國境外銀行同業款項	880,322	6,135,895
應收利息	23,197	43,727
小計	7,788,143	20,302,521
減：		
預期信用損失準備	(23,505)	(27,111)
合計	7,764,638	20,275,410

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 拆出資金

	於12月31日	
	2022年	2021年
拆放中國境內銀行同業款項	69,646	837,096
拆放中國境內其他金融機構款項	42,713,170	29,692,170
拆放中國境外銀行同業款項	1,097,980	3,667,892
應收利息	50,954	49,033
小計	43,931,750	34,246,191
減： 預期信用損失準備	(462,780)	(294,287)
合計	43,468,970	33,951,904

### 18 買入返售金融資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
買入返售證券	57,422,440	53,004,710
應收利息	51,893	44,350
小計	57,474,333	53,049,060
減： 預期信用損失準備	—	—
合計	57,474,333	53,049,060

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款

(a) 發放貸款和墊款：

	於12月31日	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	440,584,663	407,026,690
— 票據貼現	135,146	444,538
	440,719,809	407,471,228
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	73,570,722	73,343,811
— 個人經營貸款	71,236,817	65,285,621
— 個人消費貸款	10,999,736	10,051,295
— 信用卡透支	10,151,434	9,748,738
	165,958,709	158,429,465
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	606,678,518	565,900,693
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備	(22,854,050)	(20,109,119)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	583,824,468	545,791,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現	85,293,398	91,762,237
發放貸款和墊款淨額	669,117,866	637,553,811

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按減值準備評估方法列示的貸款

	於2022年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款總額					
公司貸款	350,516,713	56,777,954	33,397,720	27,422	440,719,809
個人貸款	160,772,179	2,463,720	2,660,938	61,872	165,958,709
	511,288,892	59,241,674	36,058,658	89,294	606,678,518
減：預期信用損失準備					
— 公司貸款	(3,259,927)	(4,160,147)	(11,612,443)	(1,131)	(19,033,648)
— 個人貸款	(1,445,468)	(536,168)	(1,838,282)	(484)	(3,820,402)
	(4,705,395)	(4,696,315)	(13,450,725)	(1,615)	(22,854,050)
以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款淨額	506,583,497	54,545,359	22,607,933	87,679	583,824,468
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的貸款和 墊款總額	85,293,398	—	—	—	85,293,398

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按減值準備評估方法列示的貸款(續)

	於2021年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額					
公司貸款	338,827,887	42,298,823	26,315,208	29,310	407,471,228
個人貸款	154,981,805	1,865,832	1,513,970	67,858	158,429,465
	493,809,692	44,164,655	27,829,178	97,168	565,900,693
減：預期信用損失準備					
—公司貸款	(2,845,586)	(3,644,029)	(10,057,799)	(914)	(16,548,328)
—個人貸款	(1,702,298)	(613,434)	(1,244,546)	(513)	(3,560,791)
	(4,547,884)	(4,257,463)	(11,302,345)	(1,427)	(20,109,119)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款淨額	489,261,808	39,907,192	16,526,833	95,741	545,791,574
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款 總額	91,762,237	-	-	-	91,762,237

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動

公司貸款和墊款	截至2022年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2022年1月1日的預期信用損失準備	2,845,586	3,644,029	10,057,799	914	16,548,328
源生或購買的貸款	1,652,874	-	-	-	1,652,874
終止確認或結算	(980,478)	(321,837)	(140,134)	-	(1,442,449)
重新計量					
- 參數變動	405,264	114,098	3,425,090	217	3,944,669
- 階段轉移	(89)	1,350,110	3,585,683	-	4,935,704
核銷或處置	-	-	(6,352,287)	-	(6,352,287)
轉移	(663,230)	(626,253)	1,289,483	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(495,053)	495,053	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(168,281)	-	168,281	-	-
從第2階段轉移至第1階段	104	(104)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,121,202)	1,121,202	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(253,191)	-	(253,191)
於2022年12月31日的預期信用損失準備	3,259,927	4,160,147	11,612,443	1,131	19,033,648

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動(續)

公司貸款和墊款	截至2021年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2021年1月1日的預期信用損失準備	1,471,346	3,703,951	6,394,640	1,972	11,571,909
源生或購買的貸款	1,825,404	-	-	-	1,825,404
終止確認或結算	(925,681)	(380,176)	(602,896)	-	(1,908,753)
重新計量					
- 參數變動	761,934	(607,439)	1,254,800	(1,058)	1,408,237
- 階段轉移	(239,830)	1,897,402	5,747,183	-	7,404,755
核銷或處置	-	-	(3,564,329)	-	(3,564,329)
轉移	(47,587)	(969,709)	1,017,296	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(163,606)	163,606	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(175,912)	-	175,912	-	-
從第2階段轉移至第1階段	291,931	(291,931)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,116,230)	1,116,230	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	274,846	(274,846)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(188,895)	-	(188,895)
於2021年12月31日的預期信用損失準備	2,845,586	3,644,029	10,057,799	914	16,548,328

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動(續)

個人貸款和墊款	截至2022年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2022年1月1日的預期信用 損失準備	1,702,298	613,434	1,244,546	513	3,560,791
源生或購買的貸款	700,272	-	-	-	700,272
終止確認或結算	(587,108)	(201,646)	(210,814)	-	(999,568)
重新計量					
- 參數變動	(254,094)	(56,154)	133,759	(29)	(176,518)
- 階段轉移	(132,004)	399,019	1,037,524	-	1,304,539
核銷或處置	-	-	(562,252)	-	(562,252)
轉移	16,104	(218,485)	202,381	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(45,131)	45,131	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(80,417)	-	80,417	-	-
從第2階段轉移至第1階段	112,851	(112,851)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(178,189)	178,189	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	27,424	(27,424)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	28,801	-	(28,801)	-	-
其他	-	-	(6,862)	-	(6,862)
於2022年12月31日的預期信用 損失準備	1,445,468	536,168	1,838,282	484	3,820,402

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動(續)

個人貸款和墊款	截至2021年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2021年1月1日的預期信用 損失準備	2,113,122	809,623	1,261,541	1,635	4,185,921
源生或購買的貸款	726,865	-	-	-	726,865
終止確認或結算	(926,128)	(259,718)	(154,439)	-	(1,340,285)
重新計量					
— 參數變動	(179,748)	(107,026)	369,193	(1,122)	81,297
— 階段轉移	(180,258)	486,970	653,289	-	960,001
核銷或處置	-	-	(1,052,863)	-	(1,052,863)
轉移	148,445	(316,415)	167,970	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(26,733)	26,733	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(17,453)	-	17,453	-	-
從第2階段轉移至第1階段	176,355	(176,355)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(174,418)	174,418	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	7,625	(7,625)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	16,276	-	(16,276)	-	-
其他	-	-	(145)	-	(145)
於2021年12月31日的預期信 用損失準備	1,702,298	613,434	1,244,546	513	3,560,791

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

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

票據貼現	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的預期信用損失準備	19,601	-	-	19,601
源生或購買的貸款	52,729	-	-	52,729
終止確認或結算	(19,601)	-	-	(19,601)
重新計量				
- 參數變動	-	-	-	-
核銷或處置	-	-	-	-
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2022年12月31日的預期信用損失準備	52,729	-	-	52,729

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 預期信用損失準備變動(續)

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

票據貼現	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的預期信用損失準備	7,326	-	200,000	207,326
源生或購買的貸款	19,601	-	-	19,601
終止確認或結算	(7,326)	-	-	(7,326)
重新計量				
— 參數變動	-	-	-	-
核銷或處置	-	-	(200,000)	(200,000)
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2021年12月31日的預期信用損失準備	19,601	-	-	19,601

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

公司貸款和墊款	截至2022年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2022年1月1日的總賬面價值	338,827,887	42,298,823	26,315,208	29,310	407,471,228
源生或購買的貸款	168,019,315	-	-	-	168,019,315
終止確認	(124,513,734)	(2,313,315)	(1,589,510)	(1,888)	(128,418,447)
核銷或處置	-	-	(6,352,287)	-	(6,352,287)
轉移	(31,816,755)	16,792,446	15,024,309	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(24,418,753)	24,418,753	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(7,399,234)	-	7,399,234	-	-
從第2階段轉移至第1階段	1,232	(1,232)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(7,625,075)	7,625,075	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
於2022年12月31日的總賬面價值	350,516,713	56,777,954	33,397,720	27,422	440,719,809

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

公司貸款和墊款	截至2021年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2021年1月1日的總賬面價值	328,752,179	36,833,763	15,959,024	180,751	381,725,717
源生或購買的貸款	177,104,021	-	-	-	177,104,021
終止確認	(142,581,611)	(3,698,157)	(1,362,972)	(151,441)	(147,794,181)
核銷或處置	-	-	(3,564,329)	-	(3,564,329)
轉移	(24,446,702)	9,163,217	15,283,485	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(22,897,341)	22,897,341	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(7,190,054)	-	7,190,054	-	-
從第2階段轉移至第1階段	5,640,693	(5,640,693)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(8,756,397)	8,756,397	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	662,966	(662,966)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
於2021年12月31日的總賬面價值	338,827,887	42,298,823	26,315,208	29,310	407,471,228

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

個人貸款和墊款	截至2022年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2022年1月1日的總賬面價值	154,981,805	1,865,832	1,513,970	67,858	158,429,465
源生或購買的貸款	65,441,433	-	-	-	65,441,433
終止確認	(56,370,799)	(691,398)	(281,754)	(5,986)	(57,349,937)
核銷或處置	-	-	(562,252)	-	(562,252)
轉移	(3,280,260)	1,289,286	1,990,974	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(2,018,891)	2,018,891	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,605,014)	-	1,605,014	-	-
從第2階段轉移至第1階段	304,630	(304,630)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(470,254)	470,254	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	45,279	(45,279)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	39,015	-	(39,015)	-	-
於2022年12月31日的總賬面價值	160,772,179	2,463,720	2,660,938	61,872	165,958,709

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

個人貸款和墊款	截至2021年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
於2021年1月1日的總賬面價值	137,049,272	1,698,253	1,468,787	115,489	140,331,801
源生或購買的貸款	72,181,137	-	-	-	72,181,137
終止確認	(52,082,681)	(700,940)	(199,358)	(47,631)	(53,030,610)
核銷或處置	-	-	(1,052,863)	-	(1,052,863)
轉移	(2,165,923)	868,519	1,297,404	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(1,689,000)	1,689,000	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(878,825)	-	878,825	-	-
從第2階段轉移至第1階段	374,042	(374,042)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(461,036)	461,036	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	14,597	(14,597)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	27,860	-	(27,860)	-	-
於2021年12月31日的總賬面價值	154,981,805	1,865,832	1,513,970	67,858	158,429,465

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

票據貼現	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的總賬面價值	91,762,237	-	-	91,762,237
源生或購買的貸款	85,293,398	-	-	85,293,398
終止確認	(91,762,237)	-	-	(91,762,237)
核銷或處置	-	-	-	-
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2022年12月31日的總賬面價值	85,293,398	-	-	85,293,398

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的總賬面價值變動(續)

票據貼現	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的總賬面價值	46,868,652	-	-	46,868,652
源生或購買的貸款	91,762,237	-	-	91,762,237
終止確認	(46,868,652)	-	-	(46,868,652)
核銷或處置	-	-	-	-
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2021年12月31日的總賬面價值	91,762,237	-	-	91,762,237

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
政府債券	7,069,111	27,346,564
政策性銀行發行的債券	6,257,656	9,738,005
金融機構發行的債券	1,038,337	1,047,417
其他金融機構發行的存單	1,548,552	6,389
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	38,874	1,363,585
公司債券	4,796,312	3,781,783
信託和資產管理計劃	5,263,008	4,819,958
基金和其他投資	55,647,343	42,891,160
應收利息	315,335	633,702
合計	81,974,528	91,628,563

### 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
政府債券	23,900,300	21,572,767
政策性銀行發行的債券	35,726,694	26,041,193
金融機構發行的債券	1,186,940	443,258
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	81,257	1,888,592
公司債券	2,013,825	5,894,778
其他金融機構發行的存單	1,791,148	2,386,467
信託和資產管理計劃(i)	5,010,522	5,789,631
應收利息	1,234,569	1,188,563
合計	70,945,255	65,205,249

(i) 於2022年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向為信貸類資產，且主要為第二階段或第三階段。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的預期信用損失準備	39,706	233,485	2,047,836	2,321,027
源生或購買	1,803	-	-	1,803
終止確認或結算	(24,974)	(217)	(70,947)	(96,138)
重新計量				
— 參數變動	(14,091)	(160,661)	295,279	120,527
— 階段轉移	-	-	-	-
核銷或處置	-	-	(113,689)	(113,689)
轉移：	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2022年12月31日的預期信用損失準備	2,444	72,607	2,158,479	2,233,530

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下(續)：

	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的預期信用損失準備	35,013	483,019	1,265,291	1,783,323
源生或購買	1,899	–	24,985	26,884
終止確認或結算	(21,636)	(384)	(1,067)	(23,087)
重新計量				
– 參數變動	24,430	70,264	392,062	486,756
– 階段轉移	–	–	139,380	139,380
核銷或處置	–	–	(92,229)	(92,229)
轉移：	–	(319,414)	319,414	–
從第1階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(319,414)	319,414	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2021年12月31日的預期信用損失準備	39,706	233,485	2,047,836	2,321,027

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的總賬面價值	58,486,869	2,188,481	4,529,899	65,205,249
源生或購買	42,434,303	-	-	42,434,303
終止確認	(35,682,080)	(1,880)	(942,654)	(36,626,614)
核銷或處置	-	-	(113,689)	(113,689)
轉移：	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	(62,710)	211,842	(103,126)	46,006
於2022年12月31日的總賬面價值	65,176,382	2,398,443	3,370,430	70,945,255

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下(續)：

	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的總賬面價值	68,758,954	3,857,547	3,060,831	75,677,332
源生或購買	23,779,517	–	470,973	24,250,490
終止確認	(34,251,539)	(4,209)	(187,657)	(34,443,405)
核銷或處置	–	–	(92,229)	(92,229)
轉移：	–	(1,986,136)	1,986,136	–
從第1階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,986,136)	1,986,136	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
應計利息變動	199,937	321,279	(708,155)	(186,939)
於2021年12月31日的總賬面價值	58,486,869	2,188,481	4,529,899	65,205,249

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 以攤餘成本計量的金融資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
政府債券	101,447,523	70,669,273
政策性銀行發行的債券	71,015,625	53,291,330
金融機構發行的債券	6,288,235	3,555,241
其他金融機構發行的存單	3,563,947	6,405,226
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	2,667,965	8,553,199
公司債券	1,571,587	3,391,171
信託和資產管理計劃(i)	8,853,590	10,839,761
應收利息	2,971,826	2,271,846
小計	198,380,298	158,977,047
減：		
預期信用損失準備	(1,862,975)	(1,572,344)
合計	196,517,323	157,404,703

(i) 於2022年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向為信貸類資產，主要為第二階段或第三階段。

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的預期信用損失準備	19,638	177,881	1,374,825	1,572,344
源生或購買	5,569	–	–	5,569
終止確認或結算	(9,130)	(3,573)	(8,114)	(20,817)
重新計量				
— 參數變動	(4,971)	(32,155)	454,258	417,132
— 階段轉移	–	–	489,496	489,496
核銷或處置	–	–	(600,749)	(600,749)
轉移：	–	(132,113)	132,113	–
從第1階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(132,113)	132,113	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2022年12月31日的預期信用損失準備	11,106	10,040	1,841,829	1,862,975

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下(續)：

	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的預期信用損失準備	12,853	259,149	681,169	953,171
源生或購買	17,707	–	387,017	404,724
終止確認或結算	(5,496)	(32,837)	–	(38,333)
重新計量				
– 參數變動	(2,762)	(37,816)	227,092	186,514
– 階段轉移	–	15,098	62,823	77,921
核銷或處置	–	–	(11,653)	(11,653)
轉移：	(2,664)	(25,713)	28,377	–
從第1階段轉移至第2階段	(2,664)	2,664	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(28,377)	28,377	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2021年12月31日的預期信用損失準備	19,638	177,881	1,374,825	1,572,344

(b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2022年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2022年1月1日的總賬面價值	147,879,281	6,606,349	4,491,417	158,977,047
源生或購買	75,393,298	–	–	75,393,298
終止確認	(34,703,856)	(924,505)	(460,917)	(36,089,278)
核銷或處置	–	–	(600,749)	(600,749)
轉移：	–	(1,717,836)	1,717,836	–
從第1階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(1,717,836)	1,717,836	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
應計利息變動	616,939	116,305	(33,264)	699,980
於2022年12月31日的總賬面價值	189,185,662	4,080,313	5,114,323	198,380,298

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下(續)：

	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2021年1月1日的總賬面價值	92,110,770	3,482,174	1,959,587	97,552,531
源生或購買(i)	96,728,953	–	1,968,628	98,697,581
終止確認	(37,666,427)	(652,436)	–	(38,318,863)
核銷或處置	–	–	(11,653)	(11,653)
轉移：	(4,171,256)	3,601,256	570,000	–
從第1階段轉移至第2階段	(4,171,256)	4,171,256	–	–
從第1階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(570,000)	570,000	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
應計利息變動	877,241	175,355	4,855	1,057,451
於2021年12月31日的總賬面價值	147,879,281	6,606,349	4,491,417	158,977,047

(i) 2021年，新增源生或購買的第三階段資產為本行發行理財產品相關的底層投向為信貸類的風險資產。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 物業及設備

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	在建工程	改良支出	辦公設備	運輸工具	
<b>成本</b>						
於2022年1月1日	6,070,646	295,908	609,905	1,367,197	41,634	8,385,290
增加	6,269	455,038	1,591	83,897	3,867	550,662
轉撥自在建工程	17,270	(119,460)	5	42,402	253	(59,530)
轉撥自投資物業	-	-	-	-	-	-
處置	(43,337)	-	(502)	(74,977)	(7,605)	(126,421)
其他轉出	(908)	-	-	-	-	(908)
於2022年12月31日	6,049,940	631,486	610,999	1,418,519	38,149	8,749,093
<b>累計折舊</b>						
於2022年1月1日	4,016,478	-	553,165	1,035,272	29,476	5,634,391
本年計提	139,412	-	17,237	140,548	2,764	299,961
轉撥自投資物業	-	-	-	-	-	-
處置	(39,639)	-	(502)	(72,170)	(7,381)	(119,692)
其他轉出	(113)	-	-	-	-	(113)
於2022年12月31日	4,116,138	-	569,900	1,103,650	24,859	5,814,547
<b>賬面淨值</b>						
於2022年12月31日	1,933,802	631,486	41,099	314,869	13,290	2,934,546
於2022年1月1日	2,054,168	295,908	56,740	331,925	12,158	2,750,899

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 物業及設備(續)

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	在建工程	改良支出	辦公設備	運輸工具	
<b>成本</b>						
於2021年1月1日	6,084,348	269,885	597,756	1,263,215	45,096	8,260,300
增加	32,541	151,459	6,481	111,019	8,194	309,694
轉撥自在建工程	382	(125,436)	11,949	65,626	–	(47,479)
轉撥自投資物業	5,540	–	–	–	–	5,540
處置	(51,780)	–	(6,281)	(72,663)	(11,656)	(142,380)
其他轉出	(385)	–	–	–	–	(385)
於2021年12月31日	6,070,646	295,908	609,905	1,367,197	41,634	8,385,290
<b>累計折舊</b>						
於2021年1月1日	3,783,514	–	534,506	966,487	38,203	5,322,710
本年計提	266,274	–	21,954	131,325	1,677	421,230
轉撥自投資物業	5,489	–	–	–	–	5,489
處置	(38,414)	–	(3,295)	(62,540)	(10,404)	(114,653)
其他轉出	(385)	–	–	–	–	(385)
於2021年12月31日	4,016,478	–	553,165	1,035,272	29,476	5,634,391
<b>賬面淨值</b>						
於2021年12月31日	2,054,168	295,908	56,740	331,925	12,158	2,750,899
於2021年1月1日	2,300,834	269,885	63,250	296,728	6,893	2,937,590

已使用但正在申請權證及已使用但尚未申請權證的固定資產的原值及淨值列示如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
原值	1,563,354	1,590,409
淨值	664,428	809,194

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

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 商譽

	於2022年1月1日	增加	於2022年12月31日
株洲珠江農商銀行	382,216	—	382,216
潮州農商銀行	476,181	—	476,181
減值準備(i)	(124,160)	—	(124,160)
	<b>734,237</b>	<b>—</b>	<b>734,237</b>

	於2021年1月1日	增加	於2021年12月31日
株洲珠江農商銀行	382,216	—	382,216
潮州農商銀行	476,181	—	476,181
減值準備(i)	(124,160)	—	(124,160)
	<b>734,237</b>	<b>—</b>	<b>734,237</b>

#### (i) 減值

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

未來現金流量折現法的假設如下：

株洲珠江農商銀行	於12月31日	
	2022年	2021年
增長率	3.00%	3.00%
折現率	15.19%	15.00%

潮州農商銀行	於12月31日	
	2022年	2021年
增長率	3.00%	3.00%
折現率	16.68%	15.00%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 商譽(續)

#### (i) 減值(續)

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

倘若株洲珠江農商銀行採用的主要假設中，增長率由3.00%下降為2.88%，或折現率由15.19%上升為15.27%，則在所有其他變量保持不變的情況下，該業務分部內各資產組和資產組組合的可收回金額將等於其賬面價值。

### 25 遞延所得稅

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	7,483,853	29,935,415	6,255,200	25,019,443
預計負債	1,081,569	4,326,278	169,427	677,707
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產的預期信用損失變動	558,382	2,233,530	580,256	2,321,027
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產的公允價值變動	626,555	2,506,216	479,673	1,917,954
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款的預期信用損失變動	13,182	52,729	4,900	19,601
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款的公允價值變動	130,652	522,602	73,046	292,186
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 的公允價值變動	701,598	2,806,392	393,721	1,574,882
應付職工薪酬	345,991	1,383,964	247,929	991,714
其他	160,532	642,123	153,302	613,208
小計	11,102,314	44,409,249	8,357,454	33,427,722

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 遞延所得稅(續)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融 資產的預期信用損失變動	(558,382)	(2,233,530)	(580,256)	(2,321,027)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放 貸款和墊款的預期信用損失變動	(13,182)	(52,729)	(4,900)	(19,601)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 的公允價值變動	(1,955)	(7,818)	(3,124)	(12,497)
於收購日期資產及負債的賬面值調整	(104,084)	(416,333)	(104,094)	(416,377)
抵債資產的未實現收益	(76)	(303)	(76)	(303)
小計	(677,679)	(2,710,713)	(692,450)	(2,769,805)
遞延所得稅淨額	10,424,635	41,698,536	7,665,004	30,657,917

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
上年末餘額	7,665,004	6,706,441
計入損益	2,541,551	1,078,244
計入其他綜合收益	218,080	(119,681)
年末	10,424,635	7,665,004

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
使用權資產(a)	1,717,861	1,871,029
應收利息	1,093,367	503,799
應收款項及暫付款	1,065,243	1,202,400
結算及清算款項	769,597	1,145,016
抵債資產(b)	422,767	627,236
待處理財產	297,366	297,366
無形資產(c)	284,118	200,165
長期待攤費用	85,717	93,882
投資性房地產	32,017	39,680
其他	52,932	22,717
合計	5,820,985	6,003,290
減：減值損失準備	(979,000)	(858,493)
合計	4,841,985	5,144,797

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產(續)

#### (a) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
於2022年1月1日	1,431,215	1,085,031	2,516,246
增加	121,856	45,202	167,058
處置	(194,560)	(4,866)	(199,426)
於2022年12月31日	1,358,511	1,125,367	2,483,878
<b>累計折舊</b>			
於2022年1月1日	551,127	94,090	645,217
本年計提	253,641	26,357	279,998
處置	(159,198)	–	(159,198)
於2022年12月31日	645,570	120,447	766,017
<b>賬面淨值</b>			
於2022年12月31日	712,941	1,004,920	1,717,861
於2022年1月1日	880,088	990,941	1,871,029

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產(續)

#### (a) 使用權資產(續)

	物業及設備	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
於2021年1月1日	1,366,127	1,102,911	2,469,038
增加	255,689	–	255,689
處置	(190,601)	(17,880)	(208,481)
於2021年12月31日	1,431,215	1,085,031	2,516,246
<b>累計折舊</b>			
於2021年1月1日	453,250	68,899	522,149
本年計提	250,973	25,191	276,164
處置	(153,096)	–	(153,096)
於2021年12月31日	551,127	94,090	645,217
<b>賬面淨值</b>			
於2021年12月31日	880,088	990,941	1,871,029
於2021年1月1日	912,877	1,034,012	1,946,889

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產(續)

#### (b) 抵債資產

	於12月31日	
	2022年	2021年
房屋及建築物	407,791	606,053
其他	14,976	21,183
合計	422,767	627,236
減：減值損失準備	(136,694)	(132,119)
合計	286,073	495,117

抵債資產減值準備變動如下：

	房屋、建築物 及土地使用權	其他	合計
於2021年1月1日	69,307	–	69,307
本年計提	62,784	28	62,812
於2021年12月31日	132,091	28	132,119
本年計提	4,575	–	4,575
於2022年12月31日	136,666	28	136,694

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產(續)

#### (c) 無形資產

	軟件	合計
<b>成本</b>		
於2022年1月1日	871,370	871,370
增加	137,573	137,573
轉撥自在建工程	38,070	38,070
處置	-	-
於2022年12月31日	1,047,013	1,047,013
<b>累計攤銷</b>		
於2022年1月1日	671,205	671,205
攤銷	91,690	91,690
處置	-	-
於2022年12月31日	762,895	762,895
<b>賬面淨值</b>		
於2022年12月31日	284,118	284,118
於2022年1月1日	200,165	200,165

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 其他資產(續)

#### (c) 無形資產(續)

	軟件	合計
<b>成本</b>		
於2021年1月1日	716,611	716,611
增加	134,314	134,314
轉撥自在建工程	29,189	29,189
處置	(8,744)	(8,744)
於2021年12月31日	871,370	871,370
<b>累計攤銷</b>		
於2021年1月1日	530,929	530,929
攤銷	145,946	145,946
處置	(5,670)	(5,670)
於2021年12月31日	671,205	671,205
<b>賬面淨值</b>		
於2021年12月31日	200,165	200,165
於2021年1月1日	185,682	185,682

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 同業及其他金融機構存放款項

	於12月31日	
	2022年	2021年
中國境內銀行同業存放	8,132,863	630,132
中國境內其他金融機構存放	20,891,581	35,374,882
應付利息	300,496	221,667
合計	29,324,940	36,226,681

### 28 拆入資金

	於12月31日	
	2022年	2021年
中國境內銀行同業拆入資金	3,340,000	800,000
中國境內其他金融機構拆入資金	–	530,000
應付利息	2,939	1,545
合計	3,342,939	1,331,545

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 29 賣出回購金融資產款

	於12月31日	
	2022年	2021年
證券	<b>38,701,065</b>	32,349,999
應付利息	<b>16,254</b>	9,980
合計	<b>38,717,319</b>	32,359,979

### 30 客戶存款

	於12月31日	
	2022年	2021年
活期存款		
— 公司客戶	<b>168,622,668</b>	179,302,174
— 個人客戶	<b>131,603,206</b>	125,691,468
	<b>300,225,874</b>	304,993,642
定期存款		
— 公司客戶	<b>189,613,483</b>	200,646,029
— 個人客戶	<b>385,050,632</b>	327,913,865
	<b>574,664,115</b>	528,559,894
保證金存款	<b>33,083,266</b>	13,370,518
其他存款	<b>2,511,777</b>	2,842,750
合計	<b>910,485,032</b>	849,766,804

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31 已發行債務證券

	於12月31日	
	2022年	2021年
2018年二級資本債券(a)	10,377,180	10,377,039
已發行的銀行間同業存單(b)	111,146,215	96,628,433
金融債(c)	3,057,130	1,028,090
合計	124,580,525	108,033,562

#### (a) 二級資本債券

經人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2018年3月23日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣100億元的二級資本債券。債券為期10年，固定票息率為4.90%且每年於3月23日付息。到期一次還本，本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息將無需支付。

#### (b) 已發行的銀行間同業存單

於2022年12月31日，餘額為人民幣111,146,215千元(2021年12月31日：人民幣96,628,433千元)，利率介乎1.81%至2.75%(2021年12月31日：2.40%至3.21%)，且將於2023年到期。

#### (c) 金融債

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2022年5月5日在國內銀行間債券市場發行人民幣30億元金融債。債券為期3年，固定票息率為2.89%，由2023年至2025年每年5月5日付息。

經人民銀行和中國銀保監會批准，珠江金融租賃有限公司於2019年4月18日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣10億元的金融債。債券為期3年，固定票息率為3.80%，由2020年至2022年每年於4月22日付息。前述珠江金融租賃有限公司金融債券已於2022年4月22日全部兌付。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債

	於12月31日	
	2022年	2021年
向其他銀行借款(a)	7,601,142	10,876,070
結算及清算款項	2,367,829	3,384,618
應付職工薪酬(b)	1,894,525	1,717,482
來自承租人的擔保按金(c)	949,918	1,331,469
租賃負債	783,156	936,799
預計負債(d)	632,530	677,707
其他應交稅費	591,306	637,642
應付存款保險費	194,685	96,388
遞延收益	93,604	147,208
暫收保證金及未付質保金	48,368	49,581
待處理抵債資產款項	16,428	15,000
其他	883,397	944,910
合計	16,056,888	20,814,874

#### (a) 向其他銀行借款

於2022年12月31日，本行全資子公司珠江金融租賃有限公司為租賃經營業務借入長期及短期貸款，原到期期限為3至60個月(2021年12月31日：1至60個月)，而利率介乎2.55%至3.75%(2021年12月31日：3.22%至4.40%)。

#### (b) 應付職工薪酬

	於12月31日	
	2022年	2021年
工資、獎金及津貼	1,027,280	863,003
社會保險費	4,753	4,837
住房公積金	441	494
職工福利及其他	118,085	128,501
設定提存計劃	1,292	2,977
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	674,029	587,577
內退福利	68,645	130,093
合計	1,894,525	1,717,482

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 補充退休福利

於截至2022年12月31日止年度內，本集團並無被沒收的供款來減少其本年度的供款水平(2021年12月31日：無)。

本集團的補充退休福利變動如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
於1月1日	587,577	422,202
年度已付福利	(54,577)	(46,074)
於損益確認的設定受益成本	121,983	170,587
於其他綜合收益確認的設定受益成本	19,046	40,862
於12月31日	674,029	587,577

於2022年及2021年末採用的主要精算假設如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
折現率		
— 正常退休	2.31%-3.10%	2.55%-3.13%
— 內退	3.10%	3.16%
預期福利增長率	0-5%	0-5%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性如下：

	折現率 於12月31日	
	2022年	2021年
基點變動		
+50個基點	(49,085)	(43,430)
-50個基點	55,590	49,268

	增長率 於12月31日	
	2022年	2021年
基點變動		
+50個基點	50,949	48,699
-50個基點	(45,249)	(43,246)

#### (c) 來自承租人的擔保按金

本行全資子公司珠江金融租賃有限公司於簽訂金融租賃合同時自承租人收取按金。該等按金免息，於租賃合同到期時償還。

#### (d) 預計負債

於2022年12月31日，餘額主要為銀行承兌匯票、信用證、保函等表外信用承諾的預期信用損失準備。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 股本

本行的全部已發行股份均為繳足股款的普通股，每股面值人民幣1元。本行的股份數目如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	股份數目 千股	面值	股份數目 千股	面值
年初數	<b>11,451,269</b>	<b>11,451,269</b>	9,808,269	9,808,269
發行股份	-	-	1,643,000	1,643,000
於2022年12月31日/ 2021年12月31日	<b>11,451,269</b>	<b>11,451,269</b>	11,451,269	11,451,269

根據2021年4月16日的董事會建議及2021年6月8日的股東決議，本行申請通過向境外投資者非公開發行不超過3.05億股H股股份，通過私募配股發行不超過13.40億股內資股。本行增資方案申請已獲廣東省銀保監局批准(粵銀保監覆[2021]313號)。就本次增資而言，於2021年12月2日，本行合共收到H股股東人民幣1,790,456千元，包括增加股本人民幣305,000千元及資本公積人民幣1,481,181千元(經扣除發行成本人民幣4,275千元)。於2021年12月24日，本行合共收到內資股股東人民幣7,880,820千元，包括增加股本人民幣1,338,000千元及資本公積人民幣6,538,800千元(經扣除發行成本人民幣4,020千元)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 優先股

#### (a) 期末發行在外的優先股

	發行日期	會計分類	股息率	發行價格	股份數目(股)	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
境外優先股										
美元優先股	2019年6月20日	權益	5.90%	20美元/股	71,500,000	1,430,000	9,839,115	無到期日	強制轉股	期內未發生轉換
					合計		<u>9,839,115</u>			
					減：發行費用		<u>18,381</u>			
					賬面價值		<u>9,820,734</u>			

#### (b) 主要條款

境外優先股

##### (i) 股息

境外優先股以其發行價格，按下述相關股息率計算非累積股息：

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.90%計息；及
- 此後，就自第一個重置日及隨後每一個重置日起(含該日)至下一個重置日止(不含該日)的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年13.57%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率(根據《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 優先股(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (ii) 股息發放條件

本行在任何付息日派付任何股息的先決條件是：

- (a) 董事會(董事會可轉授權)已根據公司章程通過宣佈該等派發股息的決議；
- (b) 本行在彌補過往年度虧損、提取法定公積金和一般儲備後，有可分配稅後利潤；而且
- (c) 本行資本充足率滿足監管要求。

本行境外優先股股東優先於普通股股東獲分配股息。

經股東大會審議通過後，本行有權取消全部或部分股息。在向優先股股東宣派有關期間的股息之前，本行將不會向普通股股東進行利潤分配。

取消任何股息(全部或部分)，在任何情況下，不構成本行違約。股息支付方式為非累積。在本行取消部分或全部股息的情形下，該計息期當期末向境外優先股股東足額派發的任何股息不累積至下一個計息期。

##### (iii) 強制轉股觸發事件

當發生發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，境外優先股將部分或全部(按照1.00美元兌7.8489港元的固定匯率兌換為港元)強制轉換為本行H股普通股。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 優先股(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### (iv) 清償順序及清算方法

當本行發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本行所有債務(包括次級性債務)以及本行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當本行發生清盤時，在按照境外優先股的條款及條件進行分配後，本行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境外優先股股東按均等比例獲得清償。

##### (v) 贖回

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會的批准及滿足贖回前提條件的前提下，本行有權於五年後贖回全部或部分境外優先股。贖回期至全部轉股或全部贖回之日止。

#### (c) 發行在外的優先股變動

	2022年1月1日	變動		2022年12月31日
		增加	減少	
境外優先股				
數量(股)	71,500,000	-	-	71,500,000
扣除發行費用後，折合人民幣	9,820,734	-	-	9,820,734

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 儲備

#### (a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

#### (b) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行須按本年利潤的10%提取法定盈餘公積，累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

經股東批准，法定盈餘公積可用於彌補本行的累計虧損(如有)，亦可轉增本行資本，惟運用法定盈餘公積轉增資本後，留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

截至2022年12月31日止年度，按照「企業會計準則」確定的本行利潤的10%提取法定盈餘公積，金額為人民幣300,297千元(2021年12月31日：人民幣294,284千元)。

#### (c) 一般準備

根據財政部(「財政部」)的有關規定，本行及其子公司須自2012年7月1日起，從淨利潤中提取一般準備計入權益，將其餘額維持在不低於各自風險資產年末餘額的1.5%。

截至2022年12月31日止年度，本集團根據中國監管規定將人民幣1,151,936千元(2021年12月31日：人民幣1,674,285千元)轉撥至一般準備，於2022年12月31日及2021年12月31日，該準備已按規定達到風險資產年末餘額的1.5%。

#### (d) 其他綜合收益

其他綜合收益包括金融資產重估儲備及設定受益計劃的重估損失。金融資產重估儲備記錄以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動及預期信用損失。設定受益計劃的重估損失為補充退休福利的精算利得或損失。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 其他綜合收益組成部份

	財務狀況表內其他綜合收益				轉至 利潤表 的淨額	利潤表內其他綜合收益		
	2021年 12月31日	歸屬於 母公司 股東(稅後)	2022年 12月31日	稅前金額		稅項費用	歸屬於 母公司 股東(稅後)	歸屬於 非控制性 權益(稅後)
其後年度將重新分類計入損益的其他 綜合收益：								
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融資產的公允價值變動	(1,670,371)	(552,109)	(2,222,480)	(531,338)	(287,340)	204,488	(552,109)	(62,081)
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損失撥備	1,757,735	(40,407)	1,717,328	(54,369)	-	13,592	(40,407)	(370)
其後年度不重新分類計入損益的其他 綜合收益：								
重新計量設定受益計劃損失	(35,716)	(18,930)	(54,646)	(19,046)	-	-	(18,930)	(116)
合計	51,648	(611,446)	(559,798)	(604,753)	(287,340)	218,080	(611,446)	(62,567)

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 其他綜合收益組成部份(續)

	財務狀況表內其他綜合收益				轉至 利潤表 的淨額	利潤表內其他綜合收益		
	2020年 12月31日	歸屬於 母公司 股東(稅後)	2021年 12月31日	稅前金額		稅項費用	歸屬於 母公司 股東(稅後)	歸屬於 非控制性 權益(稅後)
其後年度將重新分類計入損益的其他 綜合收益：								
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融資產的公允價值變動	(1,734,252)	63,881	(1,670,371)	467,829	(338,344)	(32,187)	63,881	33,417
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損失撥備	1,495,790	261,945	1,757,735	349,978	-	(87,494)	261,945	539
其後年度不重新分類計入損益的其他 綜合收益：								
重新計量設定受益計劃損失	5,065	(40,781)	(35,716)	(40,862)	-	-	(40,781)	(81)
合計	(233,397)	285,045	51,648	776,945	(338,344)	(119,681)	285,045	33,875

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 現金及現金等價物餘額分析

於合併現金流量表內，現金及現金等價物的原到期日在三個月以內，包括以下款項：

	於12月31日	
	2022年	2021年
庫存現金	3,319,321	3,760,436
存放中央銀行的超額準備金	33,313,335	27,873,445
存放同業及其他金融機構款項	4,758,672	16,692,121
拆出資金	900,000	2,793,466
買入返售金融資產	53,453,040	48,421,807
合計	95,744,368	99,541,275

### 38 金融資產的轉讓

在日常業務過程進行的交易中，本集團將已確認的金融資產轉讓予第三方或特殊目的實體。倘該等已轉讓金融資產符合終止確認條件，相關金融資產全部或部份終止確認。倘本集團保留了該等資產的絕大部份風險與回報，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

#### (a) 債券借貸安排

截至2022年12月31日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值為零元(2021年12月31日：人民幣5,200,286千元)及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的賬面價值為人民幣6,480,897千元(2021年12月31日：人民幣3,301,264千元)，而截至2022年12月31日，按攤餘成本計算的金融資產總額為人民幣4,623,873千元(2021年12月31日：人民幣6,606,005千元)。交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在合同規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。由於本集團認為本身仍保留有關債券的絕大部分風險與回報，因此並無於合併財務報表終止確認該等債券。

#### (b) 交易證券化

在日常交易中，本集團將資產出售予特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者出售資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2022年12月31日，本集團無向特殊目的信託轉讓的信貸資產(2021年12月31日：無)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 金融資產的轉讓(續)

#### (c) 信貸資產收益權轉讓

在信貸資產收益權轉讓交易中，本集團將信貸資產轉讓給特殊目的信託，再由特殊目的信託其後向投資者轉讓信託收益權。本集團在該等業務中可能會認繳部分信託份額，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2022年12月31日，本集團無向特殊目的信託轉讓的信貸資產收益權(2021年12月31日：無)。

### 39 結構化主體

本集團管理及投資了多種結構化主體，包括銀行理財產品、資產管理計劃、信託計劃、證券化交易等。本集團根據是否控制該等結構化主體，確定是否將其納入合併範圍。

#### (a) 納入合併範圍內的結構化主體

本集團投資的部分資產管理計劃、資金信託計劃和理財產品，由於本集團對結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此將其納入合併範圍。

於2022年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體餘額分別為人民幣38,860,252千元(2021年12月31日：人民幣40,587,436千元)。

### 39 結構化主體(續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體

##### (i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本集團作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。

截至2022年12月31日止年度，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣239,341千元(2021年12月31日：人民幣124,290千元)。本集團從非保本理財產品中獲取的收益與於該類業務的最大損失風險敞口相等，本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著，因此未將其納入合併範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併範圍的結構化主體或會向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按照市場原則與該等未納入合併範圍的結構化主體進行回購和拆借交易。於2022年12月31日，無上述回購和拆借交易餘額(2021年12月31日：無)。

於2022年12月31日，由本集團管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣69,945,801千元(2021年12月31日：人民幣86,022,999千元)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 結構化主體(續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

##### (ii) 本集團投資的第三方發起的結構化主體

於2022年12月31日，本集團投資於若干未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括由其他獨立第三方發起及管理的資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

下表載列該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面價值及本集團對其的最大風險敞口。

於2022年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的</u> <u>金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	5,263,008	5,263,008
基金投資	49,309,910	49,309,910
其他投資	3,874,869	3,874,869
小計	58,447,787	58,447,787
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的</u> <u>金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	5,385,839	5,385,839
其他投資	81,346	81,346
小計	5,467,185	5,467,185
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	7,333,742	7,333,742
其他投資	2,678,977	2,678,977
小計	10,012,719	10,012,719

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 結構化主體(續)

#### (b) 未納入合併範圍內的結構化主體(續)

##### (ii) 本集團投資的第三方發起的結構化主體(續)

於2021年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益</u>		
<u>的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	4,819,959	4,819,959
基金投資	37,130,579	37,130,579
其他投資	5,934,883	5,934,883
小計	47,885,421	47,885,421
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</u>		
<u>的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	6,080,934	6,080,934
其他投資	1,894,462	1,894,462
小計	7,975,396	7,975,396
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	9,536,036	9,536,036
其他投資	8,579,491	8,579,491
小計	18,115,527	18,115,527

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 承諾及或有負債

#### (a) 貸款及信用卡承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。該等承諾包括已批准發放的貸款及未使用的信用卡額度。

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合同。

銀行承兌匯票指本集團對客戶簽發的票據作出的兌付承諾。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

信貸承諾的合同金額按不同類別劃分如下。就貸款及信用卡承諾所披露的金額乃假設金額將全數發放。銀行承兌匯票、信用證及保函金額為交易對手未能履約情況下，本集團將於年末確認的最大潛在損失金額。

	於12月31日	
	2022年	2021年
銀行承兌匯票	51,148,909	37,751,574
開出信用證	1,337,568	1,667,390
開出保函	32,555,656	36,660,849
貸款及信用卡承諾(i)	150,325,084	143,480,286
小計	235,367,217	219,560,099
信貸承諾準備	(606,460)	(651,637)
合計	234,760,757	218,908,462

(i) 本集團的貸款承諾為可無條件撤銷的貸款承諾。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 承諾及或有負債(續)

#### (b) 經營租賃承諾

本集團於本年度根據租賃安排租賃若干辦公物業，承租人已承諾訂立但尚未開始租賃的未來最低租賃付款總額為人民幣1,284千元(2021年12月31日：人民幣13,986千元)。

#### (c) 資本承諾

於年末，本集團的資本承諾如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
已訂約但未撥備	412,532	454,621

#### (d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	於12月31日	
	2022年	2021年
財務擔保及信貸承諾	27,745,080	26,609,177

信貸風險加權金額指根據中國銀保監會發佈的公式計算所得的金額，視交易對手的信譽和到期期限的特質而定。用於或有負債和承諾的風險權重介乎0%至100%。

#### (e) 法律訴訟

於2022年12月31日，本行或其子公司列為被告的訴訟案件的預期索償總額為人民幣26,070千元(2021年12月31日：人民幣26,070千元)。管理層認為，本行已根據當前事實及情況對任何潛在損失作充分撥備。預期訴訟案件不會對本行業務、財務狀況及業績造成重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 受託業務

本集團經營委託貸款業務。委託貸款指本集團根據與委託人簽訂的委託協議，代委託人向委託人指定的借款人發放的貸款。本集團只代表委託人行事和協助委託人管理其貸款。風險仍由委託人承擔，本集團對此項業務收取手續費。委託貸款不計入本集團的合併資產負債表內。

本集團以代理人身分為客戶管理資產，此項業務不計入本集團的合併資產負債表內。本集團只根據代理人協議收取手續費，並不承擔風險以及不取得此等資產的利益。

	於12月31日	
	2022年	2021年
委託存款	(5,559,851)	(6,018,341)
委託貸款	5,559,851	6,018,341

委託理財是指本集團在協定的投資計劃和方式內，代表客戶進行投資和管理本金的服務，收益將按照協議條款和實際收益支付給客戶。於2022年12月31日，本集團委託理財服務金額為人民幣69,945,801千元及(2021年12月31日：人民幣86,022,999千元)。

### 42 質押資產

#### (a) 已質押金融資產

於2022年及2021年12月31日，本集團的金融資產(指債務證券)已作為負債或或有負債的抵押品，此等負債主要來自賣出回購金融資產款、向中央銀行借款、再貸款及定期存款。於2022年12月31日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值約為人民幣53,212,146千元(2021年12月31日：人民幣46,666,776千元)。

#### (b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債務證券及票據作為擔保物。於2022年及2021年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或重複使用的擔保物。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 關聯方披露

#### (a) 關聯方關係

於2022年12月31日，兩名股東直接持有本行5%或以上的股份(2021年12月31日：兩名)。

	股份數目 千股	持有本行股份佔比 %	主營業務
廣州地鐵集團有限公司	722,950	6.31	基礎設施行業
廣州城市更新集團有限公司	666,735	5.82	房地產行業
	1,389,685	12.13	

#### (b) 關聯方交易

本行的關聯方交易主要包括貸款和存款。本行與關聯方之間的交易遵循一般業務條款和正常程序，其定價原則與獨立第三方相同。

##### (i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

主要股東包括擁有5%以上(含5%)股份的本行股東，以及持有股份總數不足5%但有權委任董事加入本行的股東。

年末結餘	於12月31日	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	9,935,929	9,699,914
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	800,422	2,573,604
以攤餘成本計量的金融資產	100,000	877,606
同業及其他金融機構存放款項	8,071	183,793
客戶存款	8,383,595	15,537,110
銀行承兌票據	50,000	180,862
信用承諾	1,116,046	1,744,797

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易(續)

##### (i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易(續)

年內交易	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	291,047	537,745
利息支出	176,181	441,598
手續費及佣金收入	3,911	10,898
手續費及佣金支出	841	2,529
交易淨收益	246	46,840

##### (ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯方交易。該等交易公平且遵循了一般商業流程。與子公司之間的重大餘額及交易均在合併財務報表悉數抵銷。管理層認為本行與子公司之間的交易並未對損益造成重大影響。

##### (iii) 其他關聯方

其他關聯方包括受關鍵管理人員及其近親控制或共同控制的公司，以及關鍵管理人員及其近親獲委任為董事及關鍵管理人員的公司。於本年度，本集團於日常業務過程中與其他關聯方訂立交易。詳情如下：

年末結餘	於12月31日	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	2,427,485	14,923,214
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	60,484	3,995,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	—	5,128
以攤餘成本計量的金融資產	304,252	573,356
客戶存款	1,965,499	4,912,496
同業及其他金融機構存放款項	259,087	—
銀行承兌票據	—	39,999
信用承諾	707,797	1,547,413

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易(續)

##### (iii) 其他關聯方(續)

年內交易	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	45,746	788,421
利息支出	84,467	262,808
手續費及佣金收入	831	134
交易淨收益	3,991	55,993

#### (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指擁有權力並直接或間接負責本集團的計劃、指導和控制的人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
薪金、酬金及福利	23,089	23,586

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

年末餘額	於12月31日	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	4,471	10,347
客戶存款	86,286	629,347
信用承諾	-	1,600

年內交易	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	277	513
利息支出	159	4,950
手續費及佣金收入	897	132

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理

本集團的經營活動使其面臨多種金融風險，而該等活動涉及分析、評估、接受和管理一定程度的風險或風險組合。管理該等風險對於金融業務至關重要，且商業運營也必然會帶來風險。因此，本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務表現的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程序，並通過最新可靠的信息系統對風險及其限額進行監控。

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

主要風險類別為信用風險、市場風險及流動性風險。市場風險主要包括匯率風險、利率風險及價格風險。

本集團董事會負責釐定本集團的整體風險偏好。在此框架內，本行高級管理層相應制定了信用風險、市場風險及流動性風險的風險管理政策和程序。政策和程序經董事會批准後，由總部的有關部門負責實施。

本集團董事會負責設定本集團的整體風險容忍度、風險管理及內部控制策略，監督及確保高級管理層有效履行風險管理職能。本集團董事會下設關聯交易與風險管理委員會，負責監控高級管理層的風險控制情況，定期評估本集團風險及管理狀況、風險承受能力和水平，並採取預防措施，以及負責本集團關聯方交易管理。監事會負責對本集團風險管理和內部控制等進行檢查並採取預防措施，綜合評價董事、高級管理層風險管理履職盡責情況。高級管理層負責執行董事會批准的風險管理及內部控制政策，並制定風險管理特定規則及條例。本集團高級管理層下設風險管理委員會，負責審查本集團風險管理的重大事項。

風險管理部門為全面風險管理的牽頭部門，負責整體規劃及協調風險管理。風險管理部、合規法律部(反洗錢中心)及資產負債管理部牽頭負責管理信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。審計部負責獨立客觀地監督、檢查、評估及報告風險管理活動的效能。

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險

信用風險指因債務人或交易對方違約而造成的風險。如交易對手集中於某一行業或地區，或具備某些類似經濟特性，其信用風險通常會相應提高。此外，不同行業及地區的經濟發展各有特色，可能呈現不同的信用風險。

#### (i) 信用風險管理

##### 貸款

本集團對包括信用調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控管理等環節的信用業務全流程實行規範化管理，通過嚴格遵守信用管理流程，識別、計量、監控及管理潛在信用風險，以提升本集團的信用風險管理水平，包括：

- 加強貸前調查、審查審批和貸後管理的信貸風險控制機制；
- 設立授信審批權限制度；
- 就各類客戶信用評級設立內部評估體系，作為授信重要基礎；
- 設立信貸資產風險分類管理限額，定期複核及更新信貸資產風險分類，並進行現場抽樣檢驗及非現場檢驗以監控風險；及
- 基於風險管理要求實行及持續更新信用管理體系，開發並普及各類風險管理工具。

公司貸款方面，本集團信貸人員負責接納申請人提出的申請、開展信用調查並通過對申請人及彼等業務的信用風險評估而就信用評級提出建議。根據信用審查審批的授信限額，本集團對申請實行分級審批制度。信用限額將基於申請人信用評級、財務狀況、抵押品和擔保人、組合的整體信用風險、宏觀經濟政策及法律法規限制等多項因素評估釐定。本集團主要通過(1)清收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)尋求仲裁或法律訴訟；及(5)根據相關條例進行核銷，將信用風險損失降至最低。

當本集團竭盡所能收回貸款，但仍認為貸款無法合理預期收回時，本集團核銷全部或部份貸款。

本集團於2022年的貸款核銷金額為人民幣6,914,539千元(2021年12月31日：人民幣4,817,192千元)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (i) 信用風險管理(續)

###### 債券及其他票據

本集團通過控制投資規模和根據發行人信用評級以及建立貸後管理標準，對債券及其他票據的信用風險敞口進行管理。

###### 按攤餘成本列賬的其他金融資產

按攤餘成本列賬的其他金融資產包括其他銀行和其他金融機構發行和管理的理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團對信託公司、證券公司和基金管理公司建立風險評估體系，對回購信託受益權的人士、理財產品發行人、資產管理計劃最終借款人設置信用額度，並及時進行持續的貸後監測。

###### 同業交易

本集團審查和監察金融機構的信用風險。對與本集團有業務關係的各銀行或非銀行金融機構設定限額。

###### 信用承諾

這些工具的主要目的是確保客戶可以根據需要獲得資金。開立的擔保函、承兌匯票、承兌匯票和信用證，代表在客戶無法履行其對第三方的義務時本集團將進行支付的不可撤銷承諾，承擔與貸款相同的信用風險。當信用承諾金額超過原信用額度時，需要保證金來降低信用風險。本集團的信用風險敞口等於信用承諾總額。

## 44 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (ii) 風險限額管理及緩釋措施

本集團管理及限制信貸風險集中，包括集中至個人對手方、集團、行業及地區。

本集團通過對借款人、借款人集團、地區及行業分部設置限額持續優化信貸風險結構。本集團持續監察資金集中風險，並每年及在有需要時更為頻密地對該風險進行檢討。

本集團透過分析借款人及潛在借款人是否能夠履行利息及本金的償還義務管理信貸風險，並在適當時修訂借貸限額。

本集團已確立相關的政策緩釋信用風險。其中一項最重要的措施是從公司或個人取得抵押品、抵押資產、押金或擔保。本集團提供有關接納特定抵押品類別的指引。貸款及墊款的主要抵押品類型如下：

- 住宅物業及土地使用權；
- 商業資產，如商用物業、存貨及應收賬款；
- 金融工具，如債務證券及股票。

抵押品的公允價值通常需要由經本集團准入的專業估值師評估。當有客觀減值證據時，本集團將會檢討抵押品的價值，以評估該抵押品可否足以覆蓋相關貸款的信貸風險。為減輕信用風險，本集團根據抵押品類型實施以下主要抵質押率要求：

項目	主要抵質押率
住宅	70%
寫字樓、商舖、廠房、別墅、車庫、倉庫	50%
土地使用權	50%
在建工程	45%
汽車	50%
林權	40%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 風險限額管理及緩釋措施(續)

管理層根據最近可用的外部估值結果釐定抵押品的公允價值，並就當前的市況及於出售過程中產生的估計開支考慮經驗調整。

就第三方擔保的貸款而言，本集團將審查擔保人的財務狀況及信用歷史，並評估擔保人是否能夠定期履行義務。

##### (iii) 信用風險減值

國際財務報告準則第9號概述了一個基於自初始確認後信用質量變化的「三階段」減值模型，總結如下：

第1階段(初始確認時並無信用減值)：12個月的預期信用損失；

第2階段(自初始確認後信用風險顯著增加)：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段(信用減值資產)：整個存續期內的預期信用損失

本集團根據新準則制定了一個減值模型來計算預期信用損失。本集團採用自上而下發展方法，建立了宏觀經濟指標和風險參數的邏輯回歸模型。

##### 階段劃分

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段間可遷移。

##### 信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

##### 定量標準

於報告日期，本集團透過違約概率的相對變動評估信用風險有否顯著增加。門檻是根據不同產品類型設定，例如公司貸款、個人貸款、證券投資等。對於沒有逾期的金融工具，本集團評估違約概率在存續期內的變化，以確定違約風險的增量。

如果借款人在合同付款日期後超過30天仍未支付，金融工具的信用風險即被視為顯著增加。

## 44 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

##### 階段劃分(續)

##### 信用風險顯著增加(續)

##### 定性標準

對於公司貸款和債券投資組合，如果借款人在觀察列表中或符合以下一個或多個標準，則信用風險被視為顯著增加：

- 借款人的業務、融資或經濟狀況出現重大負面影響；
- 實際或預期會延期或重組；
- 借款人經營出現實際或預期的重大不利變化；
- 擔保物的估值變化預計會導致違約概率增加(僅限於抵押和質押貸款)；
- 有跡象出現現金流量或流動性問題，例如：應付賬款或償還貸款要延期。

就公司貸款而言，本集團採用信用風險預警監控系統評估其信用風險是否顯著增加。就債券投資而言，本集團加強了債券投資准入管理並定期進行評估。就個人貸款而言，本集團按組合每季度評估信用風險是否顯著增加。識別信用風險顯著增加所採用的標準由風險管理部適時進行監控及複核。

於2022年及2021年，本集團並無將任何金融工具認定為屬低信用風險。認定為低信用風險的金融工具無需於報告日期與其初始確認日期的信用風險相比較以進行評估。

##### 違約及信用減值的定義

倘金融工具符合下列一種或多種情況，則本集團將金融資產定義為與信用減值定義一致的違約：

##### 定量標準

借款人逾期超過90日。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 階段劃分(續)

###### 違約及信用減值的定義(續)

###### 定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

- 發行人或債務人的重大財務困難；
- 債務人的債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同原因，已向債務人授予債權人在其他情況不會考慮的讓步；
- 債務人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 債務人違反合同；
- 由於借款人的財政困難，某些金融資產活躍市場消失；
- 購買或源生的信用減值金融資產。

該等標準適用於本集團的所有金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。在計算本集團的預期信用損失時，違約定義一直適用於違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)模型。

## 44 金融風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 信用風險減值(續)

##### 預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明

根據信用風險顯著增加是否自初始確認起已發生以及資產是否已發生信用減值，預期信用損失按12個月或全期基準予以計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果，相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在剩餘全期，無法履行其償付義務的可能性(根據上文「違約及信用減值的定義」)。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在剩餘全期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環承諾，本集團將當前提取的餘額加上預期在違約時(如果發生)提取至當前合同限額的任何進一步金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月或全期為基準進行計算。12個月違約損失率是指當未來12個月發生違約時的損失率，全期違約損失率是全期內發生違約時的損失率。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整(如並未提前還款或發生違約)。

在確定12個月和存續期違約概率、違約風險敞口和違約損失率時應考慮前瞻性信息。其乃按產品類型區分。

本集團按季監察及檢討與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期限的違約概率及違約損失率變動。

本集團已根據最新的歷史資料及風險狀況更新預期信用損失模型中的違約概率及違約風險敞口。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 預期信用損失模型的前瞻性信息

對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計算包含前瞻性信息。通過對歷史數據的分析，本集團識別出影響不同組合的信用風險及預期信用損失的宏觀經濟指標。宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、貨幣供應量(M2)及於房地產發展完成的投資等。本集團從Wind Economic中掌握到主要宏觀經濟因素，用以對宏觀經濟因素的跨期內在源生關係進行歷史性分析。本集團整合統計分析和專家判斷，以確定於各種經濟情景下的經濟預測和權數系統。

該等經濟指標對違約概率及違約損失率的影響因不同的組合而異。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測及統計分析，以釐定該等經濟指標與違約概率及違約損失率之間的關聯性。本集團至少每年對該等經濟指標進行評估及預測，計算未來的最佳估計，並定期審查及評估結果。

於2022年12月31日用於評估預期信用損失的核心宏觀經濟指標的數值如下：

項目	範圍
2022年國內生產總值增長率累計同比(「GDP」)	1.89%~8.31%
居民消費價格指數增長率(迄今為止)	0.66%~3.54%

於2022年級2021年，本集團在預期信用損失模型中考慮了不同情景變化的影響。本集團在宏觀經濟信息分析和專家判斷的基礎上，採納了三種經濟情景(標準、悲觀和樂觀)。三種情況的權重分別保持在80%、10%及10%。

與任何經濟預測一樣，預測和發生的可能性很大程度受到固有不確定性的影響，因此實際結果可能與預測的結果有很大不同。本集團定期更新宏觀經濟指標的預期值。本集團認為，該等預測反映了本集團對可能結果的最佳估計，以確定所選情景適合呈現可能情景。

#### 44 金融風險管理(續)

##### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

##### 敏感性分析

對於模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，情景權重及應用專家判斷中所考慮的其他因素，預期信用損失均甚為敏感。這些參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險的顯著增加和預期信用損失的計量產生影響。

於2022年12月31日，三種不同情景下的預期信用損失準備與加權平均預期信用損失準備之間的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
損失	19,086,377	3,820,402	4,096,505
基本情況下的預期信用損失	18,994,339	3,793,914	4,096,101
金額差異	92,038	26,488	404
百分比差異	0%	1%	0%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 敏感性分析(續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
損失	19,086,377	3,820,402	4,096,505
樂觀情境下的預期信用損失	17,129,461	2,792,970	4,078,191
金額差異	1,956,916	1,027,432	18,314
百分比差異	10%	27%	0%

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
損失	19,086,377	3,820,402	4,096,505
悲觀情境下的預期信用損失	21,722,443	4,852,630	4,118,049
金額差異	(2,636,066)	(1,032,228)	(21,544)
百分比差異	-14%	-27%	-1%

假設信用風險大幅下降，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

	於2022年12月31日
預期信用損失準備及預計負債總額(假設第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段)	27,587,628
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	28,641,002
金額差異	(1,053,374)
百分比差異	-4%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

##### 敏感性分析(續)

截至2021年12月31日，三種不同情境下的預期信用損失與按加權平均數計算的預期信用損失準備的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
基本情況下的預期信用損失	16,567,929	3,560,791	3,893,371
金額差異	(9,640)	(8,772)	61
百分比差異	0%	0%	0%

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
樂觀情境下的預期信用損失	16,567,929	3,560,791	3,893,371
金額差異	330,317	129,652	11,626
百分比差異	2%	4%	0%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 敏感性分析(續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用 損失	16,567,929	3,560,791	3,893,371
悲觀情境下的預期信用損失	16,948,865	3,752,955	3,905,488
金額差異	(380,936)	(192,164)	(12,117)
百分比差異	-2%	-5%	0%

假設信用風險大幅下降，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

	於2021年12月31日
預期信用損失準備及預計負債總額(假設第二階段的金融資產及信貸承諾 轉入第一階段)	21,121,719
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	25,424,248
金額差異	(4,302,529)
百分比差異	-17%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 信用風險減值(續)

###### 預期信用損失準備的分組

對預期信用損失準備進行組合評估時，本集團將具類似特徵的風險歸類。

分組特徵如下：

個人貸款

- 產品類型(例如個人商業貸款、個人消費貸款、個人住房按揭、信用卡透支)

公司貸款

- 行業

按減值評估所評估的風險

- 第三階段的公司貸款

信用風險團隊監督並定期檢討分組的適當性。

##### (iv) 最大信用風險敞口

###### 納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾

下表包含確認預期信用損失準備的金融工具的信用風險敞口。下列金融資產的淨賬面價值也代表本集團對這些資產承擔的最大信用風險敞口。

	於12月31日	
	2022年	2021年
存放中央銀行款項	83,936,814	82,504,553
存放同業及其他金融機構款	7,764,638	20,275,410
拆出資金	43,468,970	33,951,904
買入返售金融資產	57,474,333	53,049,060
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	583,824,468	545,791,574
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	85,293,398	91,762,237
以攤餘成本計量的金融資產	196,517,323	157,404,703
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	70,945,255	65,205,249
其他金融資產	2,312,517	1,823,701
合計	1,131,537,716	1,051,768,391
信貸承諾	234,760,757	218,908,462

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2022年12月31日，貸款及墊款按信用評級/已逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

公司貸款	2022年12月31日				購買或源生的信用減值貸款	合計
	第一階段	第二階段	第三階段			
信用評級						
A至AAA	246,483,716	-	-	-	-	246,483,716
B至BBB	155,976,143	10,480,605	-	-	-	166,456,748
C至CCC	-	43,392,432	-	-	-	43,392,432
D/違約	-	-	32,210,984	27,422	-	32,238,406
未評級	33,350,252	2,904,917	1,186,736	-	-	37,441,905
合計	435,810,111	56,777,954	33,397,720	27,422	-	526,013,207
預期信用損失準備	(3,259,927)	(4,160,147)	(11,612,443)	(1,131)	-	(19,033,648)
賬面淨額	432,550,184	52,617,807	21,785,277	26,291	-	506,979,559

個人貸款	2022年12月31日				購買或源生的信用減值貸款	合計
	第一階段	第二階段	第三階段			
逾期天數						
未逾期	160,538,144	695,138	40,643	388	-	161,274,313
0至30天	234,035	1,038,763	12,565	-	-	1,285,363
30至60天	-	631,355	31,611	-	-	662,966
60至90天	-	98,464	333,337	-	-	431,801
90天以上/違約	-	-	2,242,782	61,484	-	2,304,266
合計	160,772,179	2,463,720	2,660,938	61,872	-	165,958,709
預期信用損失準備	(1,445,468)	(536,168)	(1,838,282)	(484)	-	(3,820,402)
賬面淨額	159,326,711	1,927,552	822,656	61,388	-	162,138,307

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2021年12月31日，貸款及墊款按信用評級／已逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

2021年12月31日					
公司貸款	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值貸款	合計
信用評級					
A至AAA	148,842,702	-	-	-	148,842,702
B至BBB	156,958,186	16,068,047	-	-	173,026,233
C至CCC	-	21,769,163	-	-	21,769,163
D／違約	-	-	22,606,134	-	22,606,134
未評級	124,789,236	4,461,613	3,709,074	29,310	132,989,233
合計	430,590,124	42,298,823	26,315,208	29,310	499,233,465
預期信用損失準備	(2,845,586)	(3,644,029)	(10,057,799)	(914)	(16,548,328)
賬面淨額	427,744,538	38,654,794	16,257,409	28,396	482,685,137

2021年12月31日					
個人貸款	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值貸款	合計
逾期天數					
未逾期	154,870,617	714,449	48,341	-	155,633,407
0至30天	111,188	699,046	21,685	-	831,919
30至60天	-	380,183	26,641	-	406,824
60至90天	-	72,154	148,197	-	220,351
90天以上／違約	-	-	1,269,106	67,858	1,336,964
合計	154,981,805	1,865,832	1,513,970	67,858	158,429,465
預期信用損失準備	(1,702,298)	(613,434)	(1,244,546)	(513)	(3,560,791)
賬面淨額	153,279,507	1,252,398	269,424	67,345	154,868,674

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2022年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2022年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A-至AAA	40,161,923	-	-	40,161,923
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
D/違約	-	-	2,097,834	2,097,834
未評級 <sup>(1)</sup>	149,023,739	4,080,313	3,016,489	156,120,541
合計	189,185,662	4,080,313	5,114,323	198,380,298
預期信用損失準備	(11,106)	(10,040)	(1,841,829)	(1,862,975)
賬面淨額	189,174,556	4,070,273	3,272,494	196,517,323

以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2022年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A-至AAA	7,226,439	-	-	7,226,439
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
D/違約	-	-	2,311,576	2,311,576
未評級 <sup>(1)</sup>	57,949,943	2,398,443	1,058,854	61,407,240
合計	65,176,382	2,398,443	3,370,430	70,945,255

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾(續)

於2021年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的金融資產	2021年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A至AAA	16,685,384	—	—	16,685,384
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D/違約	—	—	3,159,288	3,159,288
未評級 <sup>(1)</sup>	131,193,897	6,606,349	1,332,129	139,132,375
合計	147,879,281	6,606,349	4,491,417	158,977,047
預期信用損失準備	(19,638)	(177,881)	(1,374,825)	(1,572,344)
賬面淨額	147,859,643	6,428,468	3,116,592	157,404,703

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2021年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A至AAA	8,408,816	—	—	8,408,816
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D/違約	—	—	2,837,611	2,837,611
未評級 <sup>(1)</sup>	50,078,053	2,188,481	1,692,288	53,958,822
合計	58,486,869	2,188,481	4,529,899	65,205,249

(1) 階段一的未評級債券主要包括財政部、中央銀行、政策性銀行及作為市場信譽發行人的其他金融機構所發行但未經獨立評級機構評價的投資及交易證券以及資金信託及資產管理計劃。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iv) 最大信用風險敞口(續)

不納入減值評估範圍的金融工具

下表包含未納入減值評估範圍(即以公允價值計量且其變動計入當期損益)的金融資產的最大信用風險敞口分析：

	於12月31日	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,974,528	91,628,563

##### (v) 發放貸款和墊款

按行業	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)
公司貸款				
租賃和商務服務業	124,902,639	18.06%	99,733,134	15.18%
批發和零售業	58,404,138	8.44%	65,188,859	9.91%
房地產業	56,756,708	8.20%	59,025,406	8.98%
製造業	48,220,920	6.97%	42,120,565	6.40%
建築業	37,123,198	5.36%	38,937,475	5.92%
居民服務、修理和其他服務業	20,926,021	3.02%	17,641,848	2.68%
交通運輸、倉儲和郵政業	17,204,006	2.49%	9,818,709	1.49%
住宿和餐飲業	13,181,560	1.90%	18,274,513	2.78%
教育	12,504,828	1.81%	12,017,335	1.83%
農、林、牧、漁業	10,971,137	1.59%	9,850,454	1.50%
水利、環境和公共設施管理業	9,178,737	1.33%	10,472,339	1.59%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	7,112,736	1.03%	6,448,392	0.98%
金融業	6,633,569	0.96%	3,183,114	0.48%
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	4,629,569	0.67%	3,027,707	0.46%
文化、體育和娛樂業	4,469,689	0.65%	3,358,704	0.51%
衛生和社會工作	2,407,471	0.35%	1,997,322	0.30%
其他	5,957,737	0.84%	5,930,814	0.90%
小計	440,584,663	63.67%	407,026,690	61.89%
票據貼現	85,428,544	12.35%	92,206,775	14.02%
個人貸款	165,958,709	23.98%	158,429,465	24.09%
合計	691,971,916	100.00%	657,662,930	100.00%

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (v) 發放貸款和墊款(續)

按地區	於12月31日	
	2022年	2021年
廣州	577,551,252	542,501,488
珠江三角洲(廣州除外)	42,975,618	42,771,059
廣東省(珠江三角洲除外)	42,137,968	41,771,747
中部地區	19,923,704	20,197,504
西部地區	2,340,816	2,454,174
長江三角洲	2,207,287	2,418,657
環渤海地區	703,127	1,271,863
東北地區	535,214	509,261
其他	3,596,930	3,767,177
合計	691,971,916	657,662,930

按擔保物類型	於12月31日	
	2022年	2021年
信用貸款	159,839,446	132,719,680
保證貸款	163,524,687	164,409,814
抵押貸款	331,676,968	324,521,951
質押貸款	36,930,815	36,011,485
合計	691,971,916	657,662,930

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

#### (v) 發放貸款和墊款(續)

	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期 1日至90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期3年以上	
<b>2022年12月31日</b>					
信用貸款	422,577	615,607	422,683	41,448	1,502,315
保證貸款	4,276,886	2,881,272	3,115,741	2,625,975	12,899,874
抵押貸款	7,065,497	3,211,487	1,519,233	128,319	11,924,536
質押貸款	195,063	379,153	32,362	2,319	608,897
合計	11,960,023	7,087,519	5,090,019	2,798,061	26,935,622

	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期 1日至90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期3年以上	
<b>2021年12月31日</b>					
信用貸款	305,101	249,745	105,333	19,552	679,731
保證貸款	7,923,541	4,591,046	2,859,311	129,114	15,503,012
抵押貸款	5,607,921	7,299,828	2,162,184	133,983	15,203,916
質押貸款	289,348	61,428	9,467	2,073	362,316
合計	14,125,911	12,202,047	5,136,295	284,722	31,748,975

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量

於2022年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析(未扣除減值準備前的原值)如下：

	2022年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值金融資產	
存放中央銀行款項	83,936,814	-	-	-	83,936,814
存放同業及其他金融機構款項	7,766,765	-	21,378	-	7,788,143
拆出資金	43,360,644	-	571,106	-	43,931,750
買入返售金融資產	57,474,333	-	-	-	57,474,333
發放貸款和墊款	596,582,290	59,241,674	36,058,658	89,294	691,971,916
以攤餘成本計量的金融資產	189,185,662	4,080,313	5,114,323	-	198,380,298
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	65,176,382	2,398,443	3,370,430	-	70,945,255
其他金融資產	2,457,743	188,935	210,893	-	2,857,571
合計	1,045,940,633	65,909,365	45,346,788	89,294	1,157,286,080

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

於2021年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析(未扣除減值準備前的原值)如下：

	2021年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值金融資產	
存放中央銀行款項	82,504,553	-	-	-	82,504,553
存放同業及其他金融機構款項	20,281,143	-	21,378	-	20,302,521
拆出資金	33,683,022	-	563,169	-	34,246,191
買入返售金融資產	53,049,060	-	-	-	53,049,060
發放貸款和墊款	585,571,929	44,164,655	27,829,178	97,168	657,662,930
以攤餘成本計量的金融資產	147,879,281	6,606,349	4,491,417	-	158,977,047
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	58,486,869	2,188,481	4,529,899	-	65,205,249
其他金融資產	1,307,496	724,370	220,957	-	2,252,823
合計	982,763,353	53,683,855	37,655,998	97,168	1,074,200,374

#### 第一及第二階段貸款及墊款

	2022年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	<b>595,533,508</b>	<b>51,544,212</b>
逾期		
1個月內	<b>1,048,782</b>	<b>6,528,247</b>
1至2個月	-	<b>1,051,842</b>
2至3個月	-	<b>117,373</b>
合計	<b>596,582,290</b>	<b>59,241,674</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

##### 第一及第二階段貸款及墊款(續)

	2021年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	578,621,220	41,168,058
逾期		
1個月內	6,950,709	1,737,258
1至2個月	–	1,145,419
2至3個月	–	113,920
合計	585,571,929	44,164,655

##### 已逾期但仍於第一及二階段／未減值的貸款及墊款

於資產負債表日已逾期但仍於第一及二階段／未減值的貸款及墊款的賬齡如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
逾期		
1個月內	<b>7,577,029</b>	8,687,967
1至2個月	<b>1,051,842</b>	1,145,419
2至3個月	<b>117,373</b>	113,920
合計	<b>8,746,244</b>	9,947,306

於2022年12月31日，本集團就已逾期但仍於第一及二階段／未減值的貸款所持擔保物的公允價值為人民幣11,479,551千元，包括土地、房產、機器和其他資產(2021年12月31日：人民幣10,589,670千元)。

##### 第三階段／減值貸款及墊款

於2022年12月31日，本集團就第三階段／減值貸款所持擔保物的公允價值為人民幣20,747,801千元，包括土地、房產、機器及設備以及其他資產(2021年12月31日：人民幣16,378,227千元)。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

##### 重組貸款及墊款

於2022年12月31日，本集團重組貸款及墊款的賬面值為人民幣23,003,540千元(2021年12月31日：人民幣19,530,392千元)。

於2022年12月31日，本集團第一階段重組貸款及墊款的賬面值為人民幣1,215,066千元(2021年12月31日：人民幣901,771千元)。

##### 於資產負債表日評級機構所評估的信用評級

本集團人民幣債券主要由中國主要信用評級機構評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以攤餘成本計量 的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的 金融資產	合計
<b>2022年12月31日</b>				
中期及長期債券：				
AAA	123,852	39,804,402	7,155,819	47,084,073
A至AA+	1,120,789	357,521	70,620	1,548,930
B至BB+	15,882	-	-	15,882
C至CC+	285,501	-	383,016	668,517
無評級 <sup>(1)</sup> ：	19,439,835	148,603,026	57,949,961	225,992,822
其他無評級的投資	60,988,669	9,615,349	5,385,839	75,989,857
合計	81,974,528	198,380,298	70,945,255	351,300,081

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (vi) 信用質量(續)

於資產負債表日評級機構所評估的信用評級(續)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	以攤餘成本 計量的金融 資產	以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收益的金融 資產	合計
<b>2021年12月31日</b>				
中期及長期債券：				
AAA	1,443,836	15,823,131	7,869,866	25,136,833
A至AA+	1,192,102	862,253	538,950	2,593,305
B至BB+	22,327	-	-	22,327
C至CC+	225,205	-	-	225,205
無評級 <sup>(1)</sup> ：	40,562,876	131,202,920	50,715,499	222,481,295
其他無評級的投資	48,182,217	11,088,743	6,080,934	65,351,894
合計	91,628,563	158,977,047	65,205,249	315,810,859

(1) 無評級債務證券主要包括財政部、中央銀行、政策性銀行和其他屬市場上信譽良好的發行人的金融機構發行的投資和交易證券，惟其未經獨立評級機構評級。

#### (b) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏充足資金或無法及時以合理成本集資還款的風險。資產和負債的金額或期限不匹配，均可能產生上述風險。

本集團透過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

本集團預計的金融工具剩餘期限與下述分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即期償還，但是活期客戶存款餘額預期將保持穩定或有所增長。

#### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：

2022年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	36,794,339	-	-	-	-	-	50,461,796	87,256,135
存放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	150,000	5,689,700	64,800,335	9,427,612	28,640,294	-	-	-	108,707,941
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	7,244,651	49,293,907	3,319,701	2,648,542	9,025,868	6,942,301	1,002,583	2,496,975	81,974,528
以攤餘成本計量的金融資產	3,093,045	-	1,298,908	3,656,839	16,401,938	96,347,626	75,718,967	-	196,517,323
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,365,920	-	614,206	1,105,007	4,081,098	40,347,063	21,431,961	-	70,945,255
發放貸款和墊款	17,934,471	-	35,546,177	48,966,985	269,100,539	195,887,631	101,682,063	-	669,117,866
其他金融資產	780,631	-	916,803	31,233	141,738	361,857	80,255	-	2,312,517
<b>金融資產總額</b>	<b>32,568,718</b>	<b>91,777,946</b>	<b>106,496,130</b>	<b>65,836,218</b>	<b>327,391,475</b>	<b>339,886,478</b>	<b>199,915,829</b>	<b>52,958,771</b>	<b>1,216,831,565</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,358,964	7,230,898	10,872,431	-	-	-	20,462,293
同業及其他金融機構存放款項 <sup>(2)</sup>	-	4,087,332	38,814,529	15,834,827	11,157,510	1,491,000	-	-	71,385,198
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	4,005	-	-	-	-	-	-	4,005
客戶存款 <sup>(3)</sup>	-	323,835,844	26,173,882	75,243,369	209,072,726	256,899,493	199,991	19,059,727	910,485,032
租賃負債	-	-	18,307	36,614	165,742	503,890	58,603	-	783,156
已發行債務證券	-	-	11,137,663	42,904,627	57,539,763	2,999,330	9,999,142	-	124,580,525
其他金融負債	-	13,203	2,348,381	1,094,680	6,683,488	422,088	116,947	410,183	11,088,970
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>327,940,384</b>	<b>80,851,726</b>	<b>142,345,015</b>	<b>295,491,660</b>	<b>262,315,801</b>	<b>10,374,683</b>	<b>19,469,910</b>	<b>1,138,789,179</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>32,568,718</b>	<b>(236,162,438)</b>	<b>25,644,404</b>	<b>(76,508,797)</b>	<b>31,899,815</b>	<b>77,570,677</b>	<b>189,541,146</b>	<b>33,488,861</b>	<b>78,042,386</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析(續)：

2021年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	31,864,275	-	-	-	-	-	54,400,714	86,264,989
存放同業及其他金融機構 款項 <sup>(1)</sup>	281,585	17,169,394	59,427,898	4,425,746	25,971,751	-	-	-	107,276,374
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融資產	8,294,784	37,136,198	5,925,753	10,298,627	17,417,623	10,176,645	1,298,962	1,079,971	91,628,563
以攤餘成本計量的金融資產	1,828,392	-	1,224,906	5,908,809	15,422,943	95,519,645	37,500,008	-	157,404,703
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融 資產	2,837,611	-	296,634	464,937	5,238,370	36,670,064	19,697,633	-	65,205,249
發放貸款和墊款	20,241,229	-	23,815,665	42,046,436	190,694,277	223,776,995	136,979,209	-	637,553,811
其他金融資產	384,446	-	886,158	176,419	116,962	45,089	214,627	-	1,823,701
<b>金融資產總額</b>	<b>33,868,047</b>	<b>86,169,867</b>	<b>91,577,014</b>	<b>63,320,974</b>	<b>254,861,926</b>	<b>366,188,438</b>	<b>195,690,439</b>	<b>55,480,685</b>	<b>1,147,157,390</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	1,211,978	2,640,444	20,943,778	-	-	63,689	24,859,889
同業及其他金融機構存放 款項 <sup>(2)</sup>	-	6,070,309	36,593,258	11,914,149	15,340,489	-	-	-	69,918,205
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債	-	5,619	-	-	-	-	-	-	5,619
客戶存款 <sup>(3)</sup>	-	326,115,733	25,672,379	52,556,426	174,890,665	254,441,919	273,790	15,815,892	849,766,804
租賃負債	-	-	25,084	50,167	200,579	529,270	131,699	-	936,799
已發行債務證券	-	-	1,378,602	35,290,277	61,365,681	-	9,999,002	-	108,033,562
其他金融負債	961	13,554	913,817	2,208,701	9,111,426	1,181,844	36,997	237,282	13,704,582
<b>金融負債總額</b>	<b>961</b>	<b>332,205,215</b>	<b>65,795,118</b>	<b>104,660,164</b>	<b>281,852,618</b>	<b>256,153,033</b>	<b>10,441,488</b>	<b>16,116,863</b>	<b>1,067,225,460</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>33,867,086</b>	<b>(246,035,348)</b>	<b>25,781,896</b>	<b>(41,339,190)</b>	<b>(26,990,692)</b>	<b>110,035,405</b>	<b>185,248,951</b>	<b>39,363,822</b>	<b>79,931,930</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析(續)：

- (1) 含拆出資金、買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析

本集團金融工具合約未折現現金流量按到期日分析如下。由於下表包括所有與本金和利息相關的現金流量，故下表中某些項目的金額與財務狀況表中的金額有別。本集團對該等工具預期的現金流量與下列分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款於下表分類為於要求時償還，但其餘額預期保持穩定或有所增長。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

2022年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	36,804,062	-	-	-	-	-	50,529,919	87,333,981
存放同業及其他金融機構 款項 <sup>(1)</sup>	150,000	5,690,302	64,839,557	9,537,433	29,395,517	-	-	-	109,612,809
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融資產	7,244,651	49,293,907	3,325,393	2,702,431	9,113,347	7,216,487	1,003,139	2,496,975	82,396,330
以攤餘成本計量的金融資產	4,722,264	-	1,314,698	3,935,282	18,938,124	104,058,507	82,303,293	-	215,272,168
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的 金融資產	3,365,920	-	961,621	1,142,396	5,205,598	46,466,684	23,897,761	-	81,039,980
發放貸款和墊款	17,934,471	-	37,308,927	54,640,838	296,727,482	237,593,865	152,067,981	-	796,273,564
其他金融資產	780,631	-	916,803	31,233	141,738	361,857	80,255	-	2,312,517
<b>金融資產總額</b>	<b>34,197,937</b>	<b>91,788,271</b>	<b>108,666,999</b>	<b>71,989,613</b>	<b>359,521,806</b>	<b>395,697,400</b>	<b>259,352,429</b>	<b>53,026,894</b>	<b>1,374,241,349</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,362,104	7,291,407	10,994,557	-	-	-	20,648,068
同業及其他金融機構 存放款項 <sup>(2)</sup>	-	4,119,635	38,819,766	15,870,687	13,537,106	1,491,000	-	-	73,838,194
以公允價值計量且其變動計入當期損 益的金融負債	-	4,005	-	-	-	-	-	-	4,005
客戶存款 <sup>(3)</sup>	-	324,645,433	26,461,794	76,259,154	213,045,107	263,835,779	205,490	19,059,727	923,512,484
租賃負債	-	-	20,713	41,427	174,637	527,438	103,535	-	867,750
已發行債務證券	-	-	11,150,000	43,190,000	58,116,700	5,306,800	10,663,400	-	128,426,900
其他金融負債	-	13,203	2,349,313	1,100,776	6,785,806	455,628	116,947	410,183	11,231,856
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>328,782,276</b>	<b>81,163,690</b>	<b>143,753,451</b>	<b>302,653,913</b>	<b>271,616,645</b>	<b>11,089,372</b>	<b>19,469,910</b>	<b>1,158,529,257</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>34,197,937</b>	<b>(236,994,005)</b>	<b>27,503,309</b>	<b>(71,763,838)</b>	<b>56,867,893</b>	<b>124,080,755</b>	<b>248,263,057</b>	<b>33,556,984</b>	<b>215,712,092</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

2021年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	31,872,414	-	-	-	-	-	54,474,155	86,346,569
存放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	281,585	17,170,899	59,449,976	4,712,371	26,459,216	-	-	-	108,074,047
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產									
以攤餘成本計量的金融資產	8,294,784	37,136,198	5,951,995	10,350,178	18,013,236	10,601,695	1,304,209	1,079,971	92,732,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,828,392	-	1,383,285	6,056,328	17,419,687	108,030,732	40,518,264	-	175,236,688
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產									
合收益的金融資產	2,837,611	-	298,711	477,855	5,746,063	42,706,340	20,874,460	-	72,941,040
發放貸款和墊款	20,241,229	-	29,581,645	57,103,680	239,070,822	256,178,163	135,124,215	-	737,299,754
其他金融資產	384,446	-	886,158	176,419	116,962	45,089	214,627	-	1,823,701
<b>金融資產總額</b>	<b>33,868,047</b>	<b>86,179,511</b>	<b>97,551,770</b>	<b>78,876,831</b>	<b>306,825,986</b>	<b>417,562,019</b>	<b>198,035,775</b>	<b>55,554,126</b>	<b>1,274,454,065</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	1,213,775	2,651,179	21,359,775	-	-	63,689	25,288,418
同業及其他金融機構存放款項 <sup>(2)</sup>	-	6,069,018	36,601,252	11,922,840	15,838,542	-	-	-	70,431,652
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債									
客戶存款 <sup>(3)</sup>	-	5,619	-	-	-	-	-	-	5,619
租賃負債	-	-	22,205	44,411	209,854	642,010	137,037	-	1,055,517
已發行債務證券	-	-	1,380,000	35,450,000	62,208,000	1,960,000	10,980,000	-	111,978,000
其他金融負債	961	13,554	916,646	2,232,771	9,217,162	1,195,334	36,997	237,282	13,850,707
<b>金融負債總額</b>	<b>961</b>	<b>333,182,271</b>	<b>66,088,654</b>	<b>105,567,138</b>	<b>286,872,030</b>	<b>265,236,416</b>	<b>11,435,490</b>	<b>16,116,863</b>	<b>1,084,499,823</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>33,867,086</b>	<b>(247,002,760)</b>	<b>31,463,116</b>	<b>(26,690,307)</b>	<b>19,953,956</b>	<b>152,325,603</b>	<b>186,600,285</b>	<b>39,437,263</b>	<b>189,954,242</b>

#### 44 金融風險管理(續)

##### (b) 流動性風險(續)

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

- (1) 含買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

##### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計，承諾到期前有關承諾不會被全部提取。

	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
2022年12月31日								
信貸承諾	20,706,036	5,298,241	12,958,175	62,163,786	82,115,172	51,519,347	-	234,760,757
2021年12月31日								
信貸承諾	146,867,911	5,446,325	5,901,045	28,044,425	22,268,914	10,379,842	-	218,908,462

##### (c) 市場風險

市場風險指因利率、匯率、商品價格和股價等市場價格的不利變動導致本集團表內外業務發生損失的風險。

市場風險來自本集團的交易性及非交易性業務。本集團的市場風險包括匯率風險、利率風險及其他價格風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸風險。

本集團的匯率風險來自外匯敞口遭受匯率波動，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為市場風險管理的主要工具。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

#### (i) 貨幣風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、港元及其他幣種。

外幣交易主要涉及本集團資金敞口及外匯業務。下表針對本集團存在重大外匯風險敞口的貨幣性資產與負債及預計未來現金流量所涉幣種，列示了有關貨幣匯率變動的敏感性分析。該分析計算了當其他變量維持不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。

表內負數表示稅前利潤或權益可能減少的淨額，正數則表示稅前利潤或權益可能增加的淨額。然而，下表中所披露的影響金額是基於假設本集團年末外匯敞口保持不變，因此未考慮本集團有可能採取致力消除該外匯風險不利影響的措施。

貨幣	匯率波動%	對淨利潤的影響	
		2022年	2021年
美元	-1%	<b>(9,855)</b>	(30,208)
美元	1%	<b>9,855</b>	30,208
港幣	-1%	<b>(1,508)</b>	(22,570)
港幣	1%	<b>1,508</b>	22,570

上表雖顯示美元及港幣1%的波動對淨利潤的影響，惟倘貨幣升值相同百分比，相同金額的變動將產生相反的影響。

下表總結集團的貨幣風險敞口。表中包括本集團按原幣分類，以人民幣計賬的資產及負債：

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (i) 貨幣風險(續)

2022年12月31日	人民幣	美元 兌換成人民幣	港幣 兌換成人民幣	其他 兌換成人民幣	總共 兌換成人民幣
資產：					
現金及存放中央銀行 款項	87,049,959	147,860	45,549	12,767	87,256,135
存放同業及其他金融 機構款項 <sup>(1)</sup>	107,392,878	805,435	264,852	244,776	108,707,941
發放貸款和墊款	668,202,128	915,738	-	-	669,117,866
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	81,974,528	-	-	-	81,974,528
以攤餘成本計量的金 融資產	196,517,323	-	-	-	196,517,323
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	70,945,255	-	-	-	70,945,255
其他金融資產	2,311,472	1,045	-	-	2,312,517
金融資產總額	1,214,393,543	1,870,078	310,401	257,543	1,216,831,565
負債：					
向中央銀行借款	20,462,293	-	-	-	20,462,293
同業及其他金融機構 存放款項 <sup>(2)</sup>	71,385,198	-	-	-	71,385,198
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	4,005	-	-	-	4,005
客戶存款	909,560,696	555,721	109,354	259,261	910,485,032
租賃負債	783,156	-	-	-	783,156
已發行債務證券	124,580,525	-	-	-	124,580,525
其他金融負債	11,088,636	325	6	3	11,088,970
金融負債總額	1,137,864,509	556,046	109,360	259,264	1,138,789,179
淨資產及負債狀況	76,529,034	1,314,032	201,041	(1,721)	78,042,386
信貸承諾	234,742,698	18,059	-	-	234,760,757

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (i) 貨幣風險(續)

2021年12月31日	人民幣	美元 兌換成人民幣	港幣 兌換成人民幣	其他 兌換成人民幣	總共 兌換成人民幣
資產：					
現金及存放中央銀行 款項 <sup>(1)</sup>	85,776,083	344,977	128,482	15,447	86,264,989
存放同業及其他金融 機構款項	96,315,276	5,162,770	5,557,982	240,346	107,276,374
發放貸款和墊款	636,625,153	928,658	-	-	637,553,811
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	91,628,563	-	-	-	91,628,563
以攤餘成本計量的金 融資產	157,404,703	-	-	-	157,404,703
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	65,205,249	-	-	-	65,205,249
其他金融資產	1,822,745	956	-	-	1,823,701
<b>金融資產總額</b>	<b>1,134,777,772</b>	<b>6,437,361</b>	<b>5,686,464</b>	<b>255,793</b>	<b>1,147,157,390</b>
負債：					
向中央銀行借款	24,859,889	-	-	-	24,859,889
同業及其他金融機構 存放款項 <sup>(2)</sup>	69,918,205	-	-	-	69,918,205
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融負債	5,619	-	-	-	5,619
客戶存款	844,447,688	2,403,781	2,670,841	244,494	849,766,804
租賃負債	936,799	-	-	-	936,799
已發行債務證券	108,033,562	-	-	-	108,033,562
其他金融負債	13,697,997	311	6,272	2	13,704,582
<b>金融負債總額</b>	<b>1,061,899,759</b>	<b>2,404,092</b>	<b>2,677,113</b>	<b>244,496</b>	<b>1,067,225,460</b>
<b>淨資產及負債狀況</b>	<b>72,878,013</b>	<b>4,033,269</b>	<b>3,009,351</b>	<b>11,297</b>	<b>79,931,930</b>
信貸承諾	218,719,129	188,163	-	1,170	218,908,462

(1) 包括買入返售金融資產。

(2) 包括賣出回購金融資產。

#### 44 金融風險管理(續)

##### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產及付息負債的重新定價日期不匹配。本集團的生息資產及付息負債主要以人民幣計價。

本集團通過以下方式管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產及付息負債的合同重新定價(到期日)之間的時間差異；及
- 管理生息資產及付息負債定價與人民銀行基準利率的偏差。

下表展示在所有其他變量保持不變的情況下，本集團淨利潤及股權可能的利率變化的敏感性。

	對淨利潤的影響		對股權的影響	
	12月31日		12月31日	
	2022年	2021年	2022年	2021年
基點變化				
+100個基點	<b>(1,310,082)</b>	(1,225,622)	<b>(2,348,074)</b>	(1,547,002)
-100個基點	<b>1,310,082</b>	1,225,622	<b>2,626,878</b>	1,682,245

淨利潤的敏感性是指利率的合理可能變動對報告期末持有的金融資產及負債一年淨利潤的影響。對其他綜合收益的影響乃基於利率可能的合理變化，通過重估年末固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產的投資組合計算。

上述敏感性分析基於以下假設：(i)三個月(含三個月)內、三個月至一年(含一年)內重新定價/到期的所有資產及負債均假設在各自區間的中間重新定價；(ii)收益率曲線存在平行變動；(iii)資產及負債組合併無其他變動。本集團認為，該等假設並無反映其資本利用及利率風險的管理政策。因此，上述影響可能與實際情況不同。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

此外，上述分析僅為說明，並指基於預期收益率曲線情景及本集團當前利率風險狀況的淨利潤及其他綜合收益的預計變動的影響。然而，該影響並不包括管理層為減輕利率風險影響而採取的行動。

	2022年12月31日						合計
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上	已逾期	非計息	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	83,908,657	-	-	-	-	3,347,478	87,256,135
存放同業及其他金融機構款項 <sup>(1)</sup>	79,792,166	28,640,294	-	-	150,000	125,481	108,707,941
發放貸款和墊款	151,765,589	430,789,812	55,738,411	7,423,980	17,913,685	5,486,389	669,117,866
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	52,442,542	9,002,205	9,470,237	1,002,583	7,244,651	2,812,310	81,974,528
以攤餘成本計量的金融資產	3,427,087	15,094,729	96,664,283	75,266,566	3,092,832	2,971,826	196,517,323
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,416,888	3,503,395	39,992,541	21,431,961	3,365,901	1,234,569	70,945,255
其他金融資產	-	-	-	-	-	2,312,517	2,312,517
金融資產總額	372,752,929	487,030,435	201,865,472	105,125,090	31,767,069	18,290,570	1,216,831,565
負債							
向中央銀行借款	9,505,522	10,770,729	-	-	-	186,042	20,462,293
同業及其他金融機構存放款項 <sup>(2)</sup>	58,418,477	11,156,031	1,491,000	-	303,435	16,255	71,385,198
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	4,005	4,005
客戶存款	425,253,095	209,072,726	256,899,493	199,991	-	19,059,727	910,485,032
租賃負債	54,921	165,742	503,890	58,603	-	-	783,156
已發行債務證券	53,664,252	57,481,963	2,999,330	9,999,142	-	435,838	124,580,525
其他金融負債	2,055,000	5,240,918	257,856	-	-	3,535,196	11,088,970
金融負債總額	548,951,267	293,888,109	262,151,569	10,257,736	303,435	23,237,063	1,138,789,179
利率敏感性缺口總計	(176,198,338)	193,142,326	(60,286,097)	94,867,354	31,463,634	(4,946,493)	78,042,386

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (c) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

	2021年12月31日						
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上	已逾期	非計息	合計
資產：							
現金及存放中央銀行款項	82,475,481	-	-	-	-	3,789,508	86,264,989
存放同業及其他金融機構 款項 <sup>(1)</sup>	80,885,927	25,971,751	-	-	281,585	137,111	107,276,374
發放貸款和墊款	116,038,686	415,818,518	77,550,227	7,905,151	20,241,229	-	637,553,811
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資 產	53,284,994	18,062,540	9,758,700	287,792	8,294,784	1,939,753	91,628,563
以攤餘成本計量的金融資 產	6,164,921	14,181,480	96,095,432	36,862,632	1,828,392	2,271,846	157,404,703
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融資產	370,105	4,754,301	36,942,672	19,111,997	2,837,611	1,188,563	65,205,249
其他金融資產	-	-	-	-	-	1,823,701	1,823,701
<b>金融資產總額</b>	<b>339,220,114</b>	<b>478,788,590</b>	<b>220,347,031</b>	<b>64,167,572</b>	<b>33,483,601</b>	<b>11,150,482</b>	<b>1,147,157,390</b>
負債							
向中央銀行借款	3,852,422	20,943,778	-	-	-	63,689	24,859,889
同業及其他金融機構存放 款項 <sup>(2)</sup>	54,347,013	15,338,000	-	-	-	233,192	69,918,205
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負 債	-	-	-	-	-	5,619	5,619
客戶存款	404,344,538	174,890,665	254,441,919	273,790	-	15,815,892	849,766,804
租賃負債	75,251	200,579	529,270	131,699	-	-	936,799
已發行債務證券	36,668,879	60,959,143	-	9,999,002	-	406,538	108,033,562
其他金融負債	5,150,000	5,386,000	191,836	-	-	2,976,746	13,704,582
<b>金融負債總額</b>	<b>504,438,103</b>	<b>277,718,165</b>	<b>255,163,025</b>	<b>10,404,491</b>	<b>-</b>	<b>19,501,676</b>	<b>1,067,225,460</b>
<b>利率敏感性缺口總計</b>	<b>(165,217,989)</b>	<b>201,070,425</b>	<b>(34,815,994)</b>	<b>53,763,081</b>	<b>33,483,601</b>	<b>(8,351,194)</b>	<b>79,931,930</b>

(1) 包括買入返售金融資產。

(2) 包括賣出回購金融資產款。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

- 維持充足的優質資本，以符合資本監管要求、支持業務發展及提升本集團的可持續發展規模；
- 充分識別、計算、監測、減少及控制各類風險，確保資本與相關風險及本集團風險管理水平相適應；及
- 優化資產結構及合理配置資本，穩步提高資本效率與回報及促進本集團的可持續發展。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引及中國銀保監會的監管規定，運用多種技巧監控資本充足率和監管資本。本行每季度向中國銀保監會上報所要求的信息。本集團自2013年1月1日開始根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算資本充足率。

監管資本由本集團財務部管理，包括以下內容：

- 普通股一級資本，主要包括股本、資本公積、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、少數股東權益可計入部份及其他；
- 其他一級資本，包括已發行其他一級資本工具與相關溢價及少數股東權益可計入部份；及
- 二級資本，包括已發行二級資本工具與相關溢價、超額貸款損失準備及少數股東權益可計入部份。

本集團採用權重法計量信用風險加權資產，經計及合資格抵押或擔保，根據資產及交易對手的信用風險釐定，並作出調整以反映潛在虧損。市場風險加權資產和操作風險加權資產分別採用標準法及基本指標法計算。

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 金融風險管理(續)

#### (d) 資本管理(續)

本集團遵循以下資本管理原則(續)：

本集團遵守監管機構於報告期間發佈的資本要求。下表概述本集團根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算之核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

	於12月31日	
	2022年	2021年
核心一級資本淨額	69,847,686	71,617,718
一級資本淨額	80,065,872	81,845,779
資本淨額	95,407,076	96,883,055
風險加權資產	758,009,735	739,973,775
核心一級資本充足率	9.21%	9.68%
一級資本充足率	10.56%	11.06%
資本充足率	12.59%	13.09%

### 45 金融工具的公允價值

#### (a) 以公允價值計量的金融工具

釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層級釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層： 同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

第二層： 對公允價值計量而言屬重大的可直接或間接觀察的最低層輸入數據的估值技術；及

第三層： 對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表列示按公允價值層次劃分的以公允價值計量或披露的金融工具分析：

2022年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	20,663,021	155,411	20,818,432
— 基金及其他投資	51,314,331	—	9,841,765	61,156,096
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	65,294,800	264,616	65,559,416
— 其他投資	—	—	5,385,839	5,385,839
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款	—	85,293,398	—	85,293,398
合計	51,314,331	171,251,219	15,647,631	238,213,181

2021年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	43,386,171	60,175	43,446,346
— 基金及其他投資	37,984,114	—	10,198,103	48,182,217
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	58,653,342	470,973	59,124,315
— 其他投資	—	—	6,080,934	6,080,934
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款	—	91,762,237	—	91,762,237
合計	37,984,114	193,801,750	16,810,185	248,596,049

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表呈列截至2022年及2021年12月31日止年度第三層資產的變動：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		合計
	債券	基金及其他投資	債券	其他投資	
於2022年1月1日	60,175	10,198,103	470,973	6,080,934	16,810,185
購入	50,045	1,189,658	-	-	1,239,703
轉撥至第三層	90,769	-	-	-	90,769
總收益及虧損					
— 收益及虧損	(45,578)	(951,000)	20	84,015	(912,543)
— 其他綜合收益	-	-	(24,119)	(140,514)	(164,633)
結算	-	(594,996)	(182,258)	(638,596)	(1,415,850)
於2022年12月31日	155,411	9,841,765	264,616	5,385,839	15,647,631
於2021年1月1日	-	14,321,438	-	6,682,448	21,003,886
購入	60,175	3,812,799	470,973	-	4,343,947
轉撥至第三層	-	-	-	-	-
總收益及虧損					
— 收益及虧損	-	21,928	-	146,778	168,706
— 其他綜合收益	-	-	-	(452,492)	(452,492)
結算	-	(7,958,062)	-	(295,800)	(8,253,862)
於2021年12月31日	60,175	10,198,103	470,973	6,080,934	16,810,185

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

以下為屬於第三層次公允價值計量的範圍內供經常性公允價值計量的所用估值技術及重要參數的定性及定量信息：

	公允價值		估值技術	不可觀察輸入數據
	2022 12月31日	2021年 12月31日		
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產				
— 債券	155,411	60,175	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	9,841,765	10,198,103	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產				
— 債券	264,616	470,973	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他投資	5,385,839	6,080,934	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
合計	15,647,631	16,810,185		

截至2022年及2021年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

於2022年及2021年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層的金融資產主要為資管計劃或理財產品，在估值時使用預期未來現金流量等不可觀察輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動上升或下降。

第三層金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

於2022年及2021年，以公允價值計量的金融資產並無第一層與第二層之間的轉撥。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 45 金融工具的公允價值(續)

#### (b) 披露公允價值的金融工具

於2022年12月31日，合併財務狀況表中並非以公允價值呈列的金融資產及負債主要指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘成本計量的金融資產」、「中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2021年12月31日：相同)

除下列項目外，賬面價值與公允價值之間概無重大差異。

	於12月31日	
	2022年	2021年
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	<b>196,517,323</b>	157,404,703
已發行債務證券	<b>124,580,525</b>	108,033,562
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	<b>201,183,958</b>	161,185,372
已發行債務證券	<b>124,775,292</b>	108,308,476

### 46 本報告期後事項

本集團於截至2022年12月31日止年度的財務報表中概無重大事件需做進一步披露。

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 本行財務狀況表

	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	69,687,319	68,367,317
存放同業及其他金融機構款項	4,862,098	9,734,255
拆出資金	40,472,014	30,183,956
買入返售金融資產	57,474,333	52,976,159
發放貸款和墊款	583,098,894	554,296,730
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	81,926,386	95,277,471
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	52,923,889	50,041,878
—以攤餘成本計量的金融資產	178,287,294	138,967,411
於子公司的投資	7,875,329	7,679,435
物業及設備	1,813,564	1,591,458
遞延所得稅資產	9,152,456	6,792,182
其他資產	4,914,056	5,023,095
<b>資產合計</b>	<b>1,092,487,632</b>	<b>1,020,931,347</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	18,900,708	22,510,180
同業及其他金融機構存放款項	40,474,301	43,881,980
拆入資金	2,000,051	800,051
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,005	5,619
賣出回購金融資產款	27,960,716	24,971,420
客戶存款	793,678,213	737,225,520
應付所得稅	1,445,723	708,526
已發行債務證券	124,580,525	107,005,472
其他負債	5,977,494	7,010,059
<b>負債合計</b>	<b>1,015,021,736</b>	<b>944,118,827</b>
<b>權益</b>		
股本	11,451,269	11,451,269
優先股	9,820,734	9,820,734
儲備	38,556,724	37,669,139
未分配利潤	17,637,169	17,871,378
<b>權益合計</b>	<b>77,465,896</b>	<b>76,812,520</b>
<b>負債及權益合計</b>	<b>1,092,487,632</b>	<b>1,020,931,347</b>

## 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 本行儲備

本行於2022年度及2021年度的儲備及未分配利潤變動如下：

	資本公積	盈餘公積	儲備		合計	未分配利潤
			一般準備	其他綜合收益		
2021年1月1日餘額	11,000,561	4,961,236	11,858,815	(214,607)	27,606,005	19,285,722
本年淨利潤	-	-	-	-	-	2,942,838
本年其他綜合收益	-	-	-	244,635	244,635	-
股東出資	8,019,981	-	-	-	8,019,981	-
股東捐贈	9,254	-	-	-	9,254	-
提取盈餘公積	-	294,284	-	-	294,284	(294,284)
提取一般準備	-	-	1,494,980	-	1,494,980	(1,494,980)
已向普通股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(1,961,654)
已向優先股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(606,264)
2021年12月31日餘額	19,029,796	5,255,520	13,353,795	30,028	37,669,139	17,871,378
2022年1月1日餘額	19,029,796	5,255,520	13,353,795	30,028	37,669,139	17,871,378
本年淨利潤	-	-	-	-	-	3,002,970
本年其他綜合收益	-	-	-	(532,474)	(532,474)	-
股東出資	-	-	-	-	-	-
股東捐贈	5,636	-	-	-	5,636	-
提取盈餘公積	-	300,297	-	-	300,297	(300,297)
提取一般準備	-	-	1,114,126	-	1,114,126	(1,114,126)
已向普通股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(1,202,383)
已向優先股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	(620,373)
2022年12月31日餘額	19,035,432	5,555,817	14,467,921	(502,446)	38,556,724	17,637,169

### 49 本財務報表之批准

本財務報表於2023年3月31日經董事會批准及授權刊發。

## 未經審計補充財務信息

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1. 流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

#### (1) 流動性比率

	於2022年12月31日	於2021年12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	101.76%	93.15%

#### (2) 流動性覆蓋率

	於2022年12月31日	於2021年12月31日
合格優質流動性資產	197,809.16	179,797.52
未來30天淨現金流出	47,182.72	55,247.03
流動性覆蓋率	419.24%	325.44%

#### (3) 淨穩定資金比例

	於2022年12月31日	於2022年9月30日	於2022年6月30日
可用的穩定資產	782,474.68	774,686.81	780,396.12
所需的穩定資金	650,511.46	662,440.21	638,737.81
淨穩定資金比例	120.29%	116.94%	122.18%

根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》，自2018年7月1日起(該辦法的生效日期)，上述流動性比率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例乃根據財政部頒佈的企業會計準則編製的財務報表計算。

### 2. 貨幣集中度

	於2022年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	1,864.92	310.40	297.60	2,472.92
即期負債	1,795.10	310.40	297.60	2,403.10
淨長/(短)頭寸	69.82			69.82

## 未經審計補充財務信息

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2. 貨幣集中度(續)

	於2021年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	6,774.19	5,688.63	280.16	12,742.98
即期負債	6,710.27	5,688.63	280.16	12,679.06
淨長/(短)頭寸	63.92	-	-	63.92

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。本集團於2022年12月31日及2021年12月31日止年度並無結構性頭寸。

### 3. 跨國債權

本集團對中國內地境外的第三方的所有債權以及對中國內地境內的第三方外幣債權均視作跨國債權。

跨國債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產和債券投資。

跨國債權按照國家或地區予以披露。計入任何風險轉移後，當一個國家或地區構成跨國債權總金額10%或以上時，即予以呈報。僅於債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或債權應由某銀行的海外分行履行，而其總行位於另一國家，才會產生風險轉移。

	於2022年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	<b>2,201.86</b>	<b>914.73</b>	<b>3,116.59</b>
其中屬於香港的部分	<b>585.96</b>	-	<b>585.96</b>
北美洲及南美洲	<b>252.10</b>	-	<b>252.10</b>
歐洲	<b>13.91</b>	-	<b>13.91</b>
大洋洲	<b>6.53</b>	-	<b>6.53</b>
總計	<b>2,474.40</b>	<b>914.73</b>	<b>3,389.13</b>

## 未經審計補充財務信息

截至2022年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3. 跨國債權(續)

	於2021年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	10,880.91	926.58	11,807.49
其中屬於香港的部分	5,871.54	—	5,871.54
北美洲及南美洲	892.88	—	892.88
歐洲	11.50	—	11.50
大洋洲	25.11	—	25.11
總計	11,810.40	926.58	12,736.98

## 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.grcbank.com)。根據國際財務報告準則和上市規則編製的2022年度報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.grcbank.com)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本年度業績公告備有中英文本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命  
廣州農村商業銀行股份有限公司\*  
董事長  
蔡建

中國廣州

二零二三年三月三十一日

於本公告日期，董事會包括一位執行董事蔡建先生；六位非執行董事答恒誠先生、左梁先生、馮凱藝女士、張軍洲先生、馮耀良先生及賴志光先生；以及六位獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、譚勁松先生、張衛國先生、張華先生及馬學銘先生。

\* 廣州農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。