



东莞银行
BANK OF DONGGUAN



ANNUAL REPORT
年度報告 2021

I 重要提示

- 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 本行第八屆董事會第四次會議於2022年3月10日審議通過了本年度報告，本次會議應到董事15人，實到董事15人。本行的8名監事列席了會議。
- 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)根據中國企業會計準則為本行出具了標準無保留意見的審計報告。
- 本年度報告分別以中文簡體、中文繁體、英文編製，在對中英文本理解上發生歧義時，以中文簡體文本為準。
- 本行董事長盧國鋒先生、行長程勁松先生、總會計師孫焯玲女士及財會部負責人衛三芳女士聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 本行第八屆董事會第四次會議審議通過報告期利潤分配預案為：以2021年12月31日總股本21.8億股為基數，向全體股東每10股派發現金股利2.5元人民幣(含稅)，共計派發現金股利5.45億元。
- 本報告提及的會計數據和財務數據，若無特別說明，均為合併數據。
- 本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 請投資者認真閱讀本報告全文。本行已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，敬請參閱「經營情況討論與分析」中有關風險管理的相關內容。

目錄 CONTENTS

- 2 釋義
- 3 董事長致辭
- 4 公司簡介
- 5 會計數據和財務指標摘要
- 8 公司業務概要
- 15 經營情況討論與分析
- 41 重要事項
- 46 股份變動及股東情況
- 48 董事、監事、高級管理人員
及員工情況
- 53 公司治理
- 68 財務報告
- 69 備查文件目錄

I 釋義

本報告中，除文義另有所指，下列詞語具有以下涵義：

1. 東莞銀行、本行、我行、本公司指東莞銀行股份有限公司。
2. 財會[2018]36號指《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》。
3. 報告期指2021年。
4. 《公司章程》指《東莞銀行股份有限公司章程》。

I 董事長致辭

2021年，面對系列重大機遇和嚴峻風險挑戰，在各級政府的關心支持下、在監管部門的有效監督和指導下、在全行員工的不懈努力和社會各界的大力支持下，我行始終堅持穩中求進工作總基調，統籌施策、沉著應對，穩健發展的基礎逐步加強。

這一年，我們發展質效穩步提升。全年各項主要監管指標均達標，資產質量不斷改善，淨利潤同比增長15.44%，不良貸款餘額、不良貸款率實現「雙降」。

這一年，我們實現戰略引領發展。董事會、監事會和高級管理層順利完成換屆，公司治理能力進一步加強。完成了新一輪五年戰略發展規劃編製，香港分行實現開業。

這一年，我們聚焦服務實體經濟和市民。堅決貫徹中央部署和落實監管要求，聚焦主業主責，積極支持科技創新和先進製造領域，持續加大綠色金融、消費金融供給，普惠金融服務實現增量、擴面、提質。

這一年，我們持續改革轉型。推進組織體系、激勵約束機制、資源配置機制系列改革，加快數字化轉型步伐。抓實關鍵環節風險把控，深化科技賦能應用，牢牢守住風險底線。

這一年，我們積極履行社會責任。積極參與扶貧濟困、抗擊疫情、保護消費者權益等活動，關懷員工的成長，積極傾聽利益相關方聲音，實現可持續發展。

2022年，我們將貫徹新發展理念，融入新發展格局，堅持穩字當頭、穩中求進，全力以赴推動我行新的五年戰略發展規劃開好局、起好步，以高質量發展回饋社會各界的支持！

董事長：盧國鋒

I 公司簡介

一、公司基本信息

法定中文名稱	東莞銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞銀行
法定英文名稱	BANK OF DONGGUAN CO., LTD.
英文名稱縮寫	BOD
法定代表人	盧國鋒
首次註冊登記日期	1999年9月8日
統一社會信用代碼	914419007076883717
金融許可證號碼	B0201H244190001
註冊及辦公地址	東莞市莞城區體育路21號

二、聯繫人和聯繫方式

董事會秘書	李啟聰
聯繫地址	廣東省東莞市莞城區體育路21號東莞銀行董事會辦公室
聯繫電話	0769-22865192
傳真	0769-22116029
電子郵箱	zhanlb@dongguanbank.cn
郵政編碼	523000

三、信息披露及備置地地點

選定信息披露的報紙	《金融時報》
刊登年度報告的網址	本行官方網站： http://www.dongguanbank.cn
年度報告備置地地點	本行董事會辦公室、各分支機構

四、其他有關資料

聘請的會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公室地址	北京市東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8樓
簽字註冊會計師	黃艾舟、葉雲暉

I 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

單位：人民幣千元，%

經營業績	2021年	2020年	本年比上年增減	2019年
營業收入	9,510,756	9,157,567	3.86	9,082,673
營業利潤	3,284,063	2,568,137	27.88	2,953,416
利潤總額	3,279,749	2,554,984	28.37	2,947,255
淨利潤	3,320,152	2,876,031	15.44	2,832,463
歸屬於本公司股東的淨利潤	3,316,334	2,875,584	15.33	2,826,134
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	3,309,231	2,877,174	15.02	2,830,921
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-17,855,118	9,680,383	-284.45	6,501,861
基本每股收益(元/股)	1.48	1.32	12.12	1.30
稀釋每股收益(元/股)	1.48	1.32	12.12	1.30
扣除非經常損益後基本每股收益(元/股)	1.48	1.32	12.12	1.30
每股經營活動產生的現金流量淨額(元/股)	-8.19	4.44	-284.46	2.98
全面攤薄淨資產收益率(%)	11.69	11.60	0.09	12.44
加權平均淨資產收益率(%)	12.36	12.17	0.19	13.20
扣除非經常性損益後的全面攤薄淨資產收益率(%)	11.67	11.61	0.06	12.46
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率(%)	12.33	12.17	0.16	13.22

註：本集團淨資產收益率和每股收益相關指標根據《公開發行證券的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)規定計算。本行於2020年發行22億元人民幣減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)，並於2021年支付了債券利息，在計算本報告披露的基本每股收益和平均淨資產收益率時，本行考慮了永續債的影響。

單位：人民幣千元，%

項目規模指標	2021年	2020年	本年末比上年末增減	2019年
資產總額	482,783,583	416,326,107	15.96	372,007,876
發放貸款和墊款本金總額	270,088,026	229,103,304	17.89	190,207,125
其中：公司貸款	151,907,900	121,453,717	25.07	120,953,082
個人貸款	95,585,147	78,132,581	22.34	67,613,048
票據貼現	22,594,979	29,517,006	-23.45	1,640,995
貸款減值準備	6,612,026	5,890,313	12.25	4,966,160
負債總額	452,926,078	389,245,133	16.36	349,199,810
吸收存款本金總額	318,832,668	291,694,448	9.30	263,711,462
其中：公司存款	203,690,298	192,071,907	6.05	175,468,582
個人存款	101,157,163	87,278,098	15.90	79,926,425
股東權益	29,857,505	27,080,974	10.25	22,808,066
其中：歸屬於本公司股東的權益	29,755,352	26,980,679	10.28	22,717,531
股本	2,180,000	2,180,000	0.00	2,180,000
歸屬於本公司普通股股東的每股淨資產(元/股)	12.64	11.37	11.17	10.42

註1：根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的規定，基於實際利率法計提的金融工具的利息計入金融工具賬面餘額中，金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息在「其他資產」或「其他負債」列示。除有說明外，本報告提及的「發放貸款和墊款」、「吸收存款」及其明細項目均為不含息金額。

註2：歸屬於本公司普通股股東的每股淨資產已扣除無固定期限資本債券(即「永續債」)的影響。

二、分季度主要財務指標

單位：人民幣千元

	2021年 第一季度	2021年 第二季度	2021年 第三季度	2021年 第四季度
營業收入	2,351,688	2,261,805	2,451,219	2,446,044
歸屬於本公司股東的淨利潤	1,060,882	746,938	845,634	662,880
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	1,062,303	731,493	856,907	658,528
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-12,105,479	-10,465,975	2,840,032	1,876,304

三、非經常性損益項目及金額

單位：人民幣千元，%

非經常性損益項目	2021年	2020年	本年比上年增減	2019年
非流動性資產處置淨損益	-10,295	3,036	-439.10	-3,526
計入當期損益的政府補助	24,610	11,002	123.69	3,359
其他符合非經常性損益定義的損益項目	-4,315	-13,153	67.19	-6,161
非經常性損益淨額	10,000	885	1,029.94	-6,328
所得稅的影響	2,798	1,020	174.31	-1,588
合計	7,202	-135	5,434.81	-4,740
其中：影響本公司股東淨利潤的非經常性損益	7,103	-1,590	546.73	-4,787
影響少數股東損益的非經常性損益	99	1,455	-93.20	47

四、補充財務及監管指標

單位：%

項目	標準值	2021年	2020年	2019年
資本充足率	≥10.5	13.32	14.54	14.10
一級資本充足率	≥8.5	9.34	10.03	9.30
核心一級資本充足率	≥7.5	8.64	9.20	9.30
槓桿率	≥4	5.53	5.84	5.59
流動性比例	≥25	59.97	58.70	74.78
流動性覆蓋率	≥100	132.42	145.96	153.68
不良貸款率	≤5	0.96	1.19	1.27
撥備覆蓋率	≥130	259.48	219.17	208.03
撥貸比	≥1.8	2.49	2.60	2.63
單一客戶貸款集中度	≤10	3.74	4.54	5.08
單一集團客戶授信集中度	≤15	5.80	7.00	8.03
正常類貸款遷徙率	-	1.48	1.50	2.17
關注類貸款遷徙率	-	21.68	33.40	25.70
次級類貸款遷徙率	-	43.20	44.81	83.57
可疑類貸款遷徙率	-	35.31	16.28	11.97
總資產收益率	≥0.6	0.74	0.73	0.83
成本收入比	≤35	34.55	30.67	28.97
淨利差	-	1.82	2.11	2.30
淨息差	-	1.79	2.08	2.27

註1：監管指標是按照監管口徑計算列示。

註2：淨利差=生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。

註3：淨息差=利息淨收入/生息資產平均餘額。

註4：根據《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)規定，對各商業銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。

五、股東權益變動情況

單位：人民幣千元

項目	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	少數股東權益	股東權益合計
期初數	2,180,000	2,197,358	2,089,535	93,241	2,569,315	4,675,715	13,175,515	100,295	27,080,974
本期增加	-	-	-	96,839	331,398	500,274	1,846,162	1,858	2,776,531
本期減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-
期末數	2,180,000	2,197,358	2,089,535	190,080	2,900,713	5,175,989	15,021,677	102,153	29,857,505

六、資本構成及變動情況

單位：人民幣萬元

項目	2021年	2020年	2019年
總資本淨額	4,191,418	3,869,091	3,414,497
核心一級資本淨額	2,717,266	2,449,587	2,253,599
一級資本淨額	2,937,282	2,669,617	2,253,872
二級資本淨額	1,254,136	1,199,474	1,160,625
風險加權資產	31,458,554	26,617,593	24,223,300

I 公司業務概要

一、報告期內從事的主營業務

本行主營業務經營範圍：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據貼現；代理發行、兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；同業拆借；發行金融債券；提供擔保；代理收付款項；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存貸款業務；外匯存款；外匯貸款；外匯匯款；外幣兌換；國際結算；同業外匯拆借；外匯票據的承兌和貼現；外匯擔保；結匯、售匯；代客外匯買賣；代理國外信用卡付款；代理保險業務（由分支機構憑許可證經營）；證券投資基金代銷業務；自營外匯買賣業務；經中國銀行業監督管理機構批准的其他業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。

二、主要資產重大變化情況

報告期內，本行主要資產無重大變化情況。

三、核心競爭力分析

（一）區域發展機遇提供廣闊成長空間。本行經營範圍覆蓋廣東主要地區以及湖南、安徽等部分地區，在粵港澳大灣區9+2城市群中，已實現7+1城市覆蓋。當前，粵港澳大灣區、深圳先行示範區建設加快推進，「一核一帶一區」區域發展格局加快構建，大灣區各類要素合理流動、高效聚集、優勢互補，高質量發展的區域經濟佈局加快形成，為本行提供了得天獨厚的環境機遇。2021年，東莞邁上萬億GDP、千萬人口的「雙萬」新起點，正聚焦「科技創新+先進製造」，加快創新驅動發展步伐，為本行高質量發展提供了廣闊市場空間。

（二）境內外聯動發展格局強化綜合金融服務能力。2021年9月29日，香港分行正式開業運營，成為本行的第13家分行，也是首家境外分行。開啟了本行深化國際化發展和構建多元化經營金融集團的步伐，為本行實現特色化發展提供了有利的條件。依託香港分行，本行可深度參與粵港澳大灣區金融開放合作，通過充分發揮境內外兩個市場資源聯動比較優勢，加大產品創新，滿足灣區客戶多元化金融服務需求，打造綜合化服務新模式。

（三）數字化轉型提升客戶服務質效。本行正加速數字化中台建設，通過採用新核心項目群研發模式，並引入組件式技術設計標準業務流程，打造了服務於各條線的企業級大中台體系，提升了輕開發、參數化的中台服務能力。同時，深化運營智慧化建設，聚焦「遠程」，拓展更高效快捷的金融服務新渠道，大力解決疫情下客戶金融需求，全面提升客戶服務質效。

（四）穩健經營確保業務可持續發展。本行堅持「穩健經營」原則，貫徹風險驅動理念，著力完善全面風險管理體系，建立科學的風險傳導機制，強化風險偏好和風險限額管理。持續完善各項風險管理制度和流程體系，強化重點領域風險監測和預警管理。加強系統和工具建設，提升風控智能化水平。風險管理質效得到進一步增強，高質量發展的基礎更加堅實。

四、報告期主要業務開展情況

（一）公司業務

1. 業務經營成果

本行堅持「做政務金融的承辦行」、「做中小企業的主辦銀行」的戰略定位，以綜合化經營、國際化發展、特色化競爭為方向，聚焦「政務金融」、「產業金融」、「普惠金融」三大業務板塊，堅持輕型化和數字化轉型，堅持走可持續、高質量發展之路，不斷提升公司業務發展競爭力。至報告期末，公司業務存款餘額2,036.90億元，較年初增加116.18億元，增幅6.05%。公司業務貸款餘額（含貼現）1,745.03億元，較年初增加235.32億元，增幅15.59%。

2. 業務發展特點

(1) 聚焦政務金融，持續提高政務金融業務優勢。一是加強「數字政府」項目建設，合計上線數字財政38家，實現財政集中支付業務的自動化和集中化處理。二是加強代理資格開源增渠工作，本年全行新增代理資格16項。三是村社存款及市場份額有效提升，年內大力發展「村財」跨行代收業務，2021年東莞市鄉村振興金融典範評選活動中，我行榮獲「卓越產品獎」和「突出貢獻團隊獎」。

(2) 聚焦產業金融，探索行業經營路徑。一是金融助力區域產業升級轉型，先後在東莞、合肥、佛山、中山、深圳、廣州、清遠、惠州等八家分行開展先進製造業專項營銷活動，其中東莞地區授信淨增超兩百億元。二是深耕城市更新(工改工)土壤，本年累計發放工改工項目83億元、拓空間項目5億元、城市更新項目44億元。三是拓展綠色金融「藍海」，綠色信貸餘額增幅42.11%，發放首筆零碳工業園建設貸款，發放東莞地區首筆碳排放配額抵押授信。

(3) 強化交易金融，提升支付結算服務能力。一是對公交易銀行商戶實現翻番，通過大力發展莞銀通、雲訂單等業務，全行交易銀行商戶數是上年的2.15倍，本年交易金額是上年的3.5倍。二是加強渠道系統功能優化，迭代企業網上銀行、手機銀行登錄頁和主頁UI設計，新增貨幣淨值理財交易功能。在中國金融認證中心CFCA、中國電子銀行網舉辦2021中國數字金融金榜獎評選中榮獲「企業網銀創新獎」獎項。

(4) 優化產品支撐，持續推動迭代創新。始終以客戶為中心，以數字化轉型新思路，解決客戶旅程各節點上的金融服務需求，推出「全流程、全生命週期」產品經理制。報告期內，重點推動對公產品線上化，包括特色存款產品線上化、推出電子投標保函業務、線上設備按揭等，提升客戶線上體驗。

(5) 深化條線改革，激發條線管理新動能。深化條線資產負債管理、人力資源管理、「一行一策」業務管理、風險前置管理等職能，全方位提升條線「人、財、物」資源配置效率，通過扁平化、專業化的組織機制提升條線決策力、行動力以及管理顆粒度，實現總體上服務水平提升。

(二) 普惠金融業務

1. 業務經營成果

本行持續加強普惠金融服務，聚焦戰略性新興產業和先進製造業，加大對科技型小微企業扶持力度，完成「兩增兩控」及「定向降準」目標。至報告期末，全口徑小微貸款(含小微企業、個體工商戶、小微企業主)餘額981.99億元，較年初新增115.38億元，增幅13.31%。其中，普惠金融貸款餘額278.76億元，較年初新增66.35億元，增幅29.97%，普惠金融貸款戶數達20,244戶。

2. 業務發展特點

(1) 完善組織架構體系，擴大小微企業服務面。至報告期末，全行設立網點167家，其中包括8家社區支行、4家小微支行，延伸小微企業服務半徑，擴大小微企業服務覆蓋面。2021年在東莞地區設立普惠客戶經理團隊，推動普惠業務專營化發展，提升普惠服務專業化水平。

(2) 強化科技賦能，助推業務模式轉型升級。產品創新方面，利用大數據分析決策及新興技術，加快小微線下產品向「線上+線下」模式轉型升級，推出莞銀稅e貸、科技e貸、房e貸、政採e貸等線上化產品，提升產品服務便利性；客戶拓展方面，運用大數據技術建立客戶評價體系，建立普惠業務拓展白名單，有效提升獲客精準性及客戶申貸率，推動業務高質量可持續發展。

(3) 發揮政策資金作用，降低企業融資成本。充分發揮政策合力，積極對接普惠小微企業信用貸款支持計劃、普惠貸款延期支持工具兩項創新貨幣政策工具，運用支小再貸款、再貼現、政策性銀行轉貸款、小微金融債等低成本資金，精準投向小微企業，降低企業融資成本，有效支持實體經濟發展。當年投放普惠貸款超200億元，加權平均利率為4.91%，較上年下降55BP。

(4) 積極推動科技金融業務，「三融合」貸款位列全市前列。緊跟「三融合」政策導向，持續優化並創新科技金融產品。2021年，在東莞地區16家「三融合」科技信貸政府合作銀行中，本行納入「三融合」科技信貸的貸款戶數、筆數、金額位列全市前列。至報告期末，全行科技金融授信客戶2,293戶，授信餘額387.56億元，較年初增加95.21億元，增幅32.57%。

(三) 國際業務

1. 業務經營成果

本行重視服務外貿實體經濟，通過對跨境清算結算、貿易融資、外匯衍生等產品的組合運用，聯動香港分行共同為有跨境業務需求的企業及集團提供境內外、本外幣一體化的綜合服務，不斷滿足客戶複合型的業務需求。報告期內，本行本外幣貿易融資發放金額合計314.75億元，同比增長20.99%。

2. 業務發展特點

(1) 聚焦跨境聯動，強化綜合化、國際化服務。圍繞客戶境內外貿易流、資金流及全流程全生命週期的金融服務需求，嵌入本行境內外、本外幣一體化各類產品，通過結算服務要流量，通過貿易融資和資金交易要效益，增強客戶黏性，增厚綜合收益，打造全流程、全生命週期的綜合服務方案，提升國際化服務能力。

(2) 聚焦「交易型」產品，強化輕資本、輕資產運營。加快資產流轉率，持續擴大同業合作渠道建設，加大引入境外低成本資金，為境內外企業及集團提供海外代付、福費廷等貿易融資產品，降低對我行經濟資本的耗用，提升輕資本、輕資產運營效益。

(3) 紮實跨境結算服務，拉動低成本結算資金沉澱。充分發揮國際業務在跨境業務、外匯政策專業性等方面的特長和優勢，專注跨境結算、資金清算、結售匯、外匯衍生品等業務，加快線上化結算渠道建設及優化，提高國際結算效率，提升低成本結算資金歸集和沉澱佔比，做大做強基礎結算產品，為中小微企業提供更高效率的金融服務。

(四) 個人業務

1. 業務經營成果

本行堅定「做市民的銀行」的定位，秉承「以市場為導向，以客戶為中心」的經營理念，充分發揮「快而靈」的體制機制優勢，推出了一系列特色化、本土化的產品組合和綜合服務方案，不斷貼近客戶需求，推進客戶精準營銷，推動各項業務穩步發展。至報告期末，儲蓄存款餘額1,011.57億元，較年初增加138.79億元，增幅15.90%；個人授信餘額955.85億元，較年初增加174.53億元，增幅22.34%。

2. 業務發展特點

(1) 堅定金融助力鄉村振興，開闢數字便民、金融惠農的新渠道。圍繞解決鄉村服務的政務難點、金融堵點和民生痛點，聯合政務部門開展多元合作，在東莞地區設立鄉村振興金融創新敏捷團隊，延伸服務半徑，推進社保服務窗口向農村社區延伸，推動政務服務、金融服務與村社、村民、社會商戶生產、生活場景相融合。2021年全年本行發行的東莞市第三代社保卡超過114萬張，位居全市第一。

(2) 加速財富管理業務轉型，推進業務和收入的多元化。從客戶資產負債管理的角度，強化客戶的財富保值、增值服務，優化客戶服務流程，提升客戶滿意度。創新、優化存款產品，打造拳頭性產品；加強與各類金融機構的合作，不斷豐富財富類產品貨架；強化結算產品支撐，豐富結算場景服務，推動個人AUM規模及財富類中收增長。

(3) 加快數字化轉型，推進線上線下產品融合。加強線上、線下渠道的整合協同，優化優抵E貸，推出託管E貸純線上經營貸產品，切實服務實體經濟；加大系統支撐和流程改造，迭代手機銀行、網上銀行、微信銀行等電子銀行服務，推進線上線下產品融合，提升客戶服務旅程體驗。

（五）直銷銀行業務

1. 業務經營成果

本行秉承以客戶為中心的理念，聚焦目標客群，藉助金融科技優勢，優化業務流程，不斷加快直銷銀行貸款數字化經營步伐，實現直銷貸款業務穩健增長。至報告期末，直銷銀行貸款餘額173.05億元，較年初增加103.64億元，增幅149.32%。

2. 業務發展特點

（1）**聚焦重點產品，做好客戶體驗優化。**消費信貸方面，通過對產品要素、業務流程、營銷推廣等迭代優化，加強線上、線下渠道的整合協同，實現端到端的全客群、全類別產品線上化，提升客戶服務旅程體驗，賦能直銷銀行貸款業務轉型升級。結算業務方面，聚焦租房場景下莞e租業務拓展，根據村民及園區客群需求，敏捷迭代推出小程序、園區版等差異化、特色化產品版本，簡化操作流程，擴充業務功能，提升客戶收租體驗。

（2）**深化全員營銷，推動業務穩定發展。**通過持續做好全員營銷配套系統，如客戶經理工作台、數字化營銷平台等功能及數據展示的迭代優化，助力分支機構營銷人員更精準、更便捷推動業務穩定發展，全面實現「走進」服務模式，推動零售業務增長及結構優化。

（3）**做實風險管控，強化風險過程管理。**堅持以風險驅動業務的理念，將風險管理要求內嵌至貸前、貸中、貸後各個環節，完善識別、警報、阻斷到人工介入的全流程管理機制，提升全流程數字化風控管理水平，降低信貸違約概率，護航消費信貸資產質量。

（六）金融市場業務

1. 業務經營成果

本行積極獲取業務資質，加強債券發行，賦能業務創新發展。信用風險緩釋工具核心交易商和信用風險緩釋憑證創設機構等資格順利通過中國銀行間市場交易商協會備案，成功落地標債遠期、代客外匯期權、境內債券外幣回購等業務，進一步豐富業務品種；成功發行兩期合計50億元二級資本債券，進一步夯實本行資本；成功發行兩期合計60億元金融債券，有效補充中長期穩定負債。

2. 業務發展特點

（1）**著力策略優化，提高債券業務整體效益。**堅持穩健、靈活的投資策略，結合市場行情，通過票息、價差、對沖等策略，動態調整和持續優化資產組合結構，並合理運用利率互換等衍生工具對沖資產組合風險，平滑波動，提高整體效益。

（2）**聚焦產品創新，推動票據業務平穩發展。**圍繞本行發展戰略，通過票據產品，提高本行服務實體企業能力；利用科技賦能，不斷優化票據業務流程和產品創新，提升客戶體驗感；加強市場研判，提升交易能力，推動票據業務營收平穩增長。

（3）**加強市場研判，有效管控同業負債成本。**加強對市場的分析研判，充分利用債券正回購、發行同業存單等同業負債工具，積極主動管理流動性，有效管控同業負債成本。

(七) 資產管理業務

1. 業務經營成果

本行積極推進理財業務轉型，通過豐富產品體系、提高投研能力、完善風險管理、優化運營流程、加速系統群建設，促進資產管理業務穩步轉型。至報告期末，存續理財產品均為淨值型理財產品，淨值產品規模為491.82億元，較年初增長200.29億元，增幅68.70%。

2. 業務發展特點

(1) **豐富產品體系，加快理財產品淨值化轉型。**為加快推動理財產品淨值化轉型步伐，本行不斷豐富產品類型和功能，2021年新推出了1個月和9個月定開工具型理財產品、「創盈」「豐盈」系列FOF型混合類理財產品、封閉式可延長私募理財產品，不僅進一步豐富了對客戶對短期工具型產品的期限選擇，同時藉助公募基金的投研實力將理財產品線進一步向權益類產品延伸，滿足理財客戶權益需求。

(2) **提高投研能力，完善投資交易管理體系。**2021年本行通過完善投資決策機制、建立大類資產的分類管理、建立指標化組合管理機制、優化集中交易管理機制等措施完善投資交易管理體系。通過制定多個資產配置方案、成立多個策略研究小組等措施豐富投資工具和投資策略，有效提高投研能力水平。

(3) **加快系統規劃與建設，強化業務支撐。**持續優化運營流程，提升運營工作效率；做好系統建設規劃，加速系統群建設，保障資產管理業務的科技支撐。

(八) 信息科技業務

堅持深化體制機制改革，堅持新發展理念，以大項目群建設為抓手，以提升科技賦能能力為主線，加大科技治理，抓實重點領域專項建設，積極探索數字化轉型新思路，明確金融科技的發展方向，理清未來發展思路，努力開創科技賦能高質量發展新局面。

1. 堅持深化改革，強化頂層設計，著力提升科技賦能能力

一是開展新一輪信息科技規劃，制定《東莞銀行信息科技規劃報告(2022-2026)》，明確本行信息科技發展方向。二是啟動科技治理專項行動，向管理要質量、要效益、要發展，通過管理升級，強化核心關鍵能力、管理體系、平台工具等建設，提升科技賦能能力。三是深化科技資源配置改革，加快信息技術人才引進和培養。全年信息科技投入7.09億元，佔全行營收的7.45%，信息科技員工311人，佔全行員工的5.92%。

2. 堅持戰略引領，加大研發建設，雙速助推業務創新發展

一是開展「五大領域」專項建設，全力支持香港分行IT建設並保障分行順利開業，完成金融互聯網平台項目群建設，推動風險與信貸項目群、中間業務平台項目群、統一支付項目群建設，助力業務開展。二是推進雙速研發模式，科技與業務相融合，傳統與敏捷開發相結合，支撐差異化業務發展需要。

3. 堅持安全運維，構建自動化運維平台，推動可靠運維向高效運營轉型

一是通過深化ISO27001信息安全體系建設、強化科技風險評估、優化安全技術架構、持續安全監測處置等舉措，築牢網絡安全防線，提高前瞻性安全防護能力。二是夯實基礎設施，加快基礎設施與應用平台融合，縮短資源上線週期，提升資源利用率，提高資源交付效率。三是打造智能管控一體化運維平台，探索智能監控，構建可視化運維，提升多方聯動能力。

4. 堅持數據賦能，深化數據應用，提升數字化經營能力

一是建設數據倉庫備庫及實時數據倉庫，保障數據應用系統的業務連續性和時效性，提供實時業務數據支持。二是多措並舉提升行內數據分析及建模水平，推進科技與業務聯合建模機制。數據分析環境推廣至全行主要業務及管理條線，同時建設了產品運營、資金監測、村社客群營銷、條線駕駛艙等多個數字化運營應用。

五、獲得主要社會榮譽情況

榮譽內容(部分)	評定單位	評定時間
2020年度活躍交易商	全國銀行同業拆借中心	2021.2
2020年創新先鋒獎	中央國債登記結算有限責任公司	2021.2
2020年度東莞市效益貢獻獎	中共東莞市委、東莞市人民政府	2021.2
2020年度東莞市主營業務收入前20名企業	中共東莞市委、東莞市人民政府	2021.2
2020年中國銀行業100強榜單第62名 (按照核心一級資本排序)	中國銀行業協會	2021.3
2021年東莞市金融系統青年理論知識競賽 暨青春獻禮建黨100週年 主題系列活動優秀組織獎	中國人民銀行東莞市中心支行 東莞市金融系統青年聯合會	2021.3
2021年東莞市金融系統慶祝 建黨100週年青年理論知識競賽二等獎	中國人民銀行東莞市中心支行 東莞市金融系統青年聯合會	2021.3
2020年度東莞市金融消費者權益 保護工作「先進單位」	中國人民銀行東莞市中心支行、 東莞市金融消費權益保護協會	2021.4
2020年「百行進萬企」融資對接活動「突出貢獻獎」	廣東銀行同業公會	2021.5
2020年東莞市雲閃付APP推廣「突出貢獻獎」	中國人民銀行東莞市中心支行、中國銀聯	2021.5
2020年東莞市移動支付便民工程「突出貢獻獎」	中國人民銀行東莞市中心支行、中國銀聯	2021.5
2021年全球銀行1000強排名我 行位列327名，上升23名	英國《銀行家》雜誌	2021.9
2021年中國金鼎獎—年度企業公民獎	中國金融發展論壇	2021.11
2021中國金融創新獎 ——十佳普惠金融服務創新獎	《銀行家》雜誌	2021.12

六、公司未來發展的展望

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

當前，雖然國際環境面臨深刻複雜變化，不穩定性、不確定性明顯增強，我國經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，但我國構建新發展格局邁出新步伐，國內大循環進一步暢通，經濟韌性強，長期向好的基本面不會改變，仍是全球經濟增長最好的經濟體之一。這給銀行業發展帶來了諸多機遇和挑戰：

1. 面臨的機遇

我國已進入高質量發展的新發展階段，發展仍然處於重要戰略機遇期，黨領導下的政治優勢和社會主義市場經濟體制優勢將有利於我國經濟長期向好和綜合國力的上升。重大區域戰略和城市群建設將推動經濟協調發展，市場潛力持續釋放，消費升級新趨勢更加明顯。戰略新興產業、基礎設施升級、新型城鎮化等領域投資加快，國內大循環進一步暢通。「穩中求進」的工作總基調下，國家將積極推出有利於經濟穩定的政策。隨著經濟總量的持續擴張，金融市場規模不斷增加，為銀行業帶來重大發展機遇。

2. 面臨的挑戰

(1) **外部環境不確定性給銀行風險管理帶來更大挑戰。**世紀疫情衝擊下，百年變局加速演進，外部環境更趨複雜嚴峻和不確定，市場分化持續加劇，風險的複雜性、傳染性持續增加，銀行業風險管理面臨空前挑戰。

(2) **金融全面對外開放帶來重大的競爭挑戰。**我國新一輪金融對外開放明顯加速，銀行業全球化競爭時代來臨，利率市場化下激烈的市場競爭將給銀行業帶來巨大的外部壓力。

(3) **數字化時代的到來帶來重大的轉型挑戰。**數字經濟的快速發展給銀行業傳統的經營管理模式帶來較大的衝擊，銀行業正處於數字化轉型的關鍵時期，商業銀行必須加速推進自身的數字化進程。

(二) 公司發展戰略

本行中長期發展戰略目標：淨資產收益率(ROE)保持合理水平，資產規模穩步增長，成為具有區域競爭優勢的綜合化金融集團。

堅守「穩健發展」的原則，堅定「服務地方、服務實體、服務市民」的戰略定位，堅持「以客戶為中心、以市場為導向」的理念，以綜合化經營、國際化發展、特色化競爭為方向，深入推進數字化轉型和輕型銀行建設，加快特色化、本土化金融產品和服務創新，構建協同發展新優勢，持續推動高質量可持續發展。

(三) 2022年經營計劃

2022年，本行堅持穩中求進工作總基調，準確、全面貫徹新發展理念和監管要求，全力做好產品領先、效率驅動、全球經營重點工作，奮力譜寫高質量發展新篇章。重點落實七方面工作：

1. **強化公司治理，全力構建新階段高質量發展的有力保障。**完善「三會一層」運作機制，強化股東股權管理，進一步健全完善關聯交易管理和信息披露工作機制，全面提升公司治理有效性。

2. **堅持戰略引領，全力打造新引擎。**圍繞新的五年戰略規劃落地實施，加快推進上市工作、香港子行籌建工作和投研體系建設等工作，不斷增強高質量發展內生動力。

3. **貫徹新發展理念，構建高質量發展的護城河和根據地。**完整、準確、全面貫徹新發展理念，把握市場機遇，加快推進公司業務發展模式轉變，著力構建個人業務產品領先優勢，全力推動金融資管業務踏上全球化經營的新賽道。

4. **堅持風險驅動，強化風險主動融合和分層分類管理。**強化風控內嵌產品全流程，以差異化管理和智能風控為抓手，實施更加主動、多元化的風險管理，全面提升風險管理效率。

5. **堅持創新發展，全面推進數字化轉型。**深化數據賦能和智慧銀行建設，加快推動全要素全流程線上化和數據業務化應用。

6. **堅持效率優先，深化資源配置改革，全面提升服務支撐能力。**提高資本使用效率，創新資負服務模式，以全球化視野做實跨境聯動的資產配置，建立健全靈活高效的動態考核機制。

7. **堅持以人為本，全面貫徹「人才強行」戰略。**強化關鍵人才隊伍建設，落實「崗位三化」，加速國際化金融人才和條線專業化人才培養，全力打造一支忠誠乾淨擔當的高素質人才隊伍。

I 經營情況討論與分析

一、總體情況概述

2021年，新冠疫情仍在流行，疫情對全球經濟的影響仍在持續，全球經濟依然存在較大的不確定性和不穩定性。面對內外部經營形勢變化，本行在董事會的領導下，堅持穩中求進工作總基調，持續深化改革創新，全面強化戰略驅動，提升服務實體經濟能力，從嚴防範金融風險，各項業務繼續平穩發展。主要體現為：

一是規模穩步增長。至報告期末，本行資產總額4,827.84億元，較上年末增加664.57億元，增幅15.96%；負債總額4,529.26億元，較上年末增加636.81億元，增幅16.36%；存款餘額3,188.33億元，較上年末增加271.38億元，增幅9.30%；貸款餘額2,700.88億元，較上年末增加409.85億元，增幅17.89%。

二是盈利水平穩定提升。報告期內，本行實現營業收入95.11億元，同比增長3.53億元，增幅3.86%；實現淨利潤33.20億元，同比增加4.44億元，增幅15.44%，其中歸屬於本公司股東的淨利潤33.16億元。

三是盈利結構不斷優化。報告期內，本行實現非利息淨收入22.25億元，同比增長6.24億元，增幅38.99%。

四是資產質量持續提高。至報告期末，本行不良貸款率0.96%，較年初下降0.23個百分點。撥備覆蓋率259.48%，較年初提高40.31個百分點，撥備計提充足，風險抵禦能力得到進一步增強。

至報告期末，本行各項指標良好，均達到並優於監管標準值。主要監管指標如下：

類型	項目名稱	單位：%	比例
經營績效指標	平均資產收益率		0.74
經營績效指標	全面攤薄淨資產收益率		11.69
經營績效指標	成本收入比		34.55
資產質量指標	不良貸款率		0.96
審慎經營指標	資本充足率		13.32
審慎經營指標	單一客戶貸款集中度		3.74
審慎經營指標	撥備覆蓋率		259.48

二、主營業務分析

(一) 利潤表分析

2021年，本行始終堅持穩健經營策略，積極應對內外部環境變化，通過優化資產負債結構和加強風險管理等措施，進一步提高本行經營管理水平和盈利能力。報告期內，本行實現營業收入95.11億元，同比增加3.53億元，增幅3.86%；實現歸屬於本公司股東的淨利潤33.16億元，同比增加4.41億元，增幅15.33%。

報告期內，本行利潤主要項目變動情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2021年	2020年	增減額	增長率
營業收入	9,510,756	9,157,567	353,189	3.86
利息淨收入	7,285,581	7,556,664	-271,083	-3.59
利息收入	16,991,501	15,817,366	1,174,135	7.42
利息支出	9,705,920	8,260,702	1,445,218	17.50
非利息收入	2,225,175	1,600,903	624,272	38.99
手續費及佣金淨收入	881,109	786,519	94,590	12.03
其他非利息收益	1,344,066	814,384	529,682	65.04
營業支出	6,226,693	6,589,430	-362,737	-5.50
稅金及附加	110,371	98,362	12,009	12.21
業務及管理費	3,286,315	2,808,885	477,430	17.00
信用減值損失	2,828,171	3,682,183	-854,012	-23.19
其他資產減值損失	1,836	-	1,836	100.00
營業利潤	3,284,063	2,568,137	715,926	27.88
營業外淨收入	-4,314	-13,153	8,839	67.20
利潤總額	3,279,749	2,554,984	724,765	28.37
所得稅費用	-40,403	-321,047	280,644	87.42
淨利潤	3,320,152	2,876,031	444,121	15.44
其中：歸屬於本公司股東的淨利潤	3,316,334	2,875,584	440,750	15.33
少數股東損益	3,818	447	3,371	754.14

1. 利息淨收入

報告期內，本行始終堅持戰略定位，深化資產負債管理改革，加強資產負債管理對業務結構調整的引領，進一步推動向「輕資產」、「交易型」銀行發展轉型。報告期內，本行實現利息淨收入72.86億元，同比減少2.71億元，降幅3.59%。

報告期內，本行利息淨收入變動情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2021年	2020年	增減額	增長率
利息收入	16,991,501	15,817,366	1,174,135	7.42
發放貸款和墊款	12,437,168	11,391,606	1,045,562	9.18
投資	3,863,030	3,878,824	-15,794	-0.41
存放中央銀行款項	434,562	405,415	29,147	7.19
買入返售金融資產	217,989	121,732	96,257	79.07
拆出資金	23,885	7,198	16,687	231.83
存放同業及其他金融機構款項	14,867	12,591	2,276	18.08
利息支出	9,705,920	8,260,702	1,445,218	17.50
吸收存款	6,531,363	5,670,957	860,406	15.17
應付債券	2,023,343	1,800,880	222,463	12.35
同業及其他金融機構存放款項	83,153	121,935	-38,782	-31.81

單位：人民幣千元，%

項目	2021年	2020年	增減額	增長率
賣出回購金融資產款	327,935	304,258	23,677	7.78
拆入資金	102,844	111,977	-9,133	-8.16
向中央銀行借款	615,092	250,695	364,397	145.35
租賃負債	22,190	不適用	不適用	不適用
利息淨收入	7,285,581	7,556,664	-271,083	-3.59

本行生息資產、計息負債項目日均餘額、利息收入(支出)及平均收益率(成本率)情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年			2020年		
	日均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率	日均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 成本率
發放貸款和墊款	249,430,772	12,437,168	4.99	213,580,687	11,391,606	5.33
投資	115,192,590	3,863,030	3.35	113,110,114	3,878,824	3.43
存放中央銀行款項	29,434,050	434,562	1.48	27,606,156	405,415	1.47
買入返售金融資產	10,189,538	217,989	2.14	6,707,569	121,732	1.81
存放同業和其他金融機構款項	1,852,287	14,867	0.80	1,667,228	12,591	0.76
拆出資金	859,718	23,885	2.78	479,209	7,198	1.50
生息資產總額 ¹	406,958,956	16,991,501	4.18	363,150,963	15,817,366	4.36
吸收存款	299,994,301	6,531,363	2.18	270,119,050	5,670,957	2.10
應付債券	65,053,357	2,023,343	3.11	61,405,452	1,800,880	2.93
同業和其他金融機構存放款項	4,127,246	83,153	2.01	5,758,346	121,935	2.12
賣出回購金融資產款	14,113,804	327,935	2.32	15,583,873	304,258	1.95
拆入資金	4,302,006	102,844	2.39	4,965,344	111,977	2.26
向中央銀行借款	23,332,474	615,092	2.64	9,792,132	250,695	2.56
租賃負債	515,739	22,190	4.30	不適用	不適用	不適用
計息負債總額 ¹	411,438,926	9,705,920	2.36	367,624,197	8,260,702	2.25
淨利息收入	-	7,285,581	-	-	7,556,664	-
淨利差	-	-	1.82	-	-	2.11
淨息差	-	-	1.79	-	-	2.08

註1： 生息資產、計息負債的日均餘額是本行管理層數據，該等數據未經審計。

(1) 利息收入

報告期內，本行實現利息收入169.92億元，同比增長7.42%。本行利息收入持續增長，主要是由於本行生息資產日均規模持續增長所致。

① 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本行實現發放貸款和墊款利息收入124.37億元，佔利息收入73.20%，同比增長9.18%。發放貸款和墊款利息收入的增長主要得益於本行貸款規模穩步增長。報告期內，本行發放貸款和墊款日均餘額同比增加358.50億元，但受市場利率下行影響，發放貸款和墊款平均收益率同比下降34BP至4.99%。

報告期內，本行發放貸款和墊款各組成部分日均餘額、利息收入和平均收益率情況見下表：

項目	2021年			2020年		
	日均餘額	利息收入	平均收益率	日均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	137,896,668	7,218,491	5.23	123,148,647	6,987,839	5.67
個人貸款	86,974,903	4,560,635	5.24	75,581,445	4,020,952	5.32
貼現	24,559,202	658,042	2.68	14,850,595	382,815	2.58
合計	249,430,772	12,437,168	4.99	213,580,687	11,391,606	5.33

單位：人民幣千元，%

② 投資利息收入

報告期內，本行實現投資利息收入38.63億元，佔利息收入22.74%，同比下降0.41%。投資利息收入的減少主要是受市場整體收益率下行，以及本行根據經營策略靈活調整金融投資結構影響，投資平均收益率同比下降8BP至3.35%。

(2) 利息支出

報告期內，本行發生利息支出97.06億元，同比增長17.50%，利息支出的增長主要是由於計息負債日均規模的持續增長及成本率上升的影響。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的主要組成部分。報告期內，本行吸收存款利息支出65.31億元，佔利息支出67.29%，同比增長15.17%。其中，吸收存款日均餘額同比增加298.75億元，存款平均成本率同比上升8BP至2.18%。

報告期內，受同業競爭加劇影響，本行存款規模主要依靠定期存款增長拉動，成本率較上年有所上升。

報告期內，本行吸收存款各組成部分的日均餘額、利息支出和平均成本率情況見下表：

項目	2021年			2020年		
	日均餘額	利息支出	平均成本率	日均餘額	利息支出	平均成本率
公司活期存款	82,240,719	686,501	0.83	85,435,382	720,084	0.84
公司定期存款	121,649,481	3,776,873	3.10	99,790,671	3,131,214	3.14
個人活期存款	37,447,286	115,837	0.31	32,185,135	99,723	0.31
個人定期存款	58,656,815	1,952,152	3.33	52,707,862	1,719,936	3.26
合計	299,994,301	6,531,363	2.18	270,119,050	5,670,957	2.10

單位：人民幣千元，%

② 應付債券利息支出

報告期內，本行應付債券利息支出20.23億元，佔利息支出20.85%。報告期內，受債券發行規模增加和成本率上升的影響，應付債券利息支出同比增長12.35%。

2. 非利息淨收入

報告期內，本行實現非利息淨收入22.25億元，同比增加6.24億元，增幅38.99%。其中：手續費及佣金淨收入8.81億元，其他非利息淨收入13.44億元。

本行非利息收入情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2021年	2020年	增減額	增長率
手續費及佣金收入	984,938	869,296	115,642	13.30
代理業務手續費	307,850	288,500	19,350	6.71
銀行卡手續費	42,653	75,605	-32,952	-43.58
擔保業務手續費	137,306	117,378	19,928	16.98
結算業務手續費	80,148	87,687	-7,539	-8.60
委託業務手續費	121,023	48,144	72,879	151.38
諮詢業務手續費	80,374	46,413	33,961	73.17
賬戶管理費	421	2,539	-2,118	-83.42
債券借貸手續費	1,536	2,186	-650	-29.73
託管業務手續費	1,066	3,232	-2,166	-67.02
其他手續費	212,561	197,612	14,949	7.56
手續費及佣金支出	103,829	82,777	21,052	25.43
手續費及佣金淨收入	881,109	786,519	94,590	12.03
其他非利息淨收入	1,344,066	814,384	529,682	65.04
投資收益	1,156,835	740,764	416,071	56.17
公允價值變動淨(損失)/收益	133,662	86,757	46,905	54.06
匯兌損益	38,087	-28,836	66,923	232.08
其他業務收入	1,167	1,661	-494	-29.74
資產處置淨(損失)/收益	-10,295	3,036	-13,331	-439.10
其他收益	24,610	11,002	13,608	123.69
合計	2,225,175	1,600,903	624,272	38.99

(1) 手續費及佣金收入

報告期內，本行實現手續費及佣金收入9.85億元，同比增長13.30%，主要是由於本行委託業務、諮詢業務和擔保業務等同比增長較快，從而帶動了手續費收入的增長。手續費及佣金收入的主要組成項目情況如下：

本行實現委託業務手續費收入1.21億元，同比增長151.38%，主要是由於本行加速淨值型理財產品轉型發展，委託投資手續費收入增長較快。

本行實現諮詢業務手續費收入0.80億元，同比增長73.17%，主要是由於本行積極推進業務轉型，拓展中間業務收入來源，諮詢業務手續費收入大幅提升。

本行實現擔保業務手續費收入1.37億元，同比增長16.98%，主要是由於本行著力拓展表外相關業務，從而促使擔保業務手續費持續增長。

(2) 投資收益

報告期內，本行實現投資收益11.57億元，同比增長56.17%，主要是由於本行根據經營策略及市場情況及時調整投資策略，主動抓住市場行情，通過基金和債券等業務拉動投資收益增長。

3. 業務及管理費

報告期內，本行發生業務及管理費32.86億元，同比增長17.00%，業務及管理費的增長主要是由於本行為支持業務發展，加大科技投入，購置部分物業，以及員工人數增加的綜合影響。其中：折舊及攤銷同比增長121.98%，租金及物業管理費同比下降76.73%，主要是由於本行2021年起實行新租賃準則，大部分租賃物業按照使用權資產計量。至報告期末，本行成本收入比34.55%，同比上升3.88個百分點。

單位：人民幣千元，%

項目	2021年	2020年	增減額	增長率
職工薪酬費用	2,079,932	1,770,591	309,341	17.47
折舊及攤銷	448,795	202,181	246,614	121.98
租金及物業管理費	43,539	187,140	-143,601	-76.73
其他辦公及行政費用	714,049	648,973	65,076	10.03
合計	3,286,315	2,808,885	477,430	17.00

4. 信用減值損失

報告期內，本行計提信用減值損失28.28億元。主要構成見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年	2020年	增減額	增長率
發放貸款和墊款	1,519,177	2,379,758	-860,581	-36.16
債權投資	761,674	1,185,600	-423,926	-35.76
其他債權投資	194,938	75,203	119,735	159.22
存放同業及其他金融機構款項	2,349	1,063	1,286	120.98
拆出資金	18,971	-5,517	24,488	443.86
信貸承諾	32,730	25,219	7,511	29.78
買入返售金融資產	-112	112	-224	-200.00
其他	298,444	20,745	277,699	1338.63
合計	2,828,171	3,682,183	-854,012	-23.19

5. 所得稅費用

報告期內，本行計提所得稅費用-0.40億元，同比增加2.81億元，增幅87.42%。報告期內，本行所得稅費用同比增加，主要是由於本行稅前利潤同比增加，同時本行投資的中國政府債券、地方政府債券、基金等免稅資產項目產生的免稅收入同比減少影響。

(二) 資產負債表分析

1. 資產

至報告期末，本行資產總額4,827.84億元，較上年末增加664.57億元，增幅15.96%，本行資產總額較上年末增長較大，主要是由於發放貸款和墊款較年初增長較大影響。本行資產結構分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年		2020年		期間變動	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
現金及存放中央銀行款項	33,559,339	6.95	34,092,525	8.19	-533,186	-1.24
存放同業及其他金融機構款項	1,431,470	0.30	1,393,621	0.33	37,849	-0.03
拆出資金	3,274,851	0.68	718,544	0.17	2,556,307	0.51
衍生金融資產	562,220	0.12	353,665	0.08	208,555	0.04
買入返售金融資產	13,161,246	2.73	6,124,068	1.47	7,037,178	1.26
發放貸款和墊款	264,062,688	54.70	223,735,473	53.74	40,327,215	0.96
金融投資						
交易性金融資產	37,765,538	7.82	34,041,580	8.18	3,723,958	-0.36
債權投資	93,204,370	19.31	90,791,318	21.81	2,413,052	-2.50
其他債權投資	28,002,740	5.80	18,820,080	4.52	9,182,660	1.28
其他權益工具投資	23,093	0.00	17,631	0.01	5,462	-0.01
長期股權投資	913,080	0.19	882,394	0.21	30,686	-0.02
固定資產	1,015,457	0.21	852,494	0.20	162,963	0.01
在建工程	739,998	0.15	811,729	0.19	-71,731	-0.04
使用權資產	599,168	0.12	不適用	不適用	599,168	0.12
無形資產	644,285	0.13	422,340	0.10	221,945	0.03
遞延所得稅資產	2,104,045	0.44	2,020,933	0.49	83,112	-0.05
其他資產	1,719,995	0.36	1,247,712	0.30	472,283	0.06
資產總計	482,783,583	100.00	416,326,107	100.00	66,457,476	-

(1) 發放貸款和墊款

至報告期末，本行發放貸款和墊款餘額2,700.88億元，較上年末增長17.89%。2021年本行積極踐行社會責任，保持穩定的信貸投放政策，支持實體經濟發展：一是為應對疫情對實體經濟的衝擊，助力企業打贏疫情防控攻堅戰，本行推出了「防疫貸」「復工貸」等一系列業務產品，紓解客戶經營困局，降低企業融資成本，助力企業復工復產。二是圍繞服務實體經濟的根本要求，主動配合重大項目和城市基礎設施建設，緊扣政府施政策略，深度介入城市更新、工改工等項目；為產業園區客戶開發、建設和日常經營等提供融資支持；積極支持教育、醫療醫藥等民生領域行業發展。三是不斷加大對科技金融業務的推廣力度，全面推進科技金融發展。四是圍繞各類業務場景及客戶特點，搭建普惠金融服務平台，不斷強化產品創新和服務升級，持續深耕普惠金融服務。

① 至報告期末，本行發放貸款和墊款分佈情況見下表：

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
對公貸款和墊款	151,907,900	56.24	121,453,717	53.02
個人貸款和墊款	95,585,147	35.39	78,132,581	34.10
票據貼現	22,594,979	8.37	29,517,006	12.88
合計	270,088,026	100.00	229,103,304	100.00

單位：人民幣千元，%

至報告期末，本行公司貸款餘額1,519.08億元，佔發放貸款和墊款56.24%；個人貸款餘額955.85億元，佔比35.39%。本行結合風險偏好，持續優化調整信貸結構，在兼顧收益提升的同時，不斷夯實資產質量，築牢風險防控基礎。

② 最大十戶貸款餘額及比例

至報告期末，本行最大十戶貸款客戶見下表：

序號	客戶名稱	單位：人民幣千元，%	
		餘額	佔貸款和墊款總額比例
1	**公司	1,568,001	0.58
2	**公司	1,294,880	0.48
3	**公司	1,060,915	0.39
4	**公司	1,050,080	0.39
5	**公司	1,039,262	0.38
6	**公司	1,000,000	0.37
7	**公司	961,660	0.36
8	**公司	938,710	0.35
9	**公司	935,379	0.35
10	**公司	900,000	0.33
	合計	10,748,887	3.98

③ 貸款投放前五位行業及比例

至報告期末，本行投放前五位行業及比例見下表：

行業	單位：人民幣千元，%	
	金額	佔貸款和墊款總額比例
租賃和商務服務業	41,640,596	15.42
製造業	33,220,127	12.30
批發和零售業	21,841,496	8.09
房地產業	17,249,900	6.39
建築業	11,257,213	4.17

④ 報告期內擔保方式分佈情況

至報告期末，本行貸款擔保方式及比例見下表：

單位：人民幣千元，%

擔保方式	2021年12月31日	
	金額	比例
信用貸款	45,288,877	16.77
保證貸款	55,193,926	20.44
抵押貸款	144,271,419	53.42
質押貸款	25,333,804	9.38
總額	270,088,026	100.00

(2) 貸款資產質量分析

① 信貸資產五級分類情況

至報告期末，本行信貸資產五級分類情況見下表：

單位：人民幣千元

類別	2021年12月31日		2020年12月31日
	金額	比例	金額
正常	265,586,166		224,734,358
關注	1,907,898		1,653,134
次級	1,301,544		1,543,612
可疑	822,724		779,315
損失	469,694		392,885
合計	270,088,026		229,103,304

② 抵債資產情況

至報告期末，本行抵債資產賬面餘額930.23萬元。

(3) 投資

本行投資業務主要以人民幣計價，在保持流動性充足情況下，本行積極優化投資結構，拓寬收入渠道。

至報告期末，本行的投資包括：①交易性金融資產；②債權投資；③其他債權投資；④其他權益工具投資；⑤長期股權投資。

至報告期末，本行投資的構成情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
交易性金融資產	37,765,538	23.62	34,041,580	23.55
債權投資	93,204,370	58.29	90,791,318	62.81
其他債權投資	28,002,740	17.51	18,820,080	13.02
其他權益工具投資	23,093	0.01	17,631	0.01
長期股權投資	913,080	0.57	882,394	0.61
合計	159,908,821	100.00	144,553,003	100.00

① 交易性金融資產

至報告期末，本行交易性金融資產賬面餘額377.66億元，佔投資規模23.62%，主要包括基金、債券、同業存單、資產管理計劃和信託計劃等。

② 債權投資

至報告期末，本行債權投資賬面淨值932.04億元，佔投資規模58.29%，其中主要為債券、資產管理計劃和信託計劃等。

③ 其他債權投資

至報告期末，本行其他債權投資賬面餘額280.03億元，佔投資規模17.51%，主要包括債券、同業存單、信託計劃和資產管理計劃等。

④ 其他權益工具投資

至報告期末，本行其他權益工具投資賬面餘額0.23億元，佔投資規模0.01%，主要為對中國銀聯股份有限公司等的股權投資。

⑤ 長期股權投資

至報告期末，本行長期股權投資賬面餘額9.13億元，佔投資規模0.57%。

(4) 同業往來資產

至報告期末，本行同業往來資產178.68億元，佔資產總額3.70%，較上年末增加96.31億元，增幅116.94%。本行同業往來資產較上年末增長較大，主要是由於本行根據經營策略和資金頭寸情況，適當增加了買入返售金融資產和拆出資金規模。

至報告期末，本行同業往來資產的組成情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
存放同業及其他金融機構款項	1,431,470	8.01	1,393,621	16.92
拆出資金	3,274,851	18.33	718,544	8.72
買入返售金融資產	13,161,246	73.66	6,124,068	74.36
合計	17,867,567	100.00	8,236,233	100.00

(5) 現金及存放中央銀行款項

現金及存放中央銀行款項包括現金、法定存款準備金、超額存款準備金、外匯風險準備金、財政性存款及其應計利息。至報告期末，本行現金及存放中央銀行款項335.59億元，較上年末減少5.33億元，佔資產總額的6.95%。

至報告期末，本行現金及存放中央銀行款項的組成情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
現金	997,805	2.97	748,255	2.19
法定存款準備金	25,443,868	75.82	25,625,141	75.16
超額存款準備金	7,088,888	21.12	7,580,810	22.24
外匯風險準備金	-	-	76,031	0.22
財政性存款	15,984	0.05	49,204	0.14
應計利息	12,794	0.04	13,084	0.04
合計	33,559,339	100.00	34,092,525	100.00

2. 負債

報告期內，本行強化主動管理，構建與本行負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系。本行根據《商業銀行負債質量管理辦法》要求，結合本行各層級職能分工，制定《東莞銀行負債質量管理辦法》，並著力從完善內控制度、強化負債質量管理策略、搭建監測報告機制、豐富限額管控、加強負債質量合規性管理等方面提升負債質量水平，為本行高質量發展夯實負債基礎。

至報告期末，本行負債總額4,529.26億元，較上年末增加636.81億元，增幅16.36%。本行負債總額較上年末增長較大，主要受吸收存款和應付債券較上年末增長較大影響。本行負債結構分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%					
	2021年12月31日		2020年12月31日		期間變動	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
向中央銀行借款	10,857,913	2.40	27,598,978	7.09	-16,741,065	-4.69
同業及其他金融機構存放款項	4,094,438	0.90	4,156,208	1.07	-61,770	-0.17
衍生金融負債	629,170	0.14	284,200	0.07	344,970	0.07
拆入資金	5,319,360	1.17	3,720,866	0.96	1,598,494	0.21
賣出回購金融資產款	20,685,918	4.57	9,825,540	2.52	10,860,378	2.05
吸收存款	322,651,132	71.24	295,939,082	76.03	26,712,050	-4.79
應付職工薪酬	1,141,308	0.25	1,062,639	0.27	78,669	-0.02
應交稅費	202,675	0.04	164,549	0.04	38,126	0.00
預計負債	248,308	0.05	212,670	0.06	35,638	-0.01
應付債券	85,534,540	18.88	44,889,144	11.53	40,645,396	7.35
租賃負債	617,794	0.14	不適用	不適用	617,794	0.14
其他負債	943,522	0.21	1,391,257	0.36	-447,735	-0.15
負債合計	452,926,078	100.00	389,245,133	100.00	63,680,945	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要資金來源。報告期內，本行吸收存款保持穩步增長，為本行發展提供了最重要的資金來源。至報告期末，本行吸收存款餘額(不含應計利息)3,188.33億元，較上年末增加271.38億元，增幅9.30%，其中：公司存款餘額2,036.90億元，較上年末增長6.05%；個人存款餘額1,011.57億元，較上年末增長15.90%。

至報告期末，本行存款分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司存款				
其中：活期	80,954,343	25.09	91,895,312	31.05
定期	122,735,955	38.04	100,176,595	33.85
公司存款小計	203,690,298	63.13	192,071,907	64.90
個人存款				
其中：活期	41,105,500	12.74	33,646,866	11.37
定期	60,051,663	18.61	53,631,232	18.12
個人存款小計	101,157,163	31.35	87,278,098	29.49
保證金存款	12,403,798	3.84	11,724,180	3.96
其他存款	1,581,409	0.49	620,263	0.21
應計利息	3,818,464	1.18	4,244,634	1.43
吸收存款合計	322,651,132	100.00	295,939,082	100.00

(2) 同業往來負債

至報告期末，本行同業往來負債餘額301.00億元，佔負債總額6.65%，較上年末增加123.97億元，增幅70.03%。本行同業往來負債較上年末增長較大，主要是由於本行根據經營策略和資金頭寸情況，適當增加了賣出回購金融資產的規模。

至報告期末，本行同業往來負債情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
同業及其他金融機構存放款項	4,094,438	13.60	4,156,208	23.48
拆入資金	5,319,360	17.67	3,720,866	21.02
賣出回購金融資產款	20,685,918	68.72	9,825,540	55.50
合計	30,099,716	100.00	17,702,614	100.00

(3) 應付債券

至報告期末，本行應付債券餘額855.35億元，佔負債總額18.88%，較上年末增加406.45億元，增幅90.55%。本行應付債券餘額較上年末增長較大，主要是由於本行根據經營策略和市場情況，適當增加了同業存單的發行規模。

至報告期末，本行應付債券分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
應付二級資本債	8,996,005	10.52	8,997,454	20.04
應付金融債	9,997,331	11.69	5,998,991	13.37
應付同業存單	66,266,069	77.47	29,618,484	65.98
應計利息	275,135	0.32	274,215	0.61
合計	85,534,540	100.00	44,889,144	100.00

(4) 向中央銀行借款

至報告期末，本行向中央銀行借款餘額108.58億元，佔負債總額2.4%，較上年末減少167.41億元，降幅60.66%。本行向中央銀行借款餘額較上年末減少較大，主要是由於部分存量向央行借款到期未續做。

(三) 現金流量表分析

1. 經營活動(使用)/產生的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
經營活動現金流入小計	54,823,491	62,245,412
經營活動現金流出小計	72,678,609	52,565,029
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	-17,855,118	9,680,383

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流量為-178.55億元。其中：經營活動現金流入548.23億元，同比減少74.22億元；經營活動現金流出726.79億元，同比增加201.14億元，主要是由於向中央銀行借款同比減少、拆出資金及買入返售金融資產同比增加。

2. 投資活動使用的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
投資活動現金流入小計	340,994,336	1,154,173,439
投資活動現金流出小計	352,714,681	1,158,529,326
投資活動使用的現金流量淨額	-11,720,345	-4,355,887

報告期內，本行投資活動產生的現金淨流量-117.20億元。其中：投資活動現金流入3,409.94億元，同比減少8,131.79億元，主要是由於收回投資收到的現金流入減少；投資活動現金流出3,527.15億元，同比減少8,058.15億元，主要是由於投資支付的現金流出減少。

3. 籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2021年	2020年
籌資活動現金流入小計	127,596,454	93,379,458
籌資活動現金流出小計	89,780,448	103,264,633
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額	37,816,006	-9,885,175

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流量378.16億元。其中：籌資活動現金流入1,275.96億元，同比增加342.17億元，主要是由於發行的同業存單和債券收到的現金同比增加；籌資活動現金流出897.80億元，同比減少134.84億元，主要是由於部分已發行的同業存單和債券到期贖回同比減少。

(四) 變動30%以上項目分析

單位：人民幣千元，%

項目	2021年12月31日	2020年12月31日	比年初增減	主要原因
拆出資金	3,274,851	718,544	355.76	主要是根據市場情況及投資策略，適當增加拆借業務規模。
衍生金融資產	562,220	353,665	58.97	主要是結構性存款業務規模增加，使得本行衍生業務名義本金規模同比增長。
買入返售金融資產	13,161,246	6,124,068	114.91	主要是根據資金來源與運用情況，增加買入返售金融資產規模。
其他債權投資	28,002,740	18,820,080	48.79	主要是根據投資策略調整資產結構，增加政策性銀行債等資產的投資規模。
其他權益工具投資	23,093	17,631	30.98	主要是增加以股抵債資產持有的其他公司股權。
使用權資產	599,168	不適用	100.00	自2021年1月1日起，實施新租賃準則，並根據《企業會計準則第21號-租賃》的規定增設「使用權資產」列報項目，該項目包括符合租賃規定的租賃房屋及建築物、辦公設備和其他設備等。
無形資產	644,285	422,340	52.55	主要是變更土地使用條件繳納土地出讓金。
其他資產	1,719,995	1,247,712	37.85	主要是預付款增加。
向中央銀行借款	10,857,913	27,598,978	-60.66	主要是部分中期借貸便利業務到期後未續做。
衍生金融負債	629,170	284,200	121.38	主要是結構性存款業務規模增加，使得本行衍生業務名義本金規模同比增長。
拆入資金	5,319,360	3,720,866	42.96	主要是本行積極響應國家對小微企業的貸款政策，與政策性銀行合作，持續增加對小微企業的轉貸款業務。
賣出回購金融資產款	20,685,918	9,825,540	110.53	主要是根據資金需求和流動性管理需要，增加賣出回購金融資產規模。
應付債券	85,534,540	44,889,144	90.55	主要是同業存單發行規模增加。
租賃負債	617,794	不適用	100.00	自2021年1月1日起實施新租賃準則，增設「租賃負債」項目，反映本行尚未支付的租賃付款額的現值。
其他負債	943,522	1,391,257	-32.18	主要是待清算支付系統資金款項與其他應付款項較上年末減少。
其他綜合收益	190,080	93,241	103.86	主要是受市場影響，其他債權投資公允價值較上年末增加。

項目	2021年度	2020年度	比上年同期增減	主要原因
投資收益	1,156,835	740,764	56.17	主要是投資的交易性金融資產實現的收益同比增加。
公允價值變動淨收益	133,662	86,757	54.06	主要是受市場影響，交易性金融資產公允價值同比增加。
匯兌損益	38,087	-28,836	232.08	主要是衍生業務規模持續增加及匯率波動影響，匯兌收益同比增加。
資產處置淨(損失)/收益	-10,295	3,036	-439.10	主要是固定資產處置損失增加。
其他收益	24,610	11,002	123.69	主要是收到與日常經營活動相關的政府補助同比增加。
營業外支出	-7,977	-17,002	-53.08	主要是捐贈支出同比減少。
所得稅費用	40,403	321,047	87.42	主要是稅前利潤同比增加，以及免稅收入同比減少，因此所得稅費用同比增加。

(五) 分部分析

本行按業務條線將業務劃分為公司、個人、資金和其他業務四個分部。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本行會計政策計量。分部之間交易的轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。

報告期內，本行各業務分部情況見下表：

項目	單位：人民幣千元			
	2021年		2020年	
	營業收入	利潤總額	營業收入	利潤總額
公司業務	4,710,184	1,673,250	4,794,302	1,507,093
個人業務	2,959,728	1,120,049	2,620,173	997,747
資金業務	1,825,362	514,723	1,727,393	83,202
其他業務	15,482	-28,273	15,699	-33,058
合計	9,510,756	3,279,749	9,157,567	2,554,984

報告期內，本行公司業務營業收入47.10億元，佔營業收入總額49.52%；個人業務營業收入29.60億元，同比增加3.40億元，增幅12.96%，增長較大。

(六) 其他對經營成果造成重大影響的表外項目餘額

請參考「財務報告」中的「財務報表附註.59. 信貸承諾」。

(七) 以公允價值計量的資產和負債

項目	單位：人民幣千元				
	年初餘額	本年公允價值變動損益	本年計入權益的公允價值變動	本年計提的減值準備	年末餘額
交易性金融資產	34,041,580	266,087	-	-	37,765,538
衍生金融工具	69,465	-132,425	-	-	-66,950
其中：衍生金融資產	353,665	-	-	-	562,220
衍生金融負債	284,200	-	-	-	629,170
其他債權投資	18,820,080	-	-34,762	194,938	28,002,740
其他權益工具投資	17,631	-	-21,707	-	23,093
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	31,751,633	-	-60,929	57,765	27,898,680
合計	84,700,389	133,662	-117,398	252,703	93,623,101

三、投資狀況分析

(一) 總體情況

1. 報告期內子公司情況

單位：人民幣千元，%

子公司名稱	投資成本(2021年末)	持股比例
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	31,550	63.10
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	51,000	51.00
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	93,000	84.55

2. 報告期內取得子公司情況

根據《廣東銀保監局關於東莞銀行投資設立香港子行的批復》，本行擬在香港投資設立香港子行。2021年8月19日，本行在香港認繳出資100,000萬港元全資設立了莞銀國際有限公司，本行尚未實繳註冊資本且未運營。根據香港《銀行業條例》的規定，本行將待取得香港金融管理局核發的銀行牌照後開展香港子行業務。

3. 報告期內主要參股公司情況

單位：人民幣千元，%

所投資的公司名稱	賬面餘額(2021年末)	持股比例
邢臺銀行股份有限公司	738,798	9.79
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	112,679	20.00
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司	34,806	35.00
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	26,797	30.00

(二) 報告期內獲取的重大股權投資情況

報告期內，本行無獲取重大股權投資。

(三) 報告期內正在進行的重大的非股權投資情況

報告期內，本行無正在進行的重大的非股權投資。

(四) 重大資產和股權出售

報告期內，本行不存在重大資產和股權出售事項。

(五) 子公司情況

1. 重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司

最近一年及一期的主要財務數據：

單位：人民幣千元

項目	2021年末	2020年末
總資產	378,116	442,081
淨資產	80,565	81,248
營業收入	12,831	20,791
淨利潤	318	4,699

2. 東源泰業村鎮銀行股份有限公司

最近一年及一期的主要財務數據：

項目	單位：人民幣千元	
	2021年末	2020年末
總資產	504,109	547,211
淨資產	130,243	126,845
營業收入	23,363	26,928
淨利潤	7,397	5,372

3. 樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司

最近一年及一期的主要財務數據：

項目	單位：人民幣千元	
	2021年末	2020年末
總資產	677,285	628,248
淨資產	55,184	54,689
營業收入	10,108	10,021
淨利潤	494	-24,799

(六) 本行控制的結構化主體情況

1. 未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本行發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本行在這些未納入合併財務信息範圍的結構化主體中享有的權益主要為通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本行的合併財務報表範圍，主要包括信託計劃、理財產品、資產管理計劃、基金以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本行結構化主體情況請參照「財務報告」中的「財務報表附註.65.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。

2. 納入合併範圍的結構化主體

納入合併範圍的結構化主體主要為本行發行並管理的保本理財產品。至報告期末，本行保本理財產品已結清，餘額為零。

四、風險管理

(一) 風險管理概況

報告期內，本行積極應對宏觀經濟形勢變化，緊緊圍繞戰略規劃及年度工作目標，嚴格貫徹落實監管各項要求和部署，堅守穩健發展的總基調，嚴守金融風險底線，深入實施全面風險管理，強化風險前置介入，持續優化資產結構，推進智能化風控體系建設，提升風險識別、計量、監測和控制質效，切實防控各類金融風險。

(二) 信用風險管理

信用風險是指客戶(或者交易對象)可能無法或者不願意履行對本行負有約定義務的風險。本行承擔信用風險的資產包括各項貸款、拆放同業、買入返售資產、存放同業款項、債券投資、特定目的載體投資、應收利息、其他應收款和表外資產等。信用風險管理指對信用風險進行主動識別、計量、監測、控制或化解、報告的全過程。

報告期內，本行堅持「穩中求進、結構優化、風險可控、合規經營」的總體授信原則，持續深化風控體系改革，優化授信業務流程，做實風險監測預警，完善信用風險管理工具，加強資產質量管控並降低信用風險損失，不斷健全信用風險管理體系，提升信用風險管理水平。

一是建立高效的政策傳導機制。加強對宏觀經濟政策、行業政策及區域經濟發展的研判分析，提高授信政策的前瞻性；根據宏觀經濟及市場環境變化，適時優化迭代風險偏好政策，持續完善靈敏高效、自上而下的政策傳導機制及執行機制；積極響應國家政策指引，加大對綠色信貸、先進製造業、小微企業的信貸支持，支持實體經濟發展，持續優化信貸結構。

二是完善授信全流程風險管理體系。建立覆蓋信用風險識別、評估、控制、監測以及處置的全流程風險管理體系，不斷優化全流程風險管理機制，實施風險主動介入，強化關鍵環節風險把控；確保授信業務全流程各環節風險管控得當有力，築牢全行資產質量控制防線。

三是持續優化風險監測機制。進一步完善信用風險監測體系，從廣度及深度兩方面進行優化調整，提高信用風險識別敏銳度；建立全行預警管理信息平台，通過對大數據集市的加工分析，提高預警管理的及時性、有效性，為授信風險管理提質增效；強化重點領域及重點客群的監測排查，通過問題導向及時檢視授信政策及業務管理流程。

四是不斷強化風險管理工具應用。持續豐富和完善信用風險識別和評估工具，充分挖掘數據、平台及系統的有效應用，通過大數據和人工智能加大科技賦能風險防控，強化智能風控對業務管理的支撐，推動科技與金融的有效融合，實現全行資產業務健康、可持續發展。

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求，採用權重法計量信用風險加權資產。至報告期末，信用風險加權資產2,863.92億元，其中：表內信用風險加權資產2,625.02億元，表外信用風險加權資產235.88億元，交易對手信用風險加權資產3.02億元。

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露。本行將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，監測大額風險暴露變動，有效管控客戶集中度風險。至報告期末，除監管豁免客戶外，本行大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶、匿名客戶均符合監管要求。

(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。本行的市場風險來自銀行賬簿和交易賬簿，面臨的主要風險類型為利率風險與匯率風險。市場風險管理指對市場風險主動識別、計量、監測和控制的全過程。

報告期內，本行積極強化市場風險管理，提高市場風險管理的針對性和有效性。**一是**根據業務規劃與風險管理需要，制定關於市場風險的管理政策和限額要求，推動政策落地，並持續監測、預警、防範與控制市場風險。**二是**加強宏觀經濟預判和國家政策分析，合理規劃對全行資產和負債配置，優化資產結構，降低重定價期限的錯配程度。**三是**定期審閱和更新市場風險壓力測試模型，拓展壓力測試情景，優化壓力測試方案，有序開展市場風險壓力測試。加強對重大市場風險預警指標的提早識別，完善應急管理工作，定期組織全行市場風險應急演練。**四是**積極推進市場風險管理系統的建設，加快實現風險因子、估值計量、損益歸因、限額監測、壓力測試、資本計量等功能的系統化管理，提升市場風險管理的精準性。**五是**定期向高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、董事會及其下設風險管理委員會等報告市場風險水平及其管理狀況。

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求採用標準法計量市場風險加權資產。本行嚴格在限額範圍內開展業務，未出現業務超限情況，市場風險整體可控。至報告期末，市場風險加權資產108.50億元。

(四) 操作風險管理

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

報告期內，本行積極推進操作風險管理體系的落實和完善，積極防範和應對各類操作風險，支持業務穩健發展。一是完善操作風險管理制度體系，修訂操作風險管理辦法，健全境外新設分行操作風險管理制度。二是推進操作風險管理工具的優化和運用，制定並落實年度操作風險點與控制性措施評估計劃；定期開展關鍵風險指標監測、重檢與優化；持續開展事件收集工作。三是強化員工行為管理，定期進行員工行為監測和排查，積極開展員工教育與培訓，不斷提升員工專業水平和風險管控能力。四是大力開展信息系統建設，切實開展真實接管應急演練，保障信息系統平穩運行。五是嚴格業務外包實施前、實施中風險管控，強化外包信息安全管控力度，定期開展全行外包業務風險評估，提高業務外包整體風險防控能力。

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求採用基本指標法計量操作風險加權資產。至報告期末，操作風險加權資產約173.44億元。

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指銀行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。

報告期內，本行持續強化流動性風險管理的主要措施是：一是緊盯市場，每日制定並動態調整全行融資安排，嚴格實施大額資金頭寸管理和現金管理制度，防範日間流動性風險，保持兌付充足。二是持續加強流動性風險計量和監測，嚴格落實流動性風險限額管理，確保流動性風險指標持續達標。三是加大合格優質流動性資產投資力度，維持充足的流動性儲備，進一步提高流動性風險緩釋能力。四是加強主動負債管理，拓展多元化融資渠道，統籌安排各類資金來源的規模和節奏，提高市場融資能力。五是定期開展流動性風險壓力測試，及時識別可能引發流動性風險的因素。六是建立健全流動性風險應急預案，定期開展流動性風險應急演練。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》及《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，至報告期末，本行流動性覆蓋率信息具體情況如下表：

單位：人民幣千元，%		
合格優質流動性資產	未來30天現金淨流出量	流動性覆蓋率
56,061,712	42,337,252	132.42

註：上述指標是按照監管合併口徑計算列示。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》及《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》，至報告期末，本行淨穩定資金比例具體情況如下表：

單位：人民幣千元，%	
項目	2021年12月31日
可用的穩定資金	283,216,397
所需的穩定資金	269,557,142
淨穩定資金比例	105.07

註：上述指標是按照監管合併口徑計算列示。

（六）合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準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。

報告期內，本行基於保障依法合規經營管理的目標，積極開展合規風險防範工作。一是持續加強內控制度管理。關注外部監管政策和內部經營管理實際，通過外部監管要求內化、內控制度多維度審核、存量制度定期評估等合規工作，不斷完善相關制度，提升制度合理性和完備性。二是完善法律風險管理機制。前置法律服務關口，規範合同和規章制度審查工作，提升法律合規風險防控能力。三是進一步加強員工行為管理。落實案防主體責任，積極開展案件防控飛行檢查及集中宣傳，開展員工賬戶交易監測，加強員工行為管理工具的運用，全面提升員工思想認識，有效防範合規風險。四是完善合規檢查管理機制。制訂全行年度檢查計劃，從檢查程序規範性、檢查結果有效性、整改跟進盡職性等方面把控檢查及整改質量。五是深化合規文化建設。積極營造良好的合規文化氛圍，通過合規文件學習、新員工集訓、合規文化宣貫、違規案例宣講、合規知識競賽、合規評價考核等方式，普及合規文化知識，提高員工合規意識。六是提升合規管理水平。組織合規管理人員積極參加內外部合規風險管理培訓，學習最新監管要求、合規管理理念、內部控制要點、檢查方法等，提升人員合規管理水平；強化合規專員隊伍，進一步發揮合規專員在本機構合規管理工作中的牽頭組織作用，推動合規管理工作有效落地。七是按照中國銀保監會內控合規管理建設年工作要求，制定並發佈了《東莞銀行「內控合規管理建設年」活動方案》，通過組織全行開展「七個一」活動，重點梳理問題庫，精準開展屢查屢犯及自查問題集中整治工作，實現我行合規文化持續厚植。本行持續將合規管理作為一項核心風險管理，通過構建有效的合規風險管理機制和培育優良的合規文化，並輔以相應的配套制度措施，實現對合規風險的有效識別和管理，全面提升合規風險管理的適當性和有效性，有力保障公司依法、合規、安全、穩健發展。

（七）聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行保險機構行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害銀行品牌價值，不利於銀行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理是指識別、監測、控制聲譽風險和應對所有聲譽事件的全過程。本行聲譽風險管理的目標是通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好形象，推動本行穩健發展。

報告期內，本行聲譽風險防控和管理工作措施有：一是健全聲譽風險管理體系，加強聲譽風險全流程管理。常態化開展輿情監測，落實專人跟進，確保負面信息及時發現、及時處理；積極響應聲譽風險監管新規要求，組織修訂聲譽風險管理制度體系，切實加強聲譽風險全流程管理及常態化建設。二是加強消保機制建設，提升客戶服務質效。落實「以客戶為中心」的服務理念，通過優化客戶服務流程、暢通線上辦理程序、啟用遠程視頻銀行等，持續提升客戶服務體驗；加強投訴接訪工作管理、暢通客戶訴求反饋渠道，提高訴求處理質效，切實保護消費者合法權益，防範客戶投訴演化為輿情事件。三是踐行金融企業責任擔當，展現企業正面形象。貫徹落實國家戰略，聚焦主責主業，深入開展社保卡便民服務和先進製造業金融專項服務，積極履行社會責任，彰顯企業擔當；積極投身扶貧幫困、助老敬老、教育醫療文體等公益事業，適時通過主流媒體開展正能量報道，加強金融企業正面形象宣傳，營造良好的外部輿論環境。

（八）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者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。

本行按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系，建立與本行戰略目標、國別風險暴露規模和複雜程度相適應的國別風險管理體系。報告期內，本行持續完善國別風險管理，對國別風險進行識別、評估、監測、報告和緩釋。定期評估國別風險等級並進行限額管理，定期、持續監測國別風險敞口情況及限額執行情況，按要求計提國別風險準備金。

報告期內，本行國別風險敞口較小，限額執行情況良好，國別風險不會對業務經營產生重大影響。

(九) 洗錢風險管理

本行嚴格遵循反洗錢和反恐怖融資(以下統稱「反洗錢」)法律法規,積極落實風險為本的反洗錢監管要求,認真履行反洗錢法定義務和社會職責,努力提升洗錢和恐怖融資(以下統稱「洗錢」)風險管理水平。

一是落實洗錢風險管控要求,持續健全洗錢風險管理機制和內控制度,全面落實反洗錢法律法規和監管要求。二是切實執行反洗錢從高層做起相關要求,及時向董事會和高級管理層報告洗錢風險管理情況。三是強化系統支持,升級反洗錢系統、優化名單監測系統以及業務系統建設,持續提升反洗錢工作的技術保障能力。四是切實履行反洗錢法定義務。圍繞客戶身份識別、非自然人客戶受益所有人識別、客戶身份資料與交易記錄保存、大額交易和可疑交易報告為核心的反洗錢法定義務,加強對高風險客戶和高風險產品/業務的管控;開展反洗錢宣傳和培訓活動。五是打擊洗錢相關違法犯罪。深入挖掘、分析和報送重點可疑交易線索,並積極配合人民銀行反洗錢調查、調研,為人民銀行和公安部門打擊洗錢等違法犯罪活動提供有力支持。

五、資本管理

(一) 資本管理概況

本行資本管理以資本充足率和核心資本充足率為核心,旨在外部監管、信用評級、風險補償和股東回報等多方面取得協同一致,並密切結合發展規劃和風險管理實踐,實現規模擴張與盈利能力、資本總量與結構優化、最佳資本規模與資本回報的協調。

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定,定期監控銀行資本充足率和監管資本情況,並於年末及每季度向監管機構報告相關信息。報告期內,一是根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率,使資本充足率始終滿足監管、評級、風險補償和股東回報等多方預期要求。二是保持各項業務健康可持續發展,形成穩定利潤積累來源,通過內源性資本積累為主、外源性融資為輔的資本補充機制使資本充足率持續達到監管標準,2021年本行成功發行二級資本債券50億元,有效補充資本,夯實資本根基。三是根據整體發展戰略,建立一套切實可行的資本管理制度。通過完善內部管理機制,制定資本充足率管理、經濟資本管理、內部資本充足評估程序管理等一系列制度,規範資本管理各個環節,強化風險組合限額管理,確保本行的資本水平與面臨的主要風險及風險管理水平相適應,資本規劃與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略相匹配。

(二) 資本充足率情況

按《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求,本行各資產負債表日的資本充足率有關情況如下:

項目	單位:人民幣萬元, %	
	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本淨額	2,717,266	2,449,587
一級資本淨額	2,937,282	2,669,617
二級資本淨額	1,254,136	1,199,474
總資本淨額	4,191,418	3,869,091
風險加權資產總額	31,458,554	26,617,593
- 信用風險加權資產	28,639,152	24,193,630
- 市場風險加權資產	1,084,965	815,504
- 操作風險加權資產	1,734,437	1,608,459
核心一級資本充足率	8.64	9.20
一級資本充足率	9.34	10.03
資本充足率	13.32	14.54

註:關於本行資本計量的更多信息,請參見本行發佈的《東莞銀行股份有限公司2021年度資本充足率報告》。

(三) 槓桿率情況

單位：%

項目	2021年12月31日	2020年12月31日
槓桿率	5.53	5.84

註：槓桿率指標是按照監管合併口徑計算列示。

六、分支機構情況

至報告期末，本行下轄1個總行營業部、13家分行(東莞分行、廣州分行、深圳分行、惠州分行、長沙分行、佛山分行、合肥分行、清遠分行、珠海分行、韶關分行、中山分行、廣東自貿試驗區南沙分行、香港分行)、61家一級支行、80家二級支行、8家社區支行、4家小微支行。

序號	機構名稱	地址	電話
1	東莞銀行股份有限公司	東莞市莞城區體育路21號	0769-22111741
2	東莞銀行股份有限公司東莞分行	東莞市南城區鴻福路200號海德廣場1棟商舖101號物業、辦公801、901號物業	0769-23308000
3	東莞銀行股份有限公司政務小微支行	東莞市南城街道鴻福路199號102室	0769-23660516
4	東莞銀行股份有限公司中心區支行	東莞市南城區莞太路111號民間金融大廈一號樓1樓07-12室、一號樓2樓01-10室	0769-22403905
5	東莞銀行股份有限公司中心區時代支行	東莞市南城街道宏偉路1號138室、139室、140室、141室	0769-22987866
6	東莞銀行股份有限公司中心區東正支行	東莞市東正路52號	0769-22213957
7	東莞銀行股份有限公司中心區政和支行	東莞市南城區勝和路聯通大廈首層	0769-22412568
8	東莞銀行股份有限公司中心區仁和支行	東莞市南城區東駿路東駿豪苑商舖112、113、115號	0769-22902718
9	東莞銀行股份有限公司中心區鴻福支行	東莞市南城區鴻福西路73號三聯大廈A座5-8軸首層舖位和6-8軸二層舖位	0769-22427800
10	東莞銀行股份有限公司中心區興華支行	東莞市南城街道濱河路28號1001室01	0769-22903722
11	東莞銀行股份有限公司中心區藝展支行	東莞市南城街道眾利路73號116室	0769-22850355
12	東莞銀行股份有限公司東湖支行	東莞市城區旗峰路96號	0769-22389670
13	東莞銀行股份有限公司萬江支行	東莞市萬江區萬福路363號	0769-22279348
14	東莞銀行股份有限公司萬江萬盛支行	東莞市萬江區萬江墟萬福路8號樓1-2號舖	0769-22275686
15	東莞銀行股份有限公司萬江萬谷支行	東莞市萬江區莞穗大道與西城路交匯處風臨美麗灣一期20棟A121A號	0769-22279350
16	東莞銀行股份有限公司萬江陽光海岸社區支行	東莞市萬江新城社區陽光海岸花園一期8棟120、121號	0769-21663367
17	東莞銀行股份有限公司東城支行	東莞市東城街道主山金華路1號135-138室	0769-22360826
18	東莞銀行股份有限公司東城新區支行	東莞市東城街道東源路65號東海陽光101D	0769-26626015
19	東莞銀行股份有限公司東城城豐支行	東莞市東城區塹頭育興路花街18楓華苑A112-113號	0769-22265890
20	東莞銀行股份有限公司東城新區支行	東莞市東城區大井頭路金源花園82、84、86、88號商舖	0769-22264364
21	東莞銀行股份有限公司東城湖嶺支行	東莞市東城街道東城南路東城段5號1棟1006室	0769-22336371
22	東莞銀行股份有限公司東城泰和支行	東莞市東城區東泰和商業街友誼城購物廣場外圍A01-A03號商舖	0769-23104533
23	東莞銀行股份有限公司東城年豐支行	東莞市東城區溫塘社區石洋街163號年豐別墅新村130-136號	0769-22478125
24	東莞銀行股份有限公司東城星城支行	東莞市東城區新世紀星城73-75號商舖	0769-23604013
25	東莞銀行股份有限公司東城東升支行	東莞市東城街道東昇路東城段33號凱晟景園10棟124室、125室、126室、127室	0769-22299897
26	東莞銀行股份有限公司東城天寶支行	東莞市東城街道東城中路東城段422號1030、1031、1032、1033、1036	0769-26386220

序號	機構名稱	地址	電話
27	東莞銀行股份有限公司東城溫塘社區支行	東莞市東城區溫塘社區茶中理事會石橋圳路8號	0769-22015314
28	東莞銀行股份有限公司石龍支行	東莞市石龍鎮西湖區西湖中路204-252號大樓座位左側一至三層	0769-86113073
29	東莞銀行股份有限公司石龍興龍支行	東莞市石龍鎮黃洲新城區裕興路聚豪華庭地舖B3、B5-B7號	0769-86183722
30	東莞銀行股份有限公司石龍綠化支行	東莞市石龍鎮石龍綠化西路6號	0769-86621613
31	東莞銀行股份有限公司虎門支行	東莞市虎門鎮連升路金洲段龍泉大酒店一層C區	0769-85116993
32	東莞銀行股份有限公司虎門印象支行	東莞市虎門鎮赤崗駿馬路3號依林家園24棟112室、113室、114室	0769-85116733
33	東莞銀行股份有限公司虎門則徐支行	東莞市虎門鎮港口路7號	0769-85115922
34	東莞銀行股份有限公司虎門連升支行	東莞市虎門鎮連升北路399號A+大廈一樓A2號	0769-85011218
35	東莞銀行股份有限公司虎門沙太支行	東莞市虎門鎮沙太沙路18號	0769-85511740
36	東莞銀行股份有限公司虎門富民支行	東莞市虎門鎮虎門銀龍路8號1003室	0769-85121998
37	東莞銀行股份有限公司虎門新洲支行	東莞市虎門鎮沙太路201號	0769-85103678
38	東莞銀行股份有限公司虎門龍泉支行	東莞市虎門鎮人民路92號	0769-85113118
39	東莞銀行股份有限公司虎門北柵支行	東莞市虎門鎮太安路虎門段159號101室	0769-85551188
40	東莞銀行股份有限公司虎門博美支行	東莞市虎門鎮博美村富民布料市場A1001號	0769-85233128
41	東莞銀行股份有限公司虎門鎮興支行	東莞市虎門鎮鎮口鎮興大道54號	0769-85129288
42	東莞銀行股份有限公司虎門金捷支行	東莞市虎門鎮虎門大道156號1106室、1107室、1980室、1981室、1982室	0769-82709238
43	東莞銀行股份有限公司虎門威遠支行	東莞市虎門鎮外環島路97號2棟102室	0769-82188020
44	東莞銀行股份有限公司虎門豐泰社區支行	東莞市虎門鎮新聯村白坑水庫旁豐泰區101號	0769-85021051
45	東莞銀行股份有限公司莞城支行	東莞市城區東城西路39號右側鴻福大廈22-26號	0769-22235295
46	東莞銀行股份有限公司運河支行	東莞市城區運河西一路163號	0769-22235305
47	東莞銀行股份有限公司運河中信支行	東莞市南城區宏圖路19號城市風景19棟101、102號	0769-22827701
48	東莞銀行股份有限公司運河怡豐支行	東莞市東城區怡豐路怡豐都市廣場怡嘉閣B39號	0769-23132911
49	東莞銀行股份有限公司運河金古支行	東莞市東城街道黎屋圍路46號106-107室	0769-22290738
50	東莞銀行股份有限公司西正支行	東莞市莞城區高第街1號市民廣場北樓一樓2號	0769-22224244
51	東莞銀行股份有限公司西平支行	東莞市東莞大道世紀城商業街A區138-139號、150-153號	0769-22809810
52	東莞銀行股份有限公司東門支行	東莞市莞城街道東縱路莞城段2號1012室	0769-23057680
53	東莞銀行股份有限公司中堂支行	東莞市中堂鎮雅苑路居益花園4棟首層商舖135、136、137、138號以及二層商舖207、208、209號	0769-88811208
54	東莞銀行股份有限公司中堂中潢支行	中堂鎮潢涌村商業大道南側農民公寓第一期第一小區6-13號商舖	0769-88816376
55	東莞銀行股份有限公司石排支行	東莞市石排鎮石排公園南路10號101室、102室、103室、104室、105室、106室、107室、108室、109室、110室、111室、112室、113室、114室、115室、116室	0769-86652442
56	東莞銀行股份有限公司常平支行	東莞市常平鎮常平大道3號萬業金融大廈一樓111號舖	0769-81087143
57	東莞銀行股份有限公司常平金羊支行	東莞市常平鎮金美路89號之二	0769-83335630
58	東莞銀行股份有限公司常平金華支行	東莞市常平鎮常東路土塘路段18號	0769-83911506
59	東莞銀行股份有限公司常平紫荊支行	東莞市常平鎮紫荊花園常豐廣場豐榮閣1-9號	0769-81899003
60	東莞銀行股份有限公司常平廣電支行	東莞市常平鎮常平大道側之廣電大廈首層商舖	0769-81173117
61	東莞銀行股份有限公司常平麗景小微支行	東莞市常平鎮橫江廈村麗城開發區麗景花園G區綠華庭1-5號樓	0769-81182646
62	東莞銀行股份有限公司望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路11號天誠時代廣場2棟102室、103室、104室、105室、106室、107室、108室	0769-88852859
63	東莞銀行股份有限公司道滘支行	東莞市道滘鎮振興東路197號	0769-88310633
64	東莞銀行股份有限公司道滘濟川小微支行	東莞市道滘鎮昌平村昌平商業路6號道+公寓樓1、2號地舖	0769-88833246

序號	機構名稱	地址	電話
65	東莞銀行股份有限公司麻涌支行	東莞市麻涌鎮麻涌大道柳林山莊(孖涌橋旁)一號樓4-6號舖	0769-88822547
66	東莞銀行股份有限公司麻涌鷓鴣支行	東莞市麻涌鎮歐涌開發區大樓第5-7號商舖	0769-88825737
67	東莞銀行股份有限公司麻涌漳澎社區支行	東莞市麻涌鎮漳澎新莞人居住中心商舖首層11號舖	0769-81219131
68	東莞銀行股份有限公司厚街支行	東莞市厚街鎮東風一路73號	0769-85921666
69	東莞銀行股份有限公司厚街河田支行	東莞市厚街鎮河田村河陽大廈一號	0769-85053622
70	東莞銀行股份有限公司厚街新城支行	東莞市厚街鎮家具大道141號	0769-85913362
71	東莞銀行股份有限公司厚街三屯支行	東莞市厚街鎮萬科金域國際花園14棟128、129、130號	0769-85899161
72	東莞銀行股份有限公司厚街溪頭支行	東莞市厚街鎮溪頭社區新圍屋苑3號一層	0769-81520622
73	東莞銀行股份有限公司長安支行	東莞市長安鎮長安長盛中路55號	0769-85310232
74	東莞銀行股份有限公司長安富麗支行	東莞市長安鎮德政中路222號首層E106-E107號	0769-85330825
75	東莞銀行股份有限公司長安富京支行	東莞市長安鎮蓮峰北路富盈山水豪庭商業樓116-120號商舖	0769-85330828
76	東莞銀行股份有限公司長安富都支行	東莞市長安鎮烏沙裕興路1號	0769-85545532
77	東莞銀行股份有限公司長安富昌支行	東莞市長安鎮霄邊長福路13-21至23號	0769-85330831
78	東莞銀行股份有限公司長安富盛支行	東莞市長安鎮文山路16號102室	0769-85330833
79	東莞銀行股份有限公司長安金沙支行	東莞市長安鎮沙頭靖海中路38號	0769-85330823
80	東莞銀行股份有限公司長安富興支行	東莞市長安鎮上沙中山北路39號之一103室	0769-85397832
81	東莞銀行股份有限公司長安西坊支行	東莞市長安鎮珠岡路45號101室	0769-81882626
82	東莞銀行股份有限公司長安烏沙社區支行	東莞市長安鎮烏沙社區江貝村同達花園10號舖位	0769-85358412
83	東莞銀行股份有限公司大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮新世紀領居141棟16-18號、32-33號	0769-85788119
84	東莞銀行股份有限公司大嶺山振華支行	東莞市大嶺山鎮振華路26號	0769-82780798
85	東莞銀行股份有限公司寮步支行	東莞市寮步鎮勤政路20號	0769-83286208
86	東莞銀行股份有限公司寮步鴻圖支行	東莞市寮步鎮金興路中惠松湖城二區22號商業樓商業108-111號	0769-83305875
87	東莞銀行股份有限公司寮步橫坑支行	東莞市寮步鎮莞樟路寮步段191號101室	0769-83303328
88	東莞銀行股份有限公司寮步松湖智谷支行	東莞市寮步鎮仁居路1號松湖智谷研發中心5棟110室	0769-82566551
89	東莞銀行股份有限公司樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮樟木頭新興街2號101室	0769-87796828
90	東莞銀行股份有限公司樟木頭香樟支行	東莞市樟木頭鎮樟羅社區西城路樟城華庭7號樓商舖101-105號	0769-87126618
91	東莞銀行股份有限公司石碣支行	東莞市石碣鎮石碣政文西路33號101室	0769-86316766
92	東莞銀行股份有限公司石碣東城支行	東莞市石碣鎮石碣明珠西路62號104室	0769-86637708
93	東莞銀行股份有限公司石碣東盛支行	東莞市石碣鎮桔洲第三工業區26號	0769-86637799
94	東莞銀行股份有限公司茶山支行	東莞市茶山鎮東岳路92號	0769-86647608
95	東莞銀行股份有限公司茶山南社支行	東莞市茶山鎮茶山金山路35號1號樓101室	0769-86414176
96	東莞銀行股份有限公司橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮沿江南路38號	0769-83727308
97	東莞銀行股份有限公司橫瀝河畔支行	東莞市橫瀝鎮振興西路1號	0769-83373208
98	東莞銀行股份有限公司東坑支行	東莞市東坑鎮東興路259號	0769-83383182
99	東莞銀行股份有限公司東坑碧桂園小微支行	東莞市東坑鎮東興東路233號東坑碧桂園二期13號商業公建樓商舖110號和111號商舖	0769-88009962
100	東莞銀行股份有限公司企石支行	東莞市企石鎮振華路28號	0769-86663828
101	東莞銀行股份有限公司橋頭支行	東莞市橋頭鎮田新社區橋光大道(田新段)2號101、2號102、2號103、2號104	0769-83343313
102	東莞銀行股份有限公司橋頭蓮湖支行	東莞市橋頭鎮碧蓮路凱達華庭1期9座106-110號	0769-83342821

序號	機構名稱	地址	電話
103	東莞銀行股份有限公司橋頭石竹支行	東莞市橋頭鎮橋頭橋新路26號綜合樓1號樓102室	0769-82521286
104	東莞銀行股份有限公司塘廈支行	東莞市塘廈鎮花園街47號	0769-87727089
105	東莞銀行股份有限公司塘廈宏業支行	東莞市塘廈鎮塘龍路63號	0769-87728223
106	東莞銀行股份有限公司塘廈石鼓支行	東莞市塘廈鎮石鼓商業街3號	0769-87888268
107	東莞銀行股份有限公司塘廈林村支行	東莞市塘廈鎮塘廈宏業北路60號	0769-87812828
108	東莞銀行股份有限公司塘廈迎賓支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道富康豪庭122-126號商舖	0769-82016922
109	東莞銀行股份有限公司塘廈諸佛嶺社區支行	東莞市塘廈鎮諸佛嶺新村八巷1號一樓南面	0769-81281978
110	東莞銀行股份有限公司鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮鳳崗永盛大街17號105室	0769-87502628
111	東莞銀行股份有限公司鳳崗金鳳支行	東莞市鳳崗鎮永盛北街三正臥龍山花園依山居商住小區1幢103號至104號	0769-87753326
112	東莞銀行股份有限公司鳳崗雁田支行	東莞市鳳崗鎮祥新東路藍山錦灣1期商舖24-29號	0769-87778812
113	東莞銀行股份有限公司鳳崗官井頭社區支行	東莞市鳳崗鎮龍平公路官井頭段嘉輝豪庭B區(A\B)棟一樓B1038至B1040號商舖	0769-87560289
114	東莞銀行股份有限公司大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路528號匯盛發展大廈商舖101號-104號和1單元辦公301號-309號	0769-83012368
115	東莞銀行股份有限公司大朗銀朗支行	東莞市大朗鎮銀朗南路288號商會大廈附樓8室	0769-82816188
116	東莞銀行股份有限公司大朗巷頭支行	東莞市大朗鎮巷頭社區富康路118號A5舖位	0769-81119806
117	東莞銀行股份有限公司黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道353、355、357、359號	0769-83603777
118	東莞銀行股份有限公司黃江梅塘支行	東莞市黃江鎮震農二路梅塘農民公寓(6、7棟)首層1號	0769-83624185
119	東莞銀行股份有限公司洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路洪梅文化體育商業中心A18-20號	0769-88438098
120	東莞銀行股份有限公司松山湖科技支行	東莞市松山湖高新技術產業開發區科技八路5號一號辦公樓首層及二層的部分	0769-23075229
121	東莞銀行股份有限公司松山湖中集智谷支行	東莞市松山湖園區南山路3號1棟115室、116室	0769-23328382
122	東莞銀行股份有限公司謝崗支行	東莞市謝崗鎮廣場中路1號永江國際公館1棟商舖105號	0769-87760638
123	東莞銀行股份有限公司沙田支行	東莞市沙田鎮濱海中心商業街A1棟商舖A1-115至A1-120、A1-215至A1-220號商舖	0769-88805661
124	東莞銀行股份有限公司清溪支行	東莞市清溪鎮行政中心鹿城西路5號名匯大廈首層及第二層	0769-87302618
125	東莞銀行股份有限公司清溪聚富支行	東莞市清溪鎮居民聚富路聚富商城1號	0769-82098182
126	東莞銀行股份有限公司高埗支行	東莞市高埗鎮頤龍東路2號新世紀頤龍灣三期14號商業、辦公樓的一層2間商舖、二層整層	0769-88789233
127	東莞銀行股份有限公司濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道1號1棟101室	0769-85310001
128	東莞銀行股份有限公司水鄉支行	東莞市道滘鎮九曲村大眾路6號1#號樓一樓部分、二樓部分	0769-88319886
129	東莞銀行股份有限公司廣州分行	廣州市天河區天河路240號豐興廣場C座首層商舖126號及27層、28層	020-87508528
130	東莞銀行股份有限公司廣州番禺支行	廣州市番禺區石碁鎮廣華南路71號東瀚園自編號2座首層B101號商舖	020-39258785
131	東莞銀行股份有限公司廣州增城支行	增城區永寧街鳳凰北橫路224號101房、226號101房、228號114房、115房	020-32164036
132	東莞銀行股份有限公司廣州東圃支行	廣州市天河區大觀中路385號得利達商業大廈裙樓第一層101房及夾層01房	020-32053840
133	東莞銀行股份有限公司廣州天河支行	廣州市天河區中山大道1023號首層及二層商舖	020-32232177
134	東莞銀行股份有限公司廣州蘿崗支行	廣州市黃埔區蘿崗路31號2號樓首層101-105號、二層203號	020-22201297
135	東莞銀行股份有限公司廣州白雲支行	廣州市白雲區新市街小坪西路20號首層	020-36403729
136	東莞銀行股份有限公司廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區南沙雲山詩意人家豐澤東路106號(自編1號樓)106、107、605、606房	020-39005832
137	東莞銀行股份有限公司南沙黃閣支行	廣州市南沙區黃閣鎮麒麟二街1號115舖	020-84687364

序號	機構名稱	地址	電話
138	東莞銀行股份有限公司深圳分行	深圳市福田區深南大道7028號時代科技大廈一、十一層	0755-23955635
139	東莞銀行股份有限公司深圳龍崗支行	深圳市龍崗區龍城街道中心城龍城大道99號正中時代廣場夾層商舖01單元、一樓08單元	0755-89613575
140	東莞銀行股份有限公司深圳寶安支行	深圳市寶安區新安街道華盛盛譽名庭1號樓105、106	0755-29583522
141	東莞銀行股份有限公司深圳前海支行	深圳市前海深港合作區前灣一路63號前海企業公館特區館2層	0755-83183081
142	東莞銀行股份有限公司深圳南山支行	深圳市南山區科技園中區科苑路15號科興科學園C棟G層27、C棟G層28a號商舖	0755-83616071
143	東莞銀行股份有限公司惠州分行	惠州市江北雲山西路4號德威大廈一層07、08、09、10號商舖和九樓整層	0752-2781888
144	東莞銀行股份有限公司惠州惠陽支行	惠州市惠陽區淡水開城大道泰興國際大廈1層01號舖A區全部商舖及B區部分商舖	0752-6518687
145	東莞銀行股份有限公司惠州仲愷支行	惠州仲愷高新區和暢五路西8號仲愷投資控股大廈1層01號	0752-5752188
146	東莞銀行股份有限公司長沙分行	湖南省長沙市岳麓區茶子山東路112號濱江金融中心第T1(A座)1層104號及T3(C座)26-28層	0731-88785173
147	東莞銀行股份有限公司長沙麓山支行	湖南省長沙市岳麓區麓谷大道668號(麓谷信息港像素匯大廈一、二樓)	0731-88197507
148	東莞銀行股份有限公司長沙星沙支行	湖南省長沙縣開元路北尚城B棟(108、109、209、110、210)	0731-88291906
149	東莞銀行股份有限公司長沙天心支行	湖南省長沙市天心區湘府西路31號尚聖苑18B棟101-1商舖	0731-88276672
150	東莞銀行股份有限公司長沙芙蓉支行	湖南省長沙市芙蓉區芙蓉中路二段106號一層	0731-88293620
151	東莞銀行股份有限公司佛山分行	佛山市禪城區季華四路66號首層9-12號、68號一座901-910室	0757-82903806
152	東莞銀行股份有限公司佛山南海支行	佛山市南海區桂城南平西路13號承業大廈首層06、夾層單元	0757-81858112
153	東莞銀行股份有限公司佛山三水支行	佛山市三水區西南街道建設二路3號匯信華府4座西101、西102	0757-87733670
154	東莞銀行股份有限公司佛山順德支行	佛山市順德區大良街道辦事處德和社區居民委員會興順路1號依雲郡花園106號、107號舖	0757-22339910
155	東莞銀行股份有限公司合肥分行	合肥市包河區美和路117號望湖嘉苑商業樓	0551-62689778
156	東莞銀行股份有限公司合肥廣視花園社區支行	合肥市包河區寧夏路廣視花園社區物業綜合樓一樓南側	0551-63805368
157	東莞銀行股份有限公司合肥高新區支行	合肥市科學大道與天波路口西北角天貿大廈102室、201室	0551-63807265
158	東莞銀行股份有限公司合肥科技支行	合肥市經濟技術開發區石門路北，翡翠路東銀都•香水郡4幢一層103-105商舖	0551-63812523
159	東莞銀行股份有限公司合肥廬陽區支行	合肥市廬陽區臨泉路7377號新廣和大廈A幢101	0551-63809500
160	東莞銀行股份有限公司合肥瑤海支行	合肥市瑤海區蕪湖路2號壩上街環球中心一期M7一層中H1、一層中F5、一層中F6商舖	0551-62323366
161	東莞銀行股份有限公司清遠分行	清遠市新城區錦霞路6號萬基金海灣豪庭A區7座35號商舖及5、7座二、三層	0763-3668867
162	東莞銀行股份有限公司清遠東城支行	清遠市清城區東城大道6號新時代嘉園1座樵順大廈首層1-07、1-08、1-09、1-10、1-11、1-12號舖	0763-3898313
163	東莞銀行股份有限公司珠海分行	珠海市香洲區情侶中路377號、二層381號、三層381號	0756-2393175
164	東莞銀行股份有限公司韶關分行	韶關市武江區怡華路1號志興華苑E1幢首層1至6號舖、二至四層	0751-8606922
165	東莞銀行股份有限公司韶關芙蓉新區支行	韶關市武江區丹霞大道中8號碧桂園太陽城花地一號商業樓游泳館	0751-8606030
166	東莞銀行股份有限公司中山分行	中山市石岐區中山二路4號星匯灣1幢105-107、20至21層	0760-86996228
167	東莞銀行股份有限公司香港分行	香港中環金融街8號國際金融中心二期2504-2511室	00852-29512600

I 重要事項

一、普通股利潤分配

(一) 報告期內普通股利潤分配政策的制定、執行或調整情況

根據《公司法》、本行《公司章程》及相關規定，本行利潤分配方案由董事會制訂，並由股東大會審議批准。董事會制訂利潤分配方案，須由獨立董事審查後發表確認獨立意見，並經本行三分之二以上董事通過；股東大會審議利潤分配方案，須經出席股東大會的股東（包括股東代理人）所持表決權的過半數通過。本行股東大會對利潤分配方案作出決議後，本行董事會須在股東大會召開後2個月內完成股利（或股份）的派發事項。

本行利潤分配可以採用現金或股票方式分配股利，但本行持有的本行股份不參與分配利潤。本行的稅後利潤分配順序為：彌補以前年度的虧損、提取法定公積金、提取任意公積金、提取一般準備、分配股東股利。

(二) 公司近3年（含報告期）的利潤分配方案

1. 2021年年度利潤分配預案：2022年3月10日，本行召開了第八屆董事會第四次會議，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2021年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積3.31億元；提取一般風險準備5.00億元；向全體現有股東派發現金股利，每10股派2.5元（稅前），共計5.45億元。

2. 2020年年度利潤分配方案：2021年3月2日及2021年3月26日，本行召開了第七屆董事會第十九次會議及2020年年度股東大會，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2020年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積2.88億元；提取一般風險準備5.00億元；向全體現有股東派發現金股利，每10股派2.50元（稅前），共計5.45億元。

3. 2019年年度利潤分配方案：2020年3月3日及2020年3月26日，本行召開了第七屆董事會第十一次會議及2019年年度股東大會，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2019年年度利潤分配方案》，同意：按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積2.82億元；提取一般風險準備1.30億元；向全體現有股東派發現金股利，每10股派2.50元（稅前），共計5.45億元。

(三) 公司近3年（含報告期）普通股現金分紅情況表

年度	每股分紅（元）	總股本（億股）	現金分紅總額（億元）	分紅年度合併報表中歸屬於母公司普通股股東的淨利潤（億元）	佔合併報表中歸屬於母公司普通股股東的淨利潤的比率（%）
2021	0.25	21.8	5.45	33.16	16.44
2020	0.25	21.8	5.45	28.76	18.95
2019	0.25	21.8	5.45	28.26	19.28

二、承諾事項履行情況

報告期內，本行除正常的業務範圍之外，不存在承諾事項。

三、控股股東及其關聯方對非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性資金佔用的情況。

四、會計師事務所出具的審計意見

本行2021年度財務報告經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計, 出具了標準無保留意見的審計報告。

五、與上年度財務報告相比, 會計政策、會計估計和核算方法發生變化的情況說明

會計政策、會計估計變更請查閱「財務報告」中的「財務報表附註、4.主要會計政策的變更」。

六、報告期內發生重大會計差錯更正需追溯重述的情況說明

報告期內, 本行未發生重大會計差錯更正, 因此, 無需進行追溯重述。

七、與上年度財務報告相比, 合併報表範圍發生變化的情況說明

報告期內, 本行合併報表範圍無變化。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

(一) 聘任、解聘會計師事務所情況

聘請的會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
會計師事務所審計服務的連續年限	5年
簽字註冊會計師	黃艾舟、葉雲暉

(二) 聘任、解聘內部控制審計會計師事務所情況

根據本行2020年度股東大會決議, 本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行按照中國會計準則編製的2021年度財務報表進行審計並出具審計報告。

九、破產重整相關事項

報告期內, 本行無破產重組相關事項。

十、重大訴訟、仲裁事項

報告期內, 本行新發生的訴訟、仲裁事項主要是問題貸款訴訟事項, 新增重大問題貸款訴訟事項(單個訴訟案件涉訴貸款本金1,000萬元以上訴訟事項)涉訴貸款本金合計160,080.4萬元。

十一、公司及其董事、高級管理人員受到相關監管部門和司法部門的處罰情況

報告期內, 本行董事、高級管理人員未受到相關監管部門和司法部門的處罰, 本行及本行分支機構未接受監管部門處罰。

十二、公司及其控股股東、實際控制人的誠信情況

報告期內, 本行不存在控股股東或實際控制人。本行及本行第一大股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十三、公司股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施的實施情況

報告期內，本行無股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施及其實施情況。

十四、重大關聯交易事項

本行嚴格遵守中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》¹及《東莞銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》《東莞銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則》等相關規定，與關聯方發生的關聯交易業務均為正常經營活動，交易條件及定價均執行監管部門和本行相關制度的規定，依據市場化原則確定，客觀、公允、合理，對公司的經營成果和財務狀況無重大影響。報告期末，本行關聯交易授信餘額為867,666.15萬元，全部關聯度為20.81%，各項關聯交易指標均符合監管規定。

2021年，本行發生重大關聯交易情況如下：

2021年3月19日，向關聯方東莞金融控股集團有限公司授信120,360萬元，佔本行2020年四季度末資本淨額比例的3.14%，屬於重大關聯交易。

2021年3月19日，向關聯方東莞證券股份有限公司授信138,000萬元，佔本行2020年四季度末資本淨額比例的3.59%，屬於重大關聯交易。

2021年6月1日，向關聯方大中投資集團有限公司授信38,450萬元，佔本行2021年一季度末資本淨額比例的1.02%，屬於重大關聯交易。

2021年8月6日，向關聯方東莞市虎門水務投資有限公司授信30,800萬元，其所屬廣東虎門富民集團有限公司及其關聯公司合計授信219,400萬元，佔本行2021年二季度末資本淨額比例的5.49%，屬於重大關聯交易。

2021年8月19日，向關聯方東莞市卓禾建築工程有限公司授信80,000萬元，佔本行2021年二季度末資本淨額比例的2.00%；其所屬廣東康聯投資集團有限公司及其關聯公司合計授信253,742萬元，佔本行2021年二季度末資本淨額比例的6.35%，屬於重大關聯交易。

2021年11月29日，向關聯方東莞市菁盛園林工程有限公司授信7,300萬元，其所屬廣東康聯投資集團有限公司及其關聯公司合計授信252,742萬元，佔本行2021年三季度末資本淨額比例的6.17%，屬於重大關聯交易。

2021年11月29日，向關聯方東莞市昇暉建設工程有限公司授信2,000萬元，其所屬廣東康聯投資集團有限公司及其關聯公司合計授信252,742萬元，佔本行2021年三季度末資本淨額比例的6.17%，屬於重大關聯交易。

十五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

(二) 重大擔保情況

報告期內，除中國人民銀行和中國銀行保險監督管理委員會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

¹ 《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號)自2022年3月1日起施行，《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》(中國銀行業監督管理委員會令2004年第3號)同時廢止。

(三) 委託他人進行現金資產管理情況

1. 委託理財情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

2. 委託貸款情況

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託貸款事項。

(四) 其他重大合同

報告期內，本行正在履行的其他重大合同如下：

2021年12月6日，本行與華潤置地(東莞)有限公司簽訂了《東莞銀行總部大廈定制意向協議》，約定誠意金三億元。

十六、社會責任情況

(一) 履行社會責任情況

本行秉承「源於社會 回報社會」的準則，將經營行為和社會責任緊密結合，主動履行社會責任，創造社會價值。一是強化金融服務實體宗旨，助力構建新發展格局。本行積極貫徹落實國家戰略，堅持「服務地方、服務實體、服務市民」的定位，以深化金融供給側結構性改革為主線，紮實推動先進製造業、村社服務、消費金融等三大專項行動，增強金融服務實體經濟能力。二是踐行企業責任擔當，積極投身公益事業。本行熱心參與扶貧濟困、抗擊疫情、安全生產、保護消費者權益等活動，以責任文化為著力點，積極履行社會責任，傾情回饋社會。三是深化綠色金融理念，紮實推動綠色金融發展。本行積極推動治水貸、綠色票據再貼現、碳排放配額抵押貸、光伏發電貸等業務發展，全力提升在綠色金融服務的精準度和覆蓋面，持續推進綠色金融高質量發展。

有關具體內容，請查看在本行官方網站披露的東莞銀行股份有限公司2021年度社會責任報告。

(二) 精準扶貧及鄉村振興工作情況

1. 精準扶貧及鄉村振興規劃

本行把精準扶貧和定點扶貧作為重要政治任務，組建黨委領導下的跨部門扶貧工作領導機構，黨委書記、董事長為第一責任人。本行堅決貫徹落實黨中央、國務院關於鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的決策部署，緊緊圍繞「三個階段目標任務」和「五個提升」主要任務，切實做好脫貧攻堅與鄉村振興有效銜接。

2. 年度精準扶貧及鄉村振興工作概要

本行專門成立了扶貧領導小組，由盧國鋒黨委書記任組長，葉浩鵬黨委副書記、張濤黨委委員任副組長。並設立了扶貧工作辦公室，專職開展定點扶貧工作。領導小組定期召開扶貧工作會議，結合最新幫扶政策及時深化、精準幫扶工作。

報告期內，本行圓滿完成了定點幫扶村－韶關樂昌兩江鎮曹家洞村、鳳落村的精準扶貧工作。根據「八有」核查結果，兩村建檔立卡貧困戶108戶，貧困人口316人，全部實現脫貧。在精準扶貧工作結束後，本行響應黨和政府號召，積極參加鄉村振興駐鎮幫鎮扶村工作，承擔和塘廈鎮組團結對幫扶韶關始興縣司前鎮的任務，主要行領導參與實地調研，並選派兩名業務骨幹參加駐鎮幫鎮扶村工作隊，積極參加鄉村振興駐鎮幫鎮扶村工作。

此外，本行響應各級部門號召，積極參與各類扶貧工作。其中廣東扶貧濟困暨東莞慈善日捐贈100萬元；落實工會扶貧消費工作，共扶貧消費276萬元；幫扶貴州銅仁市思南縣涼水鎮茶山村資金5萬元；派出業務骨幹1名到貴州省銅仁市參加金融對接工作等。

3. 後續鄉村振興計劃

2022年，本行將繼續圍繞「三個階段目標任務」和「五個提升」工作任務，積極配合駐鎮幫鎮扶村工作隊牽頭單位，落實工作實施方案；加強與司前鎮各部門的溝通銜接，聚焦當地未來發展工作；與當地鎮委鎮政府一起制定鄉村振興工作規劃，為推動鄉村振興、發展區域經濟貢獻力量。

十七、消費者權益保護工作情況

本行高度重視消費者權益保護工作，始終將金融消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略的重要組成部分，切實承擔消費者權益保護主體責任。

2021年，本行堅持「以人為本」的工作理念，不斷深化消費者權益保護體制機制改革、提升投訴管理和溯源治理水平、增強消費者權益保護宣傳教育實效、充分披露金融產品和服務信息、加強消費者個人信息保護等，推動消費者權益保護工作再上新台階。

在投訴管理方面，本行進一步完善投訴全流程管理，建立健全機構負責人投訴接訪和第三方調解組織化解糾紛工作機制，充分發揮總行主導投訴處理作用，提升客戶投訴處理質效，嚴防發生重大投訴風險事件。2021年，本行共受理客戶投訴315件，從投訴業務分佈情況看，主要涉及銀行卡、貸款、支付結算等業務；從投訴地區分佈情況看，主要分佈在東莞地區。投訴基本得到了及時妥善處理，本年度內無發生重大投訴風險事件。

在金融知識宣傳教育方面，本行積極推進主題宣傳與常態宣傳、線上宣傳與線下宣傳有機結合，創新宣教的形式與手段，切實履行金融消費者權益保護宣教的社會責任。在集中宣傳方面，本行積極配合監管部門落實開展「3•15」、「普及金融知識，守住「錢袋子」」、「金融聯合宣傳教育活動月」、「金融知識普及月」等集中宣傳活動，提升消費者的金融素養；在常態化宣傳方面，本行結合金融消費者權益保護熱點主題，通過線上推廣、廳堂宣教及外出走進等方式多渠道、多形式開展個人信息保護、安全用卡、理財知識宣傳、防範電信網絡詐騙等主題宣傳活動。同時，本行加強消保設施規範化建設，推進全行公眾教育區建設，夯實金融知識常態化宣教工作基礎，不斷深化消費者宣傳教育工作。

I 股份變動及股東情況

一、股本情況

本行總股本為21.8億股，報告期內總股本未發生變化。

二、股東情況

(一) 股東數量及持股情況

項目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	持股數量(股)	持股比例(%)	持股數量(股)	持股比例(%)
國有股份	787,558,700	36.13	787,558,700	36.13
社會法人股份	851,666,649	39.06	851,666,649	39.06
自然人股份	540,774,651	24.81	540,774,651	24.81
股本總額	2,180,000,000	100.00	2,180,000,000	100.00

註：國家股份與國有法人股份合稱為國有股份。

報告期末，本行股東總數5,183戶，其中：機構股東80戶，自然人股東5,103戶。本行委託廣東股權交易中心股份有限公司託管的股東數為5,183名，託管股份總額為2,180,000,000股，其中已有合計持有本行2,173,587,694股股份的5,055戶股東親自或委託他人辦理了確權手續，且均未有任何第三方對其所持有的股份提出任何疑義。未親自或委託他人辦理確權手續的自然人股東共計122戶，未親自或委託他人辦理確權手續的機構股東共計6戶，上述股東所持股份佔本行總股本的0.29%，對本行股權結構暫無不利影響。

(二) 控股股東和實際控制人情況

報告期內，本行無控股股東及實際控制人。

(三) 前十大股東持股情況

序號	股東名稱	持股數量(股)	持股比例(%)	是否存在抵(質)押、凍結情況
1	東莞市財政局	484,396,000	22.22	否
2	東莞市大中實業有限公司	108,564,000	4.98	否
3	東莞市虎門鎮投資管理服務中心	108,128,000	4.96	否
4	東莞市鴻中投資有限公司	104,848,708	4.81	否
5	東莞市電力發展公司	77,732,254	3.57	否
6	東莞市兆業貿易有限公司	76,422,386	3.51	否
7	東莞金融控股集團有限公司	62,623,266	2.87	否
8	東莞市龍泉國際大酒店	61,800,284	2.83	否
9	東莞市中鵬貿易有限公司	57,535,726	2.64	否
10	東莞市利高貿易有限公司	56,833,334	2.61	否

報告期內，本行前十大股東持股無變動。

(四) 持有本行股權5%及以上股東情況

直接持有本行股權5%及以上的股東僅有東莞市財政局，機構性質為機關，為本行第一大股東，持有本行22.22%的股份。

東莞金融控股集團有限公司及其控制的三家公司合計持有本行10.95%的股份。具體情況如下：

股東名稱	持股數額(股)	持股比例(%)
東莞金融控股集團有限公司	62,623,266	2.87
東莞市兆業貿易有限公司	76,422,386	3.51
東莞市中鵬貿易有限公司	57,535,726	2.64
東莞市銀達貿易有限公司	42,230,796	1.94
合計	238,812,174	10.95

東莞市莞邑投資有限公司持有東莞市兆業貿易有限公司100.00%的股份，持有東莞市中鵬貿易有限公司100.00%的股份，持有東莞市銀達貿易有限公司100.00%的股份，東莞金融控股集團有限公司持有東莞市莞邑投資有限公司100.00%的股份，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會持有東莞金融控股集團有限公司100.00%的股份，因此東莞金融控股集團有限公司、東莞市兆業貿易有限公司、東莞市中鵬貿易有限公司、東莞市銀達貿易有限公司的實際控制人為東莞市人民政府國有資產監督管理委員會。

I 董事、監事、高級管理人員及員工情況

一、董事會成員的基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	所在單位	在本行任職情況	所在單位任職情況	持股數
1	盧國鋒	男	1969.09	東莞銀行	黨委書記、董事長	黨委書記、董事長	450,000股
2	程勁松	男	1968.05	東莞銀行	黨委副書記、副董事長、行長	黨委副書記、副董事長、行長	無
3	吳健文	男	1973.05	東莞銀行	黨委委員、執行董事、副行長	黨委委員、執行董事、副行長	無
4	謝勇維	男	1972.09	東莞銀行	黨委委員、執行董事、副行長	黨委委員、執行董事、副行長	303,065股
5	張慶文	男	1968.08	東莞金融控股集團有限公司	非執行董事	黨委副書記、董事、總經理	無
6	盧玉燕	女	1977.01	東莞金融控股集團有限公司	非執行董事	財會部總經理	無
7	張佛恩	男	1953.07	東莞市龍泉國際大酒店	非執行董事	董事長	無
8	王毅仁	男	1993.11	大中投資集團有限公司	非執行董事	總裁	無
9	陳朝輝	男	1969.10	廣東虎門富民集團有限公司	非執行董事	監事會主席	無
10	劉明超	男	1980.10	廣東聚潤達集團有限責任公司 東莞莞電分公司	非執行董事	總經理	無
11	王燕鳴	男	1957.06	中山大學嶺南學院	獨立董事	教授，博士生導師	無
12	孫 惠	女	1961.11	廣州盛世匯禧投資管理有限公司	獨立董事	執行董事兼總經理	無
13	華秀萍	女	1978.08	諾丁漢大學商學院(中國)	獨立董事	教授，博士生導師	無
14	錢 衛	男	1963.09	上海復旦科技園創業投資有限公司	獨立董事	董事兼總經理	無
15	陳 濤	男	1978.06	廣東天健會計師事務所有限公司	獨立董事	部門經理	無

二、監事會成員的基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	所在單位	在本行任職情況	所在單位任職情況	持股數
1	葉浩鵬	男	1962.07	東莞銀行	本行黨委副書記、市紀委監委駐東莞銀行紀檢監察組組長、監事長(監事會主席)	本行黨委副書記、市紀委監委駐東莞銀行紀檢監察組組長、監事長(監事會主席)	無
2	陳冬柏	男	1984.12	東莞市匯昌實業投資有限公司、東莞市成豐毛紡織有限公司	股東監事	總經辦項目經理、財務部財務經理	無
3	王淦超	男	1988.10	東莞市利高貿易有限公司	股東監事	執行董事、總經理	無
4	肖健明	男	1969.09	東莞銀行總行信貸管理部	職工監事、總經理	職工監事、總經理	448,313股
5	蔡傑玲	女	1973.10	東莞銀行監事會辦公室	本行工會委員、女職工委員會主任、第三黨支部書記、職工監事、副總經理	本行工會委員、女職工委員會主任、第三黨支部書記、職工監事、副總經理	200,000股
6	陳錫康	男	1969.11	廣東陳梁永鉅律師事務所	外部監事	合夥人、律師	無
7	姚小聰	男	1953.12	無	外部監事	無	無
8	陳 瑩	女	1980.08	中職信(廣東)工程諮詢有限公司、中職信(廣東)工程諮詢有限公司東莞分公司、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)東莞分所	外部監事	副總經理、負責人、合夥人、分所所長	無

三、高級管理人員的基本情況

序號	姓名	性別	出生年月	從業年限 (金融)	職務	持股數
1	程勁松	男	1968.05	29	黨委副書記、副董事長、行長	無
2	張濤	男	1962.09	42	黨委委員、副行長、工聯會主席	430,000股
3	吳健文	男	1973.05	25	黨委委員、執行董事、副行長	無
4	謝勇維	男	1972.09	22	黨委委員、執行董事、副行長	303,065股
5	李啟聰	男	1972.09	27	黨委委員、副行長、董事會秘書	無
6	鍾展東	男	1971.03	28	首席信息官	無
7	孫煒玲	女	1972.01	25	總會計師	112,609股
8	馬亞萍	女	1967.10	32	風險總監	無

四、董事、監事、高級管理人員及對風險有重要影響管理人員的主要工作經歷

(一) 董事

盧國鋒，黨委書記、董事長，男，1969年9月出生，碩士研究生學歷，中級經濟師。曾任中國建設銀行東莞市分行黨委委員、副行長，本行黨委副書記、行長。現任本行黨委書記、董事長。

程勁松，黨委副書記、副董事長、行長，男，1968年5月出生，碩士研究生學歷，高級經濟師。曾任中國建設銀行韶關市分行黨委書記、行長。現任本行黨委副書記、副董事長、行長。

吳健文，黨委委員、執行董事、副行長，男，1973年5月出生，本科學歷，碩士學位，中級經濟師、中級會計師。曾任東莞信託投資公司理財部經理，東莞證券黨委委員、副總裁、工會主席(兼)。現任本行黨委委員、執行董事、副行長。

謝勇維，黨委委員、執行董事、副行長，男，1972年9月出生，本科學歷，碩士學位，高級理財規劃師、中級經濟師、助理會計師。曾任深圳市鵬城會計師事務所部門副經理，本行稽核部經理助理，監事會辦公室總經理，工會辦公室總經理，行長辦公室總經理，黨委辦公室主任，董事會辦公室總經理，董事會秘書。現任本行黨委委員、執行董事、副行長。

張慶文，非執行董事，男，1968年8月出生，碩士研究生學歷，電子高級工程師。曾任東莞發展控股股份有限公司董事、總經理，東莞市交通投資集團有限公司黨委副書記、董事、總經理；現任東莞金融控股集團有限公司黨委副書記、董事、總經理。

盧玉燕，非執行董事，女，1977年1月出生，本科學歷，中級會計師。曾任職於中國建設銀行東莞市分行。現任東莞金融控股集團有限公司財會部總經理。

張佛恩，非執行董事，男，1953年7月出生，高中學歷。1970年7月參加工作，現任東莞市龍泉國際大酒店董事長，東莞市龍泉實業發展有限公司執行董事、經理。

王毅仁，非執行董事，男，1993年11月出生，本科學歷。曾任招商銀行股份有限公司廣州分行投資銀行部投資經理；現任大中投資集團有限公司總裁，康帝實業有限公司執行董事、經理。

陳朝輝，非執行董事，男，1969年10月出生，大專學歷。曾任東莞市虎門工貿總公司財務部會計、東莞市珠江企業集團公司財務部部門經理、東莞市虎門鎮資產經營管理有限公司財務審計部審計主管、廣東虎門富民集團有限公司財務統計部部門經理，現任廣東虎門富民集團有限公司監事會主席。

劉明超，非執行董事，男，1980年10月出生，本科學歷，碩士學位。曾任東莞市電力實業總公司綜合部主任、副總經理，東莞市電力發展公司副總經理、總經理，廣東省電力實業發展總公司東莞分公司總經理，現任廣東聚潤達集團有限責任公司東莞莞電分公司總經理。

王燕鳴，獨立董事，男，1957年6月出生，博士研究生，教授，博士生導師。曾任江西吉安白鷺洲中學教師，廣西大學數學系教師，北京大學博士後研究人員、講師，中山大學副教授；現任中山大學嶺南學院金融系教授、博士生導師，廣東南海農村商業銀行股份有限公司獨立董事。

孫惠，獨立董事，女，1961年11月出生，碩士研究生，獲總會計師、稅務會計師等資格。曾任職於上海司法局人事處、上海市華夏律師事務所、第一華盛頓集團、賽德全球太平洋。現任廣州盛世匯禧投資管理有限公司執行董事兼總經理，時代中國控股有限公司獨立董事，廣東清遠農村商業銀行股份有限公司外部監事。

華秀萍，獨立董事，女，1978年8月出生，博士研究生，教授，博士生導師。曾任諾丁漢大學商學院(中國)金融學副教授、博士生導師。現任寧波諾丁漢大學商學院(中國)金融學教授、博士生導師，深圳拓邦股份有限公司獨立董事，寧波富邦精業集團股份有限公司獨立董事。

錢衛，獨立董事，男，1963年9月出生，碩士研究生。曾任職於中國銀行瀋陽市分行、中國銀行瀋陽信託諮詢公司、中國銀行瀋陽市鐵西區支行、中國東方信託諮詢公司、中國銀行投資管理部、中銀國際控股有限公司、中銀國際證券有限責任公司。現任綠絲路股權投資管理有限公司董事長，上海復旦科技園創業投資有限公司董事兼總經理，中糧資本控股股份有限公司獨立董事。

陳濤，獨立董事，男，1978年6月出生，大學專科學歷，註冊會計師、中級會計師、資產評估師。曾任職於中國康聯達製造業集團公司。現任廣東天健會計師事務所部門經理。

(二) 監事

葉浩鵬，黨委副書記、市紀委監委駐東莞銀行紀檢監察組組長、監事長(監事會主席)，男，1962年7月出生，本科學歷、政工師。曾任中國銀行東莞分行行長辦公室副主任、主任，東莞市地方金融資產管理辦公室副主任，東莞市金融服務辦公室副主任、主任，東莞市人民政府金融工作局局長，本行紀委書記、工聯會主席。現任本行黨委副書記、市紀委監委駐東莞銀行紀檢監察組組長、監事長(監事會主席)。

陳冬柏，股東監事，男，1984年12月出生，本科學歷。2008年7月參加工作，曾任東莞市大朗鎮人民政府黨政辦辦事員，現任東莞市匯昌實業投資有限公司總經辦項目經理、東莞市成豐毛紡織有限公司財務經理。

王淦超，股東監事，男，1988年10月出生，高中學歷。2008年參加工作，現任東莞市利高貿易有限公司執行董事、總經理。

肖健明，職工監事，男，1969年9月出生，博士研究生學歷、高級經濟師。1994年7月參加工作，曾任湖南省航天管理局機關黨委科員、長沙市國家安全局綜合室科員、湖南財經學院法律系講師，本行信貸部主管、經理助理，風險管理部副總經理，合規部副總經理(主持全面工作)、總經理，珠海分行籌備組副組長、分行行長。現任本行總行信貸管理部總經理、職工監事。

蔡傑玲，職工監事，女，1973年10月出生，本科學歷，助理會計師。1992年7月參加工作，曾任東莞市五金公司人事部職員；東莞市財貿辦公室人秘科文員；本行總行營業部員工，工會辦公室員工、主管、副總經理，工會委員。現任本行監事會辦公室副總經理、工會委員、女職工委員會主任，職工監事。

陳錫康，外部監事，男，1969年11月出生，本科學歷，三級律師。1992年7月參加工作，曾任東莞市律師事務所律師，東莞市中建律師事務所副主任、律師。現任廣東陳梁永鉅律師事務所合夥人、律師。

姚小聰，外部監事，男，1953年12月出生，本科學歷，會計師。1970年1月參加工作，曾任廣州鐵路分局坪石工務段、韶關工務段會計員、財務主任，廣州鐵路分局、羊城鐵路總公司財務副部長、部長，財務分處長，廣州鐵路集團公司財務處長，廣深鐵路股份有限公司總會計師、董事會秘書、調研員，深圳市兆馳股份有限公司獨立董事。

陳瑩，外部監事，女，1980年8月出生，本科學歷，中國註冊會計師、高級會計師。2001年7月參加工作，曾任東莞市華必信企業管理諮詢有限公司稅務部經理，東莞市巨成企業管理諮詢有限公司總經理，東莞市巨成會計師事務所所長。現任中職信(廣東)工程諮詢有限公司副總經理、中職信(廣東)工程諮詢有限公司東莞分公司負責人、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)合夥人、廣東中職信會計師事務所(特殊普通合夥)東莞分所所長。

(三) 高級管理人員

程勁松，黨委副書記、副董事長、行長(詳細介紹見董事)。

張濤，黨委委員、副行長、工聯會主席、機關黨委書記，男，1962年9月出生，本科學歷，碩士學位，高級政工師、中級經濟師。曾任中國人民銀行東莞分行計劃科正科級幹部，東莞市城市信用社中心社副總經理(掛職)，本行籌備辦副主任，本行黨委委員、紀委書記、副行長、工會主席。現任本行副行長、工聯會主席、機關黨委書記。

吳健文，黨委委員、執行董事、副行長(詳細介紹見董事)。

謝勇維，黨委委員、執行董事、副行長(詳細介紹見董事)。

李啟聰，黨委委員、副行長、董事會秘書，男，1972年9月出生，碩士研究生學歷，註冊會計師、中級會計師。曾任中國建設銀行東莞市分行國際業務部轄屬會計部副經理、經理，客戶部經理、公司業務部副科級客戶經理，漢唐證券東莞營業部市場拓展部經理，交通銀行東莞分行公司部副經理、經理，本行國際業務部副總經理，松山湖科技支行副行長(主持全面工作)、支部書記、行長，佛山分行負責人、支部書記、行長，公司業務部總經理。現任本行黨委委員、副行長、董事會秘書。

鍾展東，首席信息官，男，1971年3月出生，本科學歷，電子技術高級工程師。曾任廣發銀行科技部副經理、經理，信息科技部經理、副總經理，數據中心總經理。現任本行首席信息官。

孫煒玲，總會計師，女，1972年1月出生，本科學歷，高級會計師、國際註冊會計師(ICPA)。曾任東莞市附城區房地產開發公司新城市中心開發部會計主管，本行財會部副總經理、總經理，人力資源部總經理兼工會辦公室總經理。現任本行總會計師。

馬亞萍，風險總監，女，1967年10月出生，本科學歷，中級會計師、中級經濟師、註冊資產評估師。曾任中國建設銀行東莞市分行公司業務部副經理、風險管理部經理、公司業務部經理，中國建設銀行廣東省分行信貸審批部四級審批人，廣州市天河支行風險主管，廣東省分行公司業務部副總經理、中小企業部副總經理、副總經理(主持全面工作)。現任本行風險總監。

(四) 對風險有重要影響部門管理人員

孫煒玲，總會計師(財務總監)(詳細介紹見高級管理人員)。

馬亞萍，風險總監(首席風險官)(詳細介紹見高級管理人員)。

衛三芳，財會部總經理，女，1973年8月出生，碩士研究生學歷，註冊會計師、中級會計師。曾任中國建設銀行東莞市分行信用卡部副股長、股長，計劃財務部副總經理，信用卡與電子銀行部副總經理(主持全面工作)，計劃財務部副總經理(主持全面工作)、總經理，投資銀行部(金融市場部)總經理，本行財會部副總經理。現任本行財會部總經理。

姚霞，稽核部總經理，女，1970年2月出生，本科學歷，註冊會計師、中級會計師、理財規劃師。曾任東莞市城市信用合作社中心社營業部副經理，中信實業銀行東莞支行營業部負責人，東莞市中聯會計師事務所註冊會計師，本行財會部財務主管、綜合計劃組主管、副總經理(掛職)，廣州分行副行長，財會部副總經理(主持全面工作)、總經理。現任本行稽核部總經理。

胡妮，風險管理部總經理，女，1983年9月出生，碩士研究生學歷，中級經濟師。曾任本行風險管理部風險規劃主管、副總經理，公司業務部副總經理，松山湖科技支行副行長，董事會辦公室副總經理、風險管理部副總經理(主持全面工作)。現任本行風險管理部總經理。

五、重要人事變動事項

(一) 董事

2021年1月14日，尹可非因工作原因申請辭去本行股東董事職務。

2021年6月2日，張孟軍因工作原因申請辭去本行執行董事職務。

2021年6月25日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉產生了第八屆董事會，張濤、王文城不再擔任本行董事，吳健文、謝勇維新任本行執行董事，張慶文、王毅仁新任本行股東董事，上述四名新任董事的任職資格已經中國銀保監會廣東監管局核准。

(二) 監事

2021年6月8日，本行第四屆職工代表大會第十次會議選舉葉浩鵬、肖健明、蔡傑玲為本行第八屆監事會職工監事。

2021年6月25日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉產生了第八屆監事會，王淦超、陳冬柏當選為本行第八屆監事會股東監事，姚小聰、陳瑩、陳錫康當選為本行第八屆監事會外部監事。

(三) 高級管理人員

2021年6月2日，張孟軍因工作原因申請辭去了本行副行長職務。

2021年6月25日，本行第八屆董事會第一次會議聘任吳健文為本行副行長。經監管部門任職資格核准，吳健文已於2021年10月11日正式履職。

六、董事、監事和高級管理人員領取薪酬情況

2021年，本行的董事、監事和高級管理人員在本行領取薪酬總額為2,161.45萬元(按照實際支出的人工成本口徑統計，即包含發放的工資、津補貼、延期支付績效獎金，個人代扣代繳的社會保險、住房公積金、企業年金、個人所得稅，單位繳納的社會保險、住房公積金、企業年金)。

七、員工情況

報告期末，本行員工5,253人，碩士研究生及以上學歷453人，本科學歷4,082人，大專學歷587人，中專及以下學歷131人。

八、薪酬考核、激勵與約束機制

本行已根據管理決策需要建立了薪酬管理組織架構。最高決策機構為本行股東大會，負責董事、監事的薪酬管理；董事會及其下設的提名及薪酬委員會，負責高級管理層薪酬制度及考核機制。2021年，提名及薪酬委員會共召開了6次會議；高級管理層負責制定高級管理層以下員工薪酬管理及考核制度；人力資源部負責各項薪酬制度的實施，財會部負責績效考核相關工作。

本行建立基於崗位價值、個人能力素質、業績貢獻和責任的薪酬體系，薪酬結構包括崗位工資、績效獎金、加項工資、福利和特別獎勵(或有項)，其中績效獎金為可變薪酬，是本行在取得經營業績的情況下對行員的一種激勵，主要體現行員的工作業績和對本行貢獻的大小，按照一定的考核週期根據考核結果發放。為強化對高級管理人員和對風險有重要影響崗位人員的風險管控意識，本行實施了績效獎金延期支付制度。

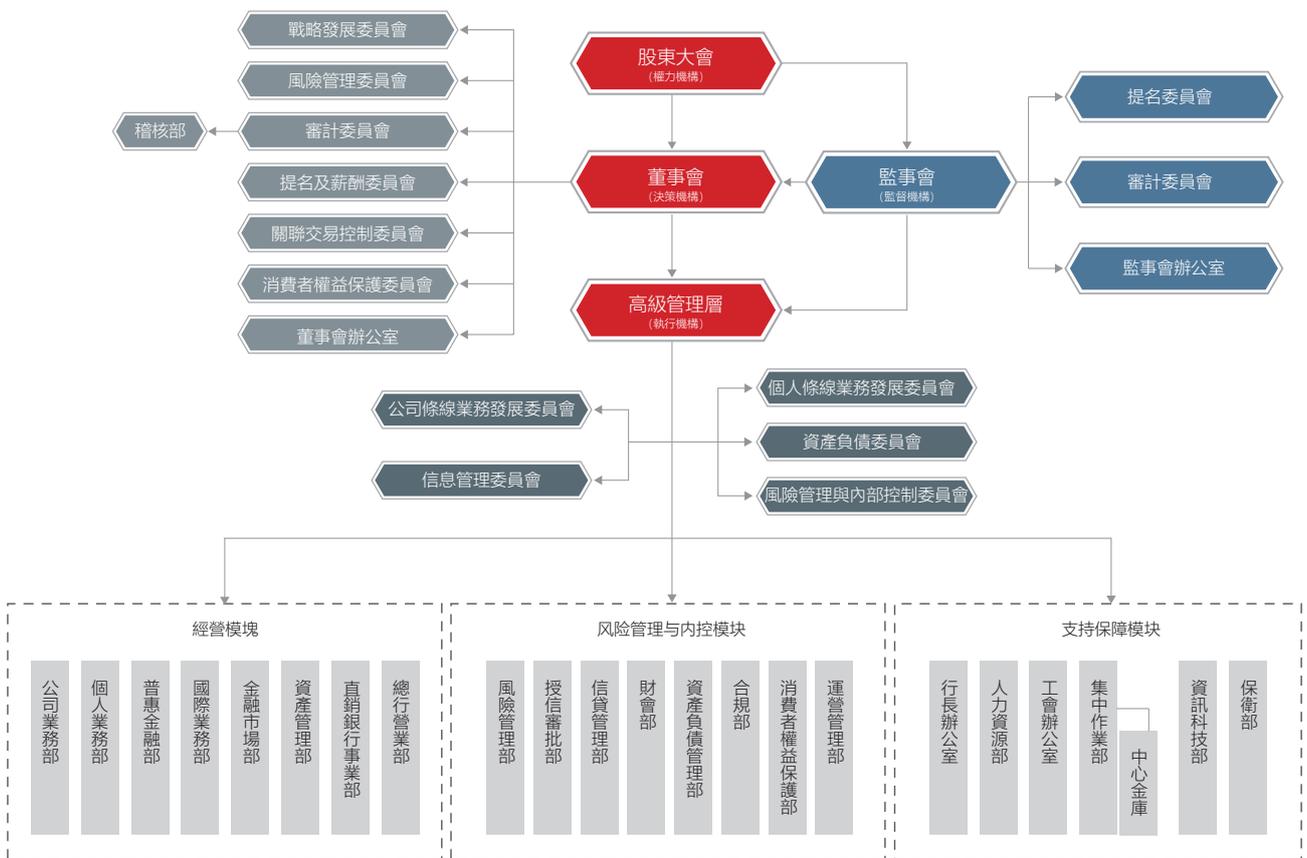
本行薪酬水平主要根據本行的利潤和營業收入確定，員工的薪酬水平與單位及本崗位關鍵業績指標完成情況掛鉤。為提高薪酬機制的約束力度，風險成本控制指標的完成情況將影響全行績效薪酬的調整。

本行已制定了各層級員工的薪酬管理分配辦法和考核辦法，並根據管理權限提交審議通過後執行，其中，從事風險和合規管理工作的員工考核以內部管理、內控指標為主。高級管理層2021年完成了包括經營、風險控制和社會責任方面的考核指標。

I 公司治理

一、公司治理和部門設置基本情況

本行嚴格按照《公司法》《商業銀行法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行股權管理暫行辦法》等法律法規、監管規定和本行《公司章程》的要求，持續提升公司治理水平。本行積極推動黨的領導與公司治理有機融合，嚴格落實「黨建進章」、「雙向進入、交叉任職」及「黨委前置把關」等要求，已形成了包括股東大會、董事會、監事會、高級管理層的現代公司治理組織結構，建立了完整的公司治理制度體系，明確了「三會一層」的權限和職責，促進形成「獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉」的公司治理運作機制。本行公司治理整體運作情況處於良好水平。



報告期內，本行持續跟進落實各項監管要求，根據最新監管制度不斷完善公司治理制度文件，主要制定了主要股東承諾管理辦法，修訂了信息披露管理辦法、董事會各專門委員會工作細則等，進一步夯實公司治理制度基礎。

報告期內，本行加強資本主動管理，有序開展資本補充項目，組織召開股東大會及董事會審議資本債發行議案及各項資本規劃執行報告。積極推進上市申報工作，主動與政府、監管機構和中介機構溝通聯繫。積極運用資本補充工具，2021年發行兩期二級資本債券，共募集資金總額50億元，有效補充本行二級資本，為更好地服務實體經濟奠定了堅實基礎。

報告期內，本行高度重視信息披露工作，嚴格按照監管機構的要求以及《公司章程》《東莞銀行股份有限公司信息披露管理辦法》的規定，及時、完整、準確、真實地披露本行年報及季報、綠色金融債券募集資金使用情況和高級管理人員變動等重要事項。本行主要通過以下幾種渠道進行年報信息披露：1.在《金融時報》披露了2020年年報摘要；2.在本行網站披露了2020年年報(披露網址：www.dongguanbank.cn)；3.在中國債券信息網和中國貨幣網披露了2020年年報(披露網址：www.chinabond.com.cn/www.chinamoney.com.cn)；4.在年度股東大會上向股東派發印刷版年報；5.在本行董事會辦公室及各分支機構備置印刷版年報供查詢。

報告期內，本行注重與投資者溝通交流，不斷完善與投資者的溝通機制。通過紙質函件、電話、專用電子郵箱及本行網站等方式，加強與投資者的雙向溝通。同時，加強本行經營管理動態、重要信息的披露，讓投資者及時了解本行經營管理情況，增進投資者對本行的了解、認同和支持。

二、股東大會工作情況

(一) 股東大會職責

股東大會是本行的最高權力機構。股東大會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的規定行使修改本行章程、審議批准本行利潤分配方案、選舉和更換董事、監事、決定本行經營方針及投資計劃、審議批准董事會、監事會的報告等職權。

(二) 股東大會會議情況

本行按《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的要求召集、召開年度或臨時股東大會。2021年度，本行股東大會共召開了1次年度會議和2次臨時會議。股東大會的通知、召集和召開、表決程序和決議內容均符合規定，確保了全體股東充分、平等地享有知情權和參與權。

2021年3月26日，本行召開了2020年年度股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2021年3月6日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例67.41%。會議審議並通過了18項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度財務決算報告及2021年度財務預算方案》的議案
4	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度利潤分配方案》的議案
5	關於《東莞銀行股份有限公司2020年度社會責任報告》的議案
6	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2018年度、2019年度及2020年度)相關財務資料並批准報出的議案
7	關於首次公開發行股票攤薄即期回報的分析及填補措施的議案
8	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2021年度經營結果進行審計的議案
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
10	關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2020年度關聯交易事項的議案
11	東莞銀行股份有限公司2020年度關聯交易專項報告
12	東莞銀行股份有限公司2020年度董事會工作報告
13	東莞銀行股份有限公司2020年度董事履職評價報告
14	東莞銀行股份有限公司2020年度獨立董事述職報告
15	東莞銀行股份有限公司2020年度監事會工作報告
16	東莞銀行股份有限公司2020年度監事履職評價報告
17	東莞銀行股份有限公司監事會對董事2020年度履職評價報告
18	東莞銀行股份有限公司監事會對高級管理人員2020年度履職評價報告

律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

2021年6月25日，本行召開了2021年第一次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2021年6月11日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例65.92%。會議審議並通過了3項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於延長《關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案》中授權期限的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆董事會董事的議案
3	關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆監事會監事的議案

律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

2021年9月10日，本行召開了2021年第二次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2021年8月26日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例66.15%。會議審議並通過了6項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於申請延長《關於申請首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市的議案》中有效期限的議案
2	關於申請延長《關於本行申請公開發行A股股票並上市過程中的授權的議案》中授權期限的議案
3	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2018年度、2019年度、2020年度及2021年上半年)相關財務資料並批准報出的議案
4	關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2021年上半年關聯交易事項的議案
5	關於修改《東莞銀行股份有限公司上市後三年內穩定股價預案》的議案
6	關於在東莞國際商務區購置新總部大樓的議案

律師對會議的召集和召開程序、出席人員及召集人資格以及表決程序和表決結果出具了法律意見書。

三、董事會工作情況

(一) 董事會職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。董事會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的規定行使向股東大會報告工作、執行股東大會決議、決定本行經營計劃及投資方案、檢查督促高級管理層工作等職權。董事會下設戰略發展委員會、風險管理委員會、審計委員會、提名及薪酬委員會、關聯交易控制委員會和消費者權益保護委員會。

(二) 董事會會議情況

2021年，董事會共召開7次會議，共審議通過各類議案、報告等134項，內容涉及公司經營目標、利潤分配、關聯交易、風險管理等重大事項。本行董事會在召開、表決等程序方面嚴格按照法律法規和本行《公司章程》、《董事會議事規則》的規定執行。各董事積極履行職責，勤勉盡職，按規定出席會議並認真審議本行的重大事項，積極發表專業意見，為提升公司治理水平，促進穩健經營，發揮了積極的作用。

2021年1月22日，本行召開第七屆董事會第十八次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了16項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於東莞銀行股份有限公司增設資產負債管理部的議案
2	關於聘任李啟聰先生為東莞銀行股份有限公司副行長的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司內審工作發展規劃》的議案
4	關於《東莞銀行股份有限公司2021年內審工作計劃》的議案
5	東莞銀行股份有限公司2020年內審工作報告
6	關於《東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作規劃(2021-2023)》的議案
7	東莞銀行股份有限公司2020年金融消費者權益保護工作報告
8	《東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作規劃(2018-2020)》落實情況的報告
9	關於《東莞銀行股份有限公司應對突發事件金融服務管理辦法》的議案
10	東莞銀行股份有限公司2020年度數據治理工作報告
11	東莞銀行股份有限公司2020年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
12	東莞銀行股份有限公司2020年案防工作情況及預防從業人員金融違法犯罪專題工作的報告
13	東莞銀行股份有限公司洗錢風險評估報告
14	東莞銀行股份有限公司關聯交易專項審計報告
15	東莞銀行股份有限公司市場風險管理專項審計報告
16	東莞銀行股份有限公司核心系統項目群外部審計報告

2021年3月2日，本行召開第七屆董事會第十九次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了22項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度財務決算報告及2021年年度財務預算方案》的議案
4	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度利潤分配方案》的議案
5	關於《東莞銀行股份有限公司2020年度社會責任報告》的議案
6	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2018年度、2019年度及2020年度)相關財務資料並批准報出的議案
7	關於首次公開發行股票攤薄即期回報的分析及填補措施的議案
8	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2021年度經營結果進行審計的議案
9	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
10	關於《東莞銀行股份有限公司2021年消費者權益保護工作計劃》的議案
11	關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2020年度關聯交易事項的議案
12	東莞銀行股份有限公司2020年度關聯交易專項報告
13	東莞銀行股份有限公司2020年經營情況報告
14	東莞銀行股份有限公司2020年度董事會工作報告
15	東莞銀行股份有限公司2020年度董事履職評價報告
16	東莞銀行股份有限公司2020年度獨立董事述職報告
17	東莞銀行股份有限公司高級管理人員2020年度履職評價報告
18	東莞銀行股份有限公司內審負責人2020年度履職評價報告
19	東莞銀行關於2020年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
20	關於《東莞銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》的議案
21	關於召開東莞銀行股份有限公司2020年年度股東大會的議案
22	關於東莞銀行董事會秘書李啟聰經濟責任審計發現問題的整改情況報告

2021年3月26日，本行召開第七屆董事會第二十次會議，會議應到董事14人，實際參會董事14人，參與表決14票。本次會議通過了21項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於《東莞銀行股份有限公司2020年年度審計管理建議書》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2021年村鎮銀行發展戰略和經營策略》的議案
3	關於修訂《東莞銀行信用風險管理辦法》等10份制度的議案
4	關於東莞銀行股份有限公司2021年度資本充足率達標規劃的議案
5	關於東莞銀行股份有限公司《商業銀行資本管理辦法(試行)》2020年實施情況的報告
6	關於《東莞銀行股份有限公司資本管理規劃(2019-2021)》2020年執行情況的報告
7	東莞銀行股份有限公司2020年度資本充足率達標規劃執行情況報告
8	東莞銀行股份有限公司2020年度資本充足率壓力測試報告
9	東莞銀行股份有限公司2020年度資本充足率報告
10	東莞銀行股份有限公司2020年戰略規劃實施報告
11	邢臺銀行、村鎮銀行2020年投資分析報告
12	東莞銀行股份有限公司2020年統計數據質量管理情況報告
13	東莞銀行股份有限公司2020年度合規風險管理情況報告
14	東莞銀行股份有限公司2020年高級管理層授權管理和執行情況報告
15	東莞銀行股份有限公司2020年度綠色金融自評估報告
16	東莞銀行股份有限公司2020年度大額風險暴露管理情況報告
17	東莞銀行股份有限公司2020年度全面風險管理分析報告
18	東莞銀行股份有限公司2020年併表管理及附屬機構經營管理情況報告
19	東莞銀行股份有限公司2020年股東大會、董事會決議執行情況報告
20	關於《東莞銀行股份有限公司高級管理層信息報告制度》2020年執行情況的報告
21	東莞銀行股份有限公司2020年員工行為評估報告

2021年6月10日，本行召開第七屆董事會第二十一次會議(臨時會議)，會議應到董事13人，實際參會董事13人，參與表決13票。本次會議通過了13項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於延長《關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案》中授權期限的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆董事會董事的議案
3	關於修訂《東莞銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》的議案
4	關於召開東莞銀行股份有限公司2021年第一次臨時股東大會的議案
5	東莞銀行股份有限公司2021年一季度經營情況報告
6	東莞銀行股份有限公司2021年一季度全面風險管理分析報告
7	東莞銀行股份有限公司2021年第一季度內審工作報告
8	東莞銀行股份有限公司流動性風險管理專項審計報告
9	東莞銀行股份有限公司業務連續性全面審計報告
10	東莞銀行股份有限公司理財及代銷產品業務專項審計報告
11	東莞銀行股份有限公司信貸資產風險分類專項審計報告
12	東莞銀行股份有限公司2020年度理財產品審計報告
13	東莞銀行股份有限公司2021年一季度股東大會、董事會決議執行情況的報告

2021年6月25日，本行召開第八屆董事會第一次會議，會議應到董事15人，實際參會董事15人，參與表決11票。本次會議通過了9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於選舉東莞銀行股份有限公司董事長的議案
2	關於選舉東莞銀行股份有限公司副董事長的議案
3	關於聘任東莞銀行股份有限公司行長的議案
4	關於聘任東莞銀行股份有限公司高級管理人員的議案
5	關於聘任東莞銀行股份有限公司董事會秘書的議案
6	關於聘任東莞銀行股份有限公司財會部負責人、內審負責人的議案
7	關於選舉東莞銀行股份有限公司董事會內設委員會委員的議案
8	關於第八屆董事會內設委員會主任選舉情況的議案
9	東莞銀行股份有限公司2020年度環境信息披露報告

2021年8月26日，本行召開第八屆董事會第二次會議，會議應到董事15人，實際參會董事15人，參與表決11票。本次會議通過了22項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於召開東莞銀行股份有限公司2021年第二次臨時股東大會的議案
2	關於申請延長《關於申請首次公開發行人民幣普通股(A股)股票並上市的議案》中有效期限的議案
3	關於申請延長《關於本行申請公開發行A股股票並上市過程中的授權的議案》中授權期限的議案
4	關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2018年度、2019年度、2020年度及2021年上半年)相關財務資料並批准報出的議案
5	關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2021年上半年關聯交易事項的議案
6	關於修改《東莞銀行股份有限公司上市後三年內穩定股價預案》的議案
7	關於在東莞國際商務區購置新總部大樓的議案
8	關於制定東莞銀行股份有限公司恢復和處置計劃的議案
9	關於制定《東莞銀行負債質量管理辦法》的議案
10	關於修訂《東莞銀行流動性風險管理辦法》的議案
11	關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員績效考核指標的議案
12	關於擬向東莞市中醫院進行捐贈的議案
13	東莞銀行股份有限公司2021年上半年經營情況報告
14	東莞銀行股份有限公司2021年上半年資本充足率達標規劃執行情況報告
15	東莞銀行股份有限公司2021年上半年金融消費者權益保護工作報告
16	東莞銀行股份有限公司2021年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況的報告
17	東莞銀行股份有限公司2021年上半年度內部控制評價報告
18	東莞銀行股份有限公司2021年上半年內審工作報告
19	東莞銀行股份有限公司資本管理專項審計報告
20	東莞銀行股份有限公司2021年上半年全面風險管理分析的報告
21	東莞銀行股份有限公司現金管理類理財產品整改計劃報告
22	東莞銀行股份有限公司2021年上半年股東大會、董事會決議執行情況

2021年12月10日，本行召開第八屆董事會第三次會議，會議應到董事15人，實際參會董事15人，參與表決15票。本次會議通過了31項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於制定《東莞銀行五年整體發展戰略(2022-2026)》的議案
2	關於建設松山湖科技交流平台項目的議案
3	關於制定《東莞銀行股份有限公司資本管理規劃(2022年-2024年)》的議案
4	關於制定《東莞銀行股份有限公司2022年全面風險偏好陳述書》的議案
5	關於制定《東莞銀行股份有限公司2022年市場風險總體限額方案》的議案
6	關於制定《東莞銀行股份有限公司2022年國別風險總體限額方案》的議案
7	關於購置深圳分行經營場所物業的議案
8	關於制定《東莞銀行股份有限公司主要股東承諾管理辦法》的議案
9	關於東莞銀行股份有限公司作出並履行主要股東承諾的報告
10	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
11	關於修訂《東莞銀行股份有限公司股東大會議事規則》的議案
12	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案
13	關於修訂《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》的議案
14	關於修訂東莞銀行董事會各專門委員會工作細則的議案
15	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會對董事、高級管理人員履職評價辦法》的議案
16	關於修訂《東莞銀行股份有限公司行長工作細則》的議案
17	關於修訂《東莞銀行股份有限公司信息披露管理辦法》的議案
18	關於修訂《東莞銀行股份有限公司內部審計章程》的議案
19	關於修訂《東莞銀行洗錢和恐怖融資風險管理辦法》的議案
20	關於制定《東莞銀行投資業務發展指引》的議案
21	關於東莞銀行高管層2020年度績效年薪清算結果及2021年度績效年薪預清算方案的議案
22	東莞銀行股份有限公司關於2021年度主要股東依法履約評估工作情況的報告
23	東莞銀行股份有限公司2021年第三季度經營情況報告
24	東莞銀行股份有限公司2021年第三季度全面風險管理分析報告
25	東莞銀行股份有限公司2021年第三季度內審工作報告
26	東莞銀行股份有限公司2021年第三季度股東大會、董事會決議執行情況報告
27	東莞銀行股份有限公司關聯交易專項審計報告
28	東莞銀行股份有限公司市場風險管理專項審計報告
29	東莞銀行股份有限公司薪酬管理專項審計報告
30	東莞銀行關於加強投資業務管理落實情況的報告
31	東莞銀行2021年二季度市場風險專項壓力測試報告

(三) 董事會專門委員會會議情況

本行董事會專門委員會的結構和委員構成均符合監管機構和《公司章程》的相關規定，各專門委員會在職責範圍內積極開展工作。2021年度，董事會下設各專門委員會共召開會議35次，其中：戰略發展委員會共召開會議6次；風險管理委員會共召開會議7次；提名及薪酬委員會共召開會議6次；審計委員會共召開會議6次；關聯交易控制委員會共召開會議7次；消費者權益保護委員會共召開會議3次。

1. 戰略發展委員會

報告期內，本行董事會戰略發展委員會共召開6次會議：

2021年1月22日，召開戰略發展委員會2021年第一次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司增設資產負債管理部的議案》《東莞銀行股份有限公司2020年度數據治理工作報告》等議題。

2021年3月2日，召開戰略發展委員會2021年第二次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度財務決算報告及2021年年度財務預算方案〉的議案》等議題。

2021年3月26日，召開戰略發展委員會2021年第三次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年村鎮銀行發展戰略和經營策略〉的議案》《關於東莞銀行股份有限公司2021年度資本充足率達標規劃的議案》等議題。

2021年6月10日，召開戰略發展委員會2021年第四次會議，審議通過了《關於延長〈關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案〉中授權期限的議案》《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法〉的議案》等議題。

2021年8月26日，召開戰略發展委員會2021年第五次會議，審議通過了《關於召開東莞銀行股份有限公司2021年第二次臨時股東大會的議案》《關於申請延長〈關於申請首次公開發行人民幣普通股（A股）股票並上市的議案〉中有效期限的議案》等議題。

2021年12月10日，召開戰略發展委員會2021年第六次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行五年整體發展戰略（2022-2026）〉的議案》《關於建設松山湖科技交流平台項目的議案》等議題。

2. 風險管理委員會

報告期內，本行董事會風險管理委員會共召開7次會議：

2021年1月21日，召開風險管理委員會2021年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年內審工作報告》《關於〈東莞銀行股份有限公司應對突發事件金融服務管理辦法〉的議案》等議題。

2021年3月1日，召開風險管理委員會2021年第二次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2020年董事會風險管理委員會決議執行情況的報告》《東莞銀行關於2020年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告》。

2021年3月25日，召開風險管理委員會2021年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年度資本充足率壓力測試報告》《東莞銀行股份有限公司2020年度合規風險管理情況報告》等議題。

2021年6月9日，召開風險管理委員會2021年第四次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2021年一季度全面風險管理分析報告》等議題。

2021年6月25日，召開風險管理委員會2021年第五次會議，審議通過了《東莞銀行2020年度環境信息披露報告》。

2021年8月25日，召開風險管理委員會2021年第六次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行流動性風險管理辦法〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況的報告》等議題。

2021年12月9日，召開風險管理委員會2021年第七次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2022年全面風險偏好陳述書〉的議案》《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2022年市場風險總體限額方案〉的議案》等議題。

3. 提名及薪酬委員會

報告期內，本行董事會提名及薪酬委員會共召開6次會議：

2021年1月22日，召開提名及薪酬委員會2021年第一次會議，審議通過了《關於聘任李啟聰先生為東莞銀行股份有限公司副行長的議案》等議題。

2021年3月1日，召開提名及薪酬委員會2021年第二次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年度董事履職評價報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年度獨立董事述職報告〉的議案》等議題。

2021年6月9日，召開提名及薪酬委員會2021年第三次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆董事會董事的議案》《關於修訂〈東莞銀行薪酬管理辦法〉的議案》等議題。

2021年6月25日，召開提名及薪酬委員會2021年第四次會議，審議通過了《關於聘任東莞銀行股份有限公司行長的議案》《關於聘任東莞銀行股份有限公司高級管理人員的議案》等議題。

2021年8月26日，召開提名及薪酬委員會2021年第五次會議，審議通過了《關於制定東莞銀行股份有限公司高級管理人員績效考核指標的議案》。

2021年12月10日，召開提名及薪酬委員會2021年第六次會議，審議通過了《關於修訂東莞銀行董事會提名及薪酬委員會委員會工作細則的議案》《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司董事會對董事、高級管理人員履職評價辦法〉的議案》等議題。

4. 審計委員會

報告期內，本行董事會審計委員會共召開6次會議：

2021年1月22日，召開審計委員會2021年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司內審工作發展規劃〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年內審工作計劃〉的議案》等議題。

2021年3月2日，召開審計委員會2021年第二次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度審計報告〉的議案》《關於確認首次公開發行人民幣普通股股票(A股)並上市申報年度(2018年度、2019年度及2020年度)相關財務資料並批准報出的議案》等議題。

2021年3月26日，召開審計委員會2021年第三次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度審計管理建議書〉的議案》《東莞銀行股份有限公司2020年度全面風險管理分析報告》等議題。

2021年6月8日，召開審計委員會2021年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年第一季度內審工作報告》《東莞銀行股份有限公司流動性風險管理專項審計報告》等議題。

2021年8月26日，召開審計委員會2021年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年上半年內審工作報告》《東莞銀行股份有限公司資本管理專項審計報告》等議題。

2021年12月10日，召開審計委員會2021年第六次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司內部審計章程〉的議案》《關於修訂〈東莞銀行董事會審計委員會工作細則〉的議案》等議題。

5. 關聯交易控制委員會

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會共召開7次會議：

2021年1月21日，召開關聯交易控制委員會2021年第一次會議，審議通過了《東莞銀行關於第四季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行關於確認關聯方名單的議案》。

2021年2月25日，召開關聯交易控制委員會2021年第二次會議，審議通過了《東莞銀行2020年度關聯交易專項報告》《關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2020年度關聯交易事項的議案》等議題。

2021年4月29日，召開關聯交易控制委員會2021年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2021年第一季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的議案》等議題。

2021年7月12日，召開關聯交易控制委員會2021年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2021年第二季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的議案》等議題。

2021年8月26日，召開關聯交易控制委員會2021年第五次會議，審議通過了《關於確認東莞銀行股份有限公司2018-2021年上半年關聯交易事項的議案》。

2021年10月18日，召開關聯交易控制委員會2021年第六次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2021年第三季度關聯交易情況的報告》《東莞銀行股份有限公司關於確認關聯方名單的備案報告》等議題。

2021年12月6日，召開關聯交易控制委員會2021年第七次會議，審議通過了《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司董事會關聯交易控制委員會工作細則〉的議案》。

6. 消費者權益保護委員會

報告期內，本行董事會消費者權益保護委員會共召開了3次會議：

2021年1月22日，召開董事會消費者權益保護委員會2021年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年金融消費者權益保護工作報告》《東莞銀行股份有限公司2021年消費者權益保護工作計劃》等議題。

2021年8月26日，召開董事會消費者權益保護委員會2021年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年上半年金融消費者權益保護工作報告》。

2021年12月10日，召開董事會消費者權益保護委員會2021年第三次會議，審議通過了修訂後的《東莞銀行股份有限公司董事會消費者權益保護委員會工作細則》。

(四) 獨立董事出席董事會情況

姓名	是否獨立董事	報告期內應參加董事會次數	親自出席次數	委託出席次數	缺席次數	是否連續兩次未親自參加會議且未委託出席
王燕鳴	是	7	7	0	0	否
孫 惠	是	7	7	0	0	否
華秀萍	是	7	7	0	0	否
錢 衛	是	7	7	0	0	否
陳 濤	是	7	7	0	0	否

(五) 獨立董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，本行獨立董事未提出異議。

(六) 獨立董事相關工作制度的建立健全情況、主要內容及獨立董事履職情況

董事會現有獨立董事5名，獨立董事具有較強的專業能力，涵蓋經濟、會計、金融和法律。董事會風險管理委員會、提名及薪酬委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會主任委員均由獨立董事擔任。報告期內，獨立董事均能按照相關法律法規和《公司章程》《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》以及各專門委員會工作細則等，認真參加董事會及各專門委員會會議，獨立發表意見，勤勉盡職，維護本行整體利益及中小股東的合法權益，為董事會客觀科學決策發揮積極作用。

四、監事會工作情況

(一) 監事會職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會按照《公司章程》和《東莞銀行股份有限公司監事會議事規則》的規定行使檢查、監督本行的財務活動，監督董事、高級管理人員履職行為等職權。監事會下設提名委員會和審計委員會。2021年，監事會以重大經營決策及其實施過程為抓手，主要開展履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面的監督工作，切實維護了本行、股東及各方利益相關者合法權益，為本行持續穩健發展提供有力保障。

(二) 監事會會議情況

報告期內，監事會共召開會議9次，審議並通過了48項議案。此外，根據《公司章程》和監事會的工作職責，本行監事通過出席股東大會、列席董事會和高管層會議、現場調研檢查、審計、審閱報告等方式，對本行的經營狀況、財務活動、內部控制、風險管理及董事和高級管理人員履行職責的合法合規性等進行監督。

2021年1月22日，本行召開第七屆監事會第十七次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了4項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《東莞銀行股份有限公司2020年內審工作的報告》
2	《東莞銀行股份有限公司關聯交易專項審計報告》
3	《東莞銀行股份有限公司2020年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告》
4	《關於〈東莞銀行股份有限公司應對突發事件金融服務管理辦法〉的議案》

2021年2月9日，本行召開第七屆監事會第十八次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了1項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於東莞銀行股份有限公司董事會秘書李啟聰經濟責任審計報告的議案》

2021年3月2日，本行召開第七屆監事會第十九次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《東莞銀行股份有限公司2020年度監事會工作報告》
2	《東莞銀行股份有限公司2020年度監事履職評價報告》
3	《東莞銀行股份有限公司2020年度董事履職評價報告》
4	《東莞銀行股份有限公司2020年度高級管理人員履職評價報告》
5	《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度報告〉的議案》
6	《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度審計報告〉的議案》
7	《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度財務決算報告及2021年年度財務預算方案〉的議案》
8	《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度利潤分配方案〉的議案》
9	《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告〉的議案》

2021年3月26日，本行召開第七屆監事會第二十次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了2項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《東莞銀行股份有限公司2020年度全面風險管理分析報告》
2	《東莞銀行股份有限公司2020年戰略規劃實施情況評估報告》

2021年6月10日，本行召開第七屆監事會第二十一一次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了5項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆監事會監事的議案》
2	《東莞銀行股份有限公司2021年一季度經營情況報告》
3	《東莞銀行2021年一季度全面風險管理分析報告》
4	《東莞銀行股份有限公司2021年第一季度內審工作報告》
5	《關於部分董事及高級管理人員審計工作方案的議案》

2021年6月25日，本行召開第八屆監事會第一次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了6項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於選舉東莞銀行股份有限公司監事長的議案》
2	《關於選舉東莞銀行股份有限公司監事會下設委員會委員的議案》
3	《關於選舉產生東莞銀行股份有限公司監事會下設委員會主任委員的議案》
4	《關於張孟軍先生擔任東莞銀行股份有限公司執行董事及副行長期間離任審計報告的議案》
5	《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維先生2020年度經濟責任審計報告的議案》
6	《關於尹可非先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》

2021年8月26日，本行召開第八屆監事會第二次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於張濤先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》
2	《關於王文城先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》
3	《東莞銀行股份有限公司2021年上半年經營情況報告》
4	《東莞銀行股份有限公司2021年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況的報告》
5	《東莞銀行股份有限公司2021年上半年度內部控制評價報告》
6	《東莞銀行股份有限公司2021年上半年內審工作報告》
7	《東莞銀行股份有限公司2021年上半年全面風險管理分析的報告》
8	《關於張孟軍先生擔任東莞銀行股份有限公司執行董事及副行長期間離任審計建議問題的整改報告》
9	《關於東莞銀行副行長謝勇維2020年度經濟責任審計發現問題整改情況的報告》

2021年9月30日，本行召開第八屆監事會第三次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了2項議案。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於監事會對高級管理層工作建議的議案》
2	《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維先生擔任副行長期間經濟責任審計報告的議案》

2021年12月10日，本行召開第八屆監事會第四次會議，會議應到監事8人，實際參會監事8人，參與表決8票。會議審議並通過了10項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司監事會對董事、高級管理人員履職評價辦法〉的議案》
2	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司監事履職評價辦法〉的議案》
3	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司外部監事制度〉的議案》
4	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司監事會議事規則〉的議案》
5	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司監事會審計委員會工作細則〉的議案》
6	《關於修訂〈東莞銀行股份有限公司監事會提名委員會工作細則〉的議案》
7	《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度經營情況報告》
8	《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度全面風險管理分析報告》
9	《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度內審工作報告》
10	《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維經濟責任審計發現問題整改情況的報告》

(三) 監事會專門委員會會議情況

本行監事會專門委員會的結構和委員構成均符合監管機構和《公司章程》的相關規定，專門委員會在職責範圍內認真開展工作，全年共召開12次會議，其中，提名委員會召開3次會議，審計委員會召開9次會議。

1. 提名委員會

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議：

2021年3月2日，召開2021年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年度監事履職評價報告》《東莞銀行股份有限公司2020年度董事履職評價報告》《東莞銀行股份有限公司2020年度高級管理人員履職評價報告》。

2021年6月10日，召開2021年第二次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司第八屆監事會監事的議案》。

2021年6月25日，召開2021年第三次會議，推選了第八屆監事會提名委員會主任委員。

2. 審計委員會

報告期內，監事會審計委員會共召開9次會議：

2021年1月22日，召開2021年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年內審工作的報告》《東莞銀行股份有限公司關聯交易專項審計報告》《東莞銀行股份有限公司2020年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告》《關於〈東莞銀行股份有限公司應對突發事件金融服務管理辦法〉的議案》。

2021年2月9日，召開2021年第二次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司董事會秘書李啟聰經濟責任審計報告的議案》。

2021年3月2日，召開2021年第三次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度審計報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度財務決算報告及2021年年度財務預算方案〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年年度利潤分配方案〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告〉的議案》。

2021年3月26日，召開2021年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2020年度全面風險管理分析報告》。

2021年6月10日，召開2021年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年一季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2021年一季度全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2021年第一季度內審工作報告》《關於部分董事及高級管理人員審計工作方案的議案》。

2021年6月25日，召開2021年第六次會議，推選了第八屆監事會審計委員會主任委員，審議通過了《關於張孟軍同志擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間離任審計報告的議案》《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維先生2020年度經濟責任審計報告的議案》《關於尹可非先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》。

2021年8月26日，召開2021年第七次會議，審議通過了《關於張濤先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》《關於王文城先生擔任東莞銀行股份有限公司董事期間離任審計報告的議案》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況的報告》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年度內部控制評價報告》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年內審工作報告》《東莞銀行股份有限公司2021年上半年全面風險管理分析的報告》《關於張孟軍先生擔任東莞銀行股份有限公司執行董事及副行長期間離任審計建議問題的整改報告》《關於東莞銀行副行長謝勇維2020年度經濟責任審計發現問題整改情況的報告》。

2021年9月30日，召開2021年第八次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維先生擔任副行長期間經濟責任審計報告的議案》。

2021年12月10日，召開2021年第九次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度全面風險管理分析報告》《東莞銀行股份有限公司2021年第三季度內審工作報告》《關於東莞銀行股份有限公司副行長謝勇維經濟責任審計發現問題整改情況的報告》。

(四) 外部監事工作情況

3名外部監事按照法律、法規和本行《公司章程》的規定，履行了忠實義務和勤勉義務，出席監事會會議和專門委員會會議，認真審議各項議案，獨立客觀地發表專業意見；全年為本行工作時間符合有關規定，勤勉盡職，獨立地履行了監督職責，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

(五) 監事會就有關事項發表意見情況

1. 本行依法經營管理情況

報告期內，本行經營活動符合法律、法規和本行《公司章程》的規定；董事及高級管理人員勤勉盡職、積極進取，未發現董事、高級管理人員履行職務時有違反法律、法規和損害本行及股東利益的行為。

2. 審計報告情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行2021年的財務狀況和經營成果出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議，認為報告內容真實、準確、完整地反映本行財務狀況和經營成果。

3. 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易決策程序符合法律、法規和本行《公司章程》的規定，遵循公開、公平、公正的原則，未發現通過關聯交易損害本行和股東利益的行為。

4. 信息披露情況

報告期內，本行主動接受社會監督，未發現信息披露有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

5. 股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案無異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真履行了股東大會的有關決議。

6. 內部控制情況

本行持續加強和完善內部控制，監事會對《東莞銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》無異議。報告期內，未發現本行內部控制機制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

五、高級管理人員的考評及激勵情況

董事會提名及薪酬委員會負責高級管理人員的考評及激勵，根據《東莞銀行股份有限公司董事會對董事、高級管理人員履職評價辦法》，對高級管理人員在任期內履行職責的情況進行評價，並將考評結果報告報董事會、股東大會審議，監事會每年對高級管理層的履職情況進行總體評價，並形成最終評價結果。考核評價結果作為董事會對高級管理人員進行職務聘任、薪資核定等有效依據。

高級管理人員薪酬根據本行高級管理人員薪酬管理辦法相關規定核定和發放，並按照相關的規定公開披露。報告期內，本行按照高級管理人員履職評價辦法及有關監管部門的要求對高級管理人員年度績效進行評價。

六、公司獨立運營情況

本行無控股股東及實際控制人。本行依據《公司法》和《商業銀行法》等規定，始終與持股5%及以上的股東保持業務、人員、資產、機構、財務五方面完全獨立。作為自主經營、自負盈虧的獨立法人，本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，董事會、監事會和高級管理層及內部機構均能夠獨立運作。

七、同業競爭情況

本行無控股股東，不存在與控股股東、實際控制人及其控制的其他企業同業競爭情況。

八、內部控制建設情況

(一) 內部控制重大缺陷情況

報告期內，未發現本行內部控制重大缺陷。

(二) 內部控制工作情況

報告期內，本行按照全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的內部控制建設基本原則，不斷健全和完善內部控制體系：一是全面開展公司治理工作要點的貫徹落實情況評估，完善治理機制建設，進一步提升治理工作規範性。二是完善職能架構調整機制，不斷深化和完善組織體系改革，提升條線管理效率和內控管理水平。三是強化風險偏好和風險限額管理，持續完善各項風險管理制度和流程體系，推進各項改革機制的落地，促進資產質量的嚴管理。四是組織開展「內控合規管理建設年」活動，通過加強員工合規案防培訓和案件警示教育、開展合規內控自查和案防飛行檢查等排查、推動屢查屢犯問題整治工作等措施，進一步健全內控體系、提升內控效能、牢固合規意識。五是持續聚焦重要業務、重大事項、高風險領域和關鍵崗位人員，紮實開展內部審計項目，深入推進專題審計調查，及時發現和披露存在的問題和內控管理薄弱環節，並督促全面整改落實，強化審計結果轉化運用，推進全行內部管理的改進和提升。六是持續開展員工異常行為排查，健全違規行為責任認定機制，狠抓員工行為管理及問責，切實加強風險防範。

(三) 內部控制審計報告或鑑證報告

本行聘請的畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已對本行財務報告相關內部控制執行鑑證工作，並出具了《東莞銀行股份有限公司內部控制鑑證報告》(畢馬威華振專字第2200092號)，報告認為本行於2021年12月31日在所有重大方面保持了按照原中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行內部控制指引》標準建立的與財務報表相關的有效的內部控制。

I 財務報告

一、審計報告(後附)

二、財務報表(後附)

三、財務報表附註(後附)

I 備查文件目錄

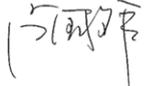
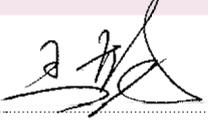
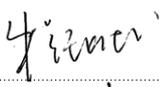
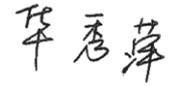
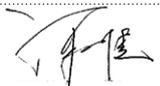
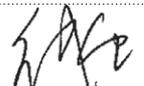
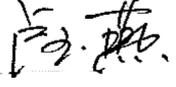
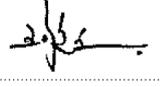
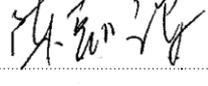
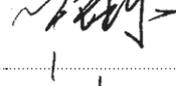
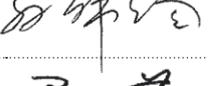
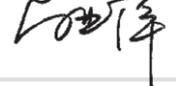
- 一、載有法定代表人、行長、主管會計工作的負責人和會計機構負責人蓋章的會計報表。
- 二、載有會計師事務所蓋章、註冊會計師簽名並蓋章的審計報告正本。
- 三、載有公司董事會審議通過的年度報告正文。
- 四、《東莞銀行股份有限公司章程》。

東莞銀行股份有限公司董事、高級管理人員 關於公司 2021 年年度報告的意見

根據《商業銀行信息披露管理辦法》等相關規定和要求，作為東莞銀行股份有限公司的董事、高級管理人員，我們在全面了解和審核公司2021年年度報告和摘要後，出具意見如下：

1. 本公司嚴格按照企業會計準則及有關規定規範運作，本公司2021年年報及其摘要公允地反映了本公司本年度的財務狀況和經營成果。
2. 本公司2021年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。
3. 我們認為，本公司2021年年度報告及其摘要所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別和連帶責任。

董事、高級管理人員簽名

姓名	職務	簽名	姓名	職務	簽名
盧國鋒	董事長		王燕鳴	獨立董事	
程勁松	副董事長、行長		孫 惠	獨立董事	
吳健文	董事、副行長		華秀萍	獨立董事	
謝勇維	董事、副行長		錢 衛	獨立董事	
張慶文	非執行董事		陳 濤	獨立董事	
盧玉燕	非執行董事		張 濤	副行長	
王毅仁	非執行董事		李啟聰	副行長、董事會秘書	
陳朝輝	非執行董事		鍾展東	首席信息官	
劉明超	非執行董事		孫煒玲	總會計師	
張佛恩	非執行董事		馬亞萍	風險總監	

I 審計報告及財務報表

東莞銀行股份有限公司

自2021年1月1日至2021年12月31日止年度審計報告及財務報表

目錄	頁次
一、審計報告	72-73
二、財務報表	
1、合併資產負債表	74-75
2、母公司資產負債表	76-77
3、合併利潤表	78-79
4、母公司利潤表	80-81
5、合併現金流量表	82-83
6、母公司現金流量表	84-85
7、合併股東權益變動表	86-87
8、母公司股東權益變動表	88-89
三、財務報表附註	90-190

I 審計報告

畢馬威華振審字第2201856號

東莞銀行股份有限公司董事會：

一、審計意見

我們審計了後附的第74頁至第190頁的東莞銀行股份有限公司(以下簡稱「東莞銀行」)財務報表,包括2021年12月31日的合併及母公司資產負債表,2021年度的合併及母公司利潤表、合併及母公司現金流量表、合併及母公司股東權益變動表以及相關財務報表附註。

我們認為,後附的財務報表在所有重大方面按照中華人民共和國財政部頒佈的企業會計準則(以下簡稱「企業會計準則」)的規定編製,公允反映了東莞銀行2021年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2021年度的合併及母公司經營成果和現金流量。

二、形成審計意見的基礎

我們按照中國註冊會計師審計準則(以下簡稱「審計準則」)的規定執行了審計工作。審計報告的「註冊會計師對財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照中國註冊會計師職業道德守則,我們獨立於東莞銀行,並履行了職業道德方面的其他責任。我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

三、其他信息

東莞銀行管理層對其他信息負責。其他信息包括東莞銀行2021年年度報告中涵蓋的信息,但不包括財務報表和我們的審計報告。

我們對財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息,我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對財務報表的審計,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財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作,如果我們確定其他信息存在重大錯報,我們應當報告該事實。在這方面,我們無任何事項需要報告。

四、管理層和治理層對財務報表的責任

管理層負責按照企業會計準則的規定編製財務報表,使其實現公允反映,並設計、執行和維護必要的內部控制,以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製財務報表時,管理層負責評估東莞銀行的持續經營能力,披露與持續經營相關的事項(如適用),並運用持續經營假設,除非東莞銀行計劃進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督東莞銀行的財務報告過程。

五、註冊會計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照審計準則執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者依據財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照審計準則執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- (1) 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- (2) 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。
- (3) 評價管理層選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- (4) 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對東莞銀行持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致東莞銀行不能持續經營。
- (5) 評價財務報表的總體列報（包括披露）、結構和內容，並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- (6) 就東莞銀行中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)

中國註冊會計師

中國北京



黃艾舟



葉雲暉



日期： 2022年3月1日

合併資產負債表

2021年12月31日
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
資產			
現金及存放中央銀行款項	7	33,559,339,047.39	34,092,525,456.53
存放同業及其他金融機構款項	8	1,431,470,014.39	1,393,620,903.47
拆出資金	9	3,274,851,388.49	718,543,631.95
衍生金融資產	10	562,219,591.40	353,664,858.22
買入返售金融資產	11	13,161,246,095.20	6,124,067,622.06
發放貸款和墊款	12	264,062,688,372.73	223,735,473,339.39
金融投資			
交易性金融資產	13	37,765,538,249.25	34,041,579,698.33
債權投資	14	93,204,370,428.03	90,791,318,347.80
其他債權投資	15	28,002,739,818.30	18,820,079,940.43
其他權益工具投資	16	23,092,583.94	17,630,546.29
長期股權投資	17	913,079,894.99	882,393,628.39
固定資產	18	1,015,456,770.12	852,494,329.06
在建工程	19	739,998,421.48	811,729,390.10
使用權資產	20	599,168,035.68	不適用
無形資產	21	644,284,545.80	422,339,869.79
遞延所得稅資產	22	2,104,044,774.62	2,020,932,619.86
其他資產	23	1,719,995,463.69	1,247,712,877.74
資產總計		482,783,583,495.50	416,326,107,059.41
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	10,857,912,923.74	27,598,977,607.90
同業及其他金融機構存放款項	25	4,094,438,128.09	4,156,208,145.57
衍生金融負債	10	629,169,933.37	284,199,665.03
拆入資金	26	5,319,360,334.80	3,720,865,696.15
賣出回購金融資產款	27	20,685,917,896.04	9,825,540,205.44
吸收存款	28	322,651,132,471.42	295,939,082,153.30
應付職工薪酬	29	1,141,308,032.80	1,062,638,604.29
應交稅費	5(3)	202,674,848.27	164,549,159.46
預計負債	30	248,308,405.41	212,670,215.80
應付債券	31	85,534,540,020.45	44,889,143,553.23
租賃負債	32	617,793,775.72	不適用
其他負債	33	943,520,819.51	1,391,256,925.99
負債合計		452,926,077,589.62	389,245,131,932.16

	附註	2021年	2020年
股東權益			
股本	34	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
資本公積	35	2,089,535,131.41	2,089,535,131.41
其他權益工具	36	2,197,358,490.57	2,197,358,490.57
其他綜合收益	37	190,080,309.80	93,241,155.75
盈餘公積	38	2,900,713,599.82	2,569,315,378.08
一般風險準備	39	5,175,989,165.07	4,675,715,190.43
未分配利潤	40	15,021,676,217.78	13,175,515,147.27
歸屬於母公司股東權益合計		29,755,352,914.45	26,980,680,493.51
少數股東權益		102,152,991.43	100,294,633.74
股東權益合計		29,857,505,905.88	27,080,975,127.25
負債和股東權益總計		482,783,583,495.50	416,326,107,059.41

此財務報表已於2022年3月10日獲本行董事會批准。

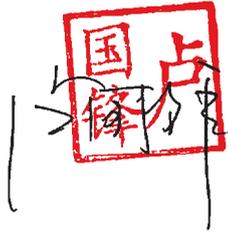
盧國鋒
法定代表人

程勁松
行長

孫焯玲
主管財務工作負責人

衛三芳
財務機構負責人

東莞銀行股份有限公司







刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

母公司資產負債表

2021年12月31日
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
資產			
現金及存放中央銀行款項	7	33,365,386,945.77	33,931,659,960.37
存放同業及其他金融機構款項	8	1,298,214,804.24	1,201,850,313.40
拆出資金	9	3,274,851,388.49	718,543,631.95
衍生金融資產	10	562,219,591.40	353,664,858.22
買入返售金融資產	11	13,161,246,095.20	6,124,067,622.06
發放貸款和墊款	12	263,152,516,761.27	222,821,599,383.05
金融投資			
交易性金融資產	13	37,765,538,249.25	34,041,579,698.33
債權投資	14	93,204,370,428.03	90,791,318,347.80
其他債權投資	15	28,002,739,818.30	18,820,079,940.43
其他權益工具投資	16	23,092,583.94	17,630,546.29
長期股權投資	17	1,076,650,077.24	1,045,963,810.64
固定資產	18	992,823,628.05	838,715,272.34
在建工程	19	739,998,421.48	806,649,397.45
使用權資產	20	596,112,462.80	不適用
無形資產	21	644,284,545.80	422,339,869.79
遞延所得稅資產	22	2,086,855,349.94	2,003,782,830.72
其他資產	23	1,711,496,001.50	1,236,903,416.04
資產總計		481,658,397,152.70	415,176,348,898.88
負債和股東權益			
負債			
向中央銀行借款	24	10,831,890,955.09	27,561,860,475.64
同業及其他金融機構存放款項	25	4,355,141,171.20	4,430,368,703.23
衍生金融負債	10	629,169,933.37	284,199,665.03
拆入資金	26	5,319,360,334.80	3,720,865,696.15
賣出回購金融資產款	27	20,685,917,896.04	9,825,540,205.44
吸收存款	28	321,409,535,923.25	294,663,455,759.50
應付職工薪酬	29	1,130,907,294.34	1,053,415,255.63

	附註	2021年	2020年
應交稅費	5(3)	202,391,692.76	162,838,707.49
預計負債	30	248,308,405.41	212,670,215.80
應付債券	31	85,534,540,020.45	44,889,143,553.23
租賃負債	32	615,598,170.75	不適用
其他負債	33	940,551,081.05	1,389,227,758.96
負債合計		451,903,312,878.51	388,193,585,996.10
股東權益			
股本	34	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
資本公積	35	2,088,785,229.52	2,088,785,229.52
其他權益工具	36	2,197,358,490.57	2,197,358,490.57
其他綜合收益	37	190,080,309.80	93,241,155.75
盈餘公積	38	2,900,713,599.82	2,569,315,378.08
一般風險準備	39	5,163,268,266.88	4,663,268,266.88
未分配利潤	40	15,034,878,377.60	13,190,794,381.98
股東權益合計		29,755,084,274.19	26,982,762,902.78
負債和股東權益總計		481,658,397,152.70	415,176,348,898.88

此財務報表已於2022年3月10日獲本行董事會批准。

盧國鋒
法定代表人



程勁松
行長



孫煒玲
主管財務工作負責人



衛三芳
財務機構負責人



東莞銀行股份有限公司



刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併利潤表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
營業收入			
利息收入		16,991,501,155.04	15,817,365,565.99
利息支出		(9,705,920,099.34)	(8,260,701,550.73)
利息淨收入	41	7,285,581,055.70	7,556,664,015.26
手續費及佣金收入		984,937,634.02	869,296,340.30
手續費及佣金支出		(103,829,239.52)	(82,777,172.61)
手續費及佣金淨收入	42	881,108,394.50	786,519,167.69
投資收益	43	1,156,835,446.22	740,764,052.74
(其中：對聯營企業的投資收益)		33,498,533.94	26,407,041.58
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		4,853,238.46	12,390,458.72
公允價值變動淨收益	44	133,662,014.00	86,756,893.19
匯兌損益		38,087,022.57	(28,836,295.41)
其他業務收入		1,167,015.41	1,661,343.94
資產處置淨(損失)/收益	45	(10,295,172.46)	3,035,553.33
其他收益	46	24,609,645.50	11,001,782.87
營業收入		9,510,755,421.44	9,157,566,513.61
營業支出			
稅金及附加	47	(110,370,633.69)	(98,362,125.28)
業務及管理費	48	(3,286,315,145.38)	(2,808,884,920.71)
信用減值損失	49	(2,828,170,908.97)	(3,682,183,069.85)
其他資產減值損失		(1,836,201.40)	-
營業支出合計		(6,226,692,889.44)	(6,589,430,115.84)
營業利潤		3,284,062,532.00	2,568,136,397.77
營業外收入	50(1)	3,663,396.79	3,849,409.81
營業外支出	50(2)	(7,977,394.99)	(17,002,144.56)
利潤總額		3,279,748,533.80	2,554,983,663.02
所得稅費用	51	40,403,090.78	321,047,089.11
淨利潤		3,320,151,624.58	2,876,030,752.13
(一)按經營持續性分類			
1.持續經營淨利潤		3,320,151,624.58	2,876,030,752.13
2.終止經營淨利潤		-	-

	附註	2021年	2020年
(二)按所有權歸屬分類			
1.歸屬於母公司股東的淨利潤		3,316,333,266.89	2,875,583,926.46
2.少數股東損益		3,818,357.69	446,825.67
淨利潤		3,320,151,624.58	2,876,030,752.13
其他綜合收益的稅後淨額	52		
(一)歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額			
1.不能重分類進損益的其他綜合收益			
(1)其他權益工具投資公允價值變動		(21,707,332.35)	(1,283,840.69)
2.將重分類進損益的其他綜合收益			
(1)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益		(71,768,330.20)	(279,279,760.33)
(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益		189,527,083.64	71,153,527.46
(3)權益法下可轉損益的其他綜合收益		787,732.96	194,058.34
(二)歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		-	-
綜合收益總額		3,416,990,778.63	2,666,814,736.91
歸屬於母公司股東的綜合收益總額		3,413,172,420.94	2,666,367,911.24
歸屬於少數股東的綜合收益總額		3,818,357.69	446,825.67
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		1.48	1.32

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

I 母公司利潤表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
營業收入			
利息收入		16,921,048,879.07	15,755,371,194.01
利息支出		(9,681,123,597.49)	(8,245,313,246.97)
利息淨收入	41	7,239,925,281.58	7,510,057,947.04
手續費及佣金收入		986,178,532.16	869,272,319.60
手續費及佣金支出		(103,763,437.38)	(82,602,018.14)
手續費及佣金淨收入	42	882,415,094.78	786,670,301.46
投資收益	43	1,158,875,446.22	731,981,562.72
(其中：對聯營企業的投資收益		33,498,533.94	26,407,041.58
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		4,853,238.46	12,390,458.72
公允價值變動淨收益	44	133,662,014.00	86,756,893.19
匯兌損益		38,087,022.57	(28,836,295.41)
其他業務收入		1,032,491.60	1,621,343.94
資產處置淨損失	45	(10,306,269.40)	(1,256,634.00)
其他收益	46	23,984,409.16	10,722,259.87
營業收入		9,467,675,490.51	9,097,717,378.81
營業支出			
稅金及附加	47	(110,013,359.76)	(98,026,751.54)
業務及管理費	48	(3,246,695,785.72)	(2,776,691,971.21)
信用減值損失	49	(2,835,470,486.28)	(3,653,417,564.86)
營業支出合計		(6,192,179,631.76)	(6,528,136,287.61)
營業利潤		3,275,495,858.75	2,569,581,091.20
營業外收入	50(1)	3,653,930.53	3,716,158.58
營業外支出	50(2)	(7,580,312.15)	(16,913,893.35)
利潤總額		3,271,569,477.13	2,556,383,356.43

	附註	2021年	2020年
所得稅費用	51	42,412,740.23	326,154,929.88
淨利潤		3,313,982,217.36	2,882,538,286.31
淨利潤		3,313,982,217.36	2,882,538,286.31
持續經營淨利潤		3,313,982,217.36	2,882,538,286.31
終止經營淨利潤		-	-
其他綜合收益的稅後淨額	52		
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
1.其他權益工具投資公允價值變動		(21,707,332.35)	(1,283,840.69)
(二)將重分類進損益的其他綜合收益			
1.以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動計入其他綜合收益		(71,768,330.20)	(279,279,760.33)
2.以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益		189,527,083.64	71,153,527.46
3.權益法下可轉損益的其他綜合收益		787,732.96	194,058.34
綜合收益總額		3,410,821,371.41	2,673,322,271.09

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		27,018,447,923.72	24,514,689,965.40
向中央銀行借款淨增加額		-	24,158,291,042.17
拆入資金及賣出回購金融資產淨增加額		12,507,280,644.38	-
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		359,524,641.71	-
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額		-	104,954,153.96
收取的利息、手續費及佣金的現金		14,811,862,914.43	13,447,959,338.22
收到的其他與經營活動有關的現金		126,373,623.42	19,519,036.19
經營活動現金流入小計		54,823,489,747.66	62,245,413,535.94
發放貸款和墊款淨增加額		(41,769,478,117.52)	(39,932,977,698.84)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		-	(1,995,918,265.20)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額		(1,192,897,804.36)	-
向中央銀行借款淨減少額		(16,681,808,397.08)	-
拆入資金及賣出回購金融資產淨減少額		-	(418,384,908.15)
支付的利息、手續費及佣金的現金		(8,313,108,582.19)	(6,275,932,330.42)
支付給職工以及為職工支付的現金		(1,994,909,201.73)	(1,621,932,137.36)
支付的各项稅費		(876,459,796.98)	(1,410,171,873.67)
支付的其他與經營活動有關的現金		(1,849,944,626.84)	(909,707,923.38)
經營活動現金流出小計		(72,678,606,526.70)	(52,565,025,137.02)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	53(1)	(17,855,116,779.04)	9,680,388,398.92
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		336,195,947,683.63	1,149,714,114,202.41
取得投資收益收到的現金		4,797,200,280.71	4,312,620,537.87
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		1,187,738.76	5,627,676.39
收到其他與投資活動有關的現金		-	141,076,377.86
投資活動現金流入小計		340,994,335,703.10	1,154,173,438,794.53
投資支付的現金		(352,046,424,998.92)	(1,157,656,093,575.47)
取得子公司支付的現金	53(3)	-	(18,000,000.00)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(668,255,771.17)	(855,238,514.08)
投資活動現金流出小計		(352,714,680,770.09)	(1,158,529,332,089.55)
投資活動使用的現金流量淨額		(11,720,345,066.99)	(4,355,893,295.02)

	附註	2021年	2020年
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		127,596,453,575.47	91,171,100,300.00
發行其他權益工具所收到的現金		-	2,197,358,490.57
吸收投資收到的現金		-	11,000,000.00
籌資活動現金流入小計		127,596,453,575.47	93,379,458,790.57
分配股利、利潤所支付的現金		(553,367,004.11)	(546,077,574.13)
其中：子公司支付給少數股東的利潤		(1,960,000.00)	(3,136,000.00)
分配永續債利息支付的現金		(93,500,000.00)	-
償付債券本金所支付的現金		(87,785,513,930.00)	(100,869,473,200.00)
償付債券利息所支付的現金		(1,188,886,070.00)	(1,849,081,516.98)
償付租賃負債支付的現金		(159,181,344.44)	不適用
籌資活動現金流出小計		(89,780,448,348.55)	(103,264,632,291.11)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額		37,816,005,226.92	(9,885,173,500.54)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(50,471,271.14)	(51,474,140.76)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	53(2)	8,190,072,109.75	(4,612,152,537.40)
加：年初現金及現金等價物餘額		15,991,315,794.20	20,603,468,331.60
年末現金及現金等價物餘額	53(4)	24,181,387,903.95	15,991,315,794.20

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

母公司現金流量表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		27,106,463,758.64	24,979,752,256.21
向中央銀行借款淨增加額		-	24,149,596,042.17
拆入資金及賣出回購金融資產淨增加額		12,507,280,644.38	-
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨減少額		321,628,076.83	-
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額		-	104,954,153.96
收取的利息、手續費及佣金的現金		14,740,825,452.82	13,385,357,125.77
收到的其他與經營活動有關的現金		124,470,516.16	19,237,507.10
經營活動現金流入小計		54,800,668,448.83	62,638,897,085.21
發放貸款和墊款淨增加額		(41,779,219,722.33)	(39,911,620,064.91)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		-	(2,097,674,975.90)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額		(1,192,897,804.36)	-
向中央銀行借款淨減少額		(16,670,718,397.08)	-
拆入資金及賣出回購金融資產淨減少額		-	(418,384,908.15)
支付的利息、手續費及佣金的現金		(8,288,932,132.99)	(6,265,223,534.54)
支付給職工以及為職工支付的現金		(1,972,284,321.88)	(1,606,032,023.88)
支付的各项稅費		(870,901,115.70)	(1,406,282,095.48)
支付的其他與經營活動有關的現金		(1,835,379,345.05)	(894,659,431.14)
經營活動現金流出小計		(72,610,332,839.39)	(52,599,877,034.00)
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	53(1)	(17,809,664,390.56)	10,039,020,051.21
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		336,195,947,683.63	1,149,714,114,202.41
取得投資收益收到的現金		4,797,200,280.71	4,312,620,537.87
收到子公司分配的股利		2,040,000.00	3,264,000.00
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		1,121,613.61	1,294,853.40
投資活動現金流入小計		340,996,309,577.95	1,154,031,293,593.68
投資支付的現金		(352,046,424,998.92)	(1,157,656,093,575.47)
取得子公司支付的現金		-	(77,000,000.00)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(664,014,534.44)	(854,757,717.01)
投資活動現金流出小計		(352,710,439,533.36)	(1,158,587,851,292.48)
投資活動使用的現金流量淨額		(11,714,129,955.41)	(4,556,557,698.80)

	附註	2021年	2020年
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		127,596,453,575.47	91,171,100,300.00
發行其他權益工具所收到的現金		-	2,197,358,490.57
籌資活動現金流入小計		127,596,453,575.47	93,368,458,790.57
分配股利、利潤所支付的現金		(551,407,004.11)	(542,941,574.13)
分配永續債利息支付的現金		(93,500,000.00)	-
償付債券本金所支付的現金		(87,785,513,930.00)	(100,869,473,200.00)
償付債券利息所支付的現金		(1,188,886,070.00)	(1,849,081,516.98)
償付租賃負債支付的現金		(157,865,444.25)	不適用
籌資活動現金流出小計		(89,777,172,448.36)	(103,261,496,291.11)
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額		37,819,281,127.11	(9,893,037,500.54)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(50,471,271.14)	(51,474,140.76)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	53(2)	8,245,015,510.00	(4,462,049,288.89)
加：年初現金及現金等價物餘額		15,793,264,616.76	20,255,313,905.65
年末現金及現金等價物餘額	53(4)	24,038,280,126.76	15,793,264,616.76

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

附註	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	少數股東權益	股東權益合計
2021年1月1日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,089,535,131.41	93,241,155.75	2,563,315,378.08	4,675,715,190.43	13,175,515,147.27	26,980,680,483.51	100,294,633.74	27,080,975,127.25
本年增減變動金額：										
1. 綜合收益總額	-	-	-	96,838,154.05	-	-	3,316,333,266.89	3,413,172,420.94	3,818,357.69	3,416,990,778.63
2. 利潤分配										
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	331,398,221.74	-	(331,398,221.74)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	500,273,974.64	(500,273,974.64)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)	(1,960,000.00)	(546,960,000.00)
- 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(93,500,000.00)	(93,500,000.00)	-	(93,500,000.00)
上述1至2小計	-	-	-	96,838,154.05	331,398,221.74	500,273,974.64	1,846,161,070.51	2,774,672,420.94	1,858,357.69	2,776,530,778.63
2021年12月31日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,089,535,131.41	190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,175,989,165.07	15,021,676,217.78	29,755,352,914.45	102,152,991.43	29,857,505,905.88

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

附註	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	小計	少數股東權益	股東權益合計
2020年1月1日餘額	2,180,000,000.00	-	2,089,535,131.41	302,457,170.97	2,281,061,549.45	4,533,288,266.88	11,331,208,628.82	22,717,530,747.53	90,535,387.88	22,808,066,135.41
本年增減變動金額：										
1. 綜合收益總額	-	-	-	(209,216,015.22)	-	-	2,875,583,926.46	2,666,367,911.24	446,825.67	2,666,814,736.91
2. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	16,854,672.72	16,854,672.72
- 股東投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他權益工具持有者投入的資本	-	2,197,358,490.57	-	-	-	-	-	2,197,358,490.57	-	2,197,358,490.57
3. 利潤分配	40									
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	288,253,828.63	-	(288,253,828.63)	-	-	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	142,446,923.55	(142,446,923.55)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)	(3,136,000.00)	(548,136,000.00)
4. 處置其他權益工具投資轉入	-	-	-	-	-	-	(30,112,019.73)	(30,112,019.73)	-	(30,112,019.73)
5. 其他	-	-	-	-	-	-	(25,464,636.10)	(25,464,636.10)	(4,406,252.53)	(29,870,888.63)
上述1至5小計	-	2,197,358,490.57	-	(209,216,015.22)	288,253,828.63	142,446,923.55	1,844,306,518.45	4,263,149,745.98	9,759,245.86	4,272,908,991.84
2020年12月31日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,089,535,131.41	93,241,155.75	2,569,315,378.08	4,675,715,190.43	13,175,515,147.27	26,980,680,493.51	100,294,633.74	27,080,975,127.25

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

母公司股東權益變動表

2021年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

附註	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	合計
2021年1月1日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,088,785,229.52	93,241,155.75	2,569,315,378.08	4,663,268,266.88	13,190,794,381.98	26,982,762,902.78
本年增減變動金額：								
1. 綜合收益總額	-	-	-	96,839,154.05	-	-	3,313,982,217.36	3,410,821,371.41
2. 利潤分配	40							
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	331,398,221.74	-	(331,398,221.74)	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)
- 分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(93,500,000.00)	(93,500,000.00)
上述1至2小計	-	-	-	96,839,154.05	331,398,221.74	500,000,000.00	1,844,083,995.62	2,772,321,371.41
2021年12月31日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,088,785,229.52	190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,163,268,266.88	15,034,878,377.60	29,755,084,274.19

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

附註	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	合計
2020年1月1日餘額	2,180,000,000.00	-	2,088,785,229.52	302,457,170.97	2,281,061,549.45	4,533,268,266.88	11,301,621,944.04	22,687,194,160.86
本年增減變動金額：								
1. 綜合收益總額	-	-	-	(209,216,015.22)	-	-	2,882,538,286.31	2,673,322,271.09
2. 股東投入資本								
- 其他權益工具持有者投入的資本	-	2,197,358,490.57	-	-	-	-	-	2,197,358,490.57
3. 利潤分配								
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	288,253,828.63	-	(288,253,828.63)	-
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	130,000,000.00	(130,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)
4. 處置其他權益工具投資轉入	-	-	-	-	-	-	(30,112,019.74)	(30,112,019.74)
上述1至4小計	-	2,197,358,490.57	-	(209,216,015.22)	288,253,828.63	130,000,000.00	1,889,172,437.94	4,295,568,741.92
2020年12月31日餘額	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,088,785,229.52	93,241,155.75	2,569,315,378.08	4,663,268,266.88	13,190,794,381.98	26,982,762,902.78

刊載於第90頁至第190頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

I 財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

1 基本情況

東莞銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)原名東莞市商業銀行股份有限公司，系根據國務院《關於組建城市合作銀行的通知》(國發[1995]25號)精神，經中國人民銀行東莞市中心支行《關於籌建東莞市商業銀行的批復》(東人銀復[1999]51號)、中國人民銀行廣州分行《關於籌建東莞市商業銀行的批復》(廣州銀復(1999)156號)和《關於東莞市商業銀行股份有限公司開業的批復》(廣州銀復(1999)383號)的批准，在原14家城市信用合作社及19家獨立核算營業部清產核資及重組的基礎上於1999年9月8日組建設立的股份制商業銀行。2008年2月14日，經原中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「原銀監會」)《中國銀監會關於東莞市商業銀行更名的批復》(銀監復(2008)74號)的批准，更名為東莞銀行股份有限公司。截至2021年12月31日，本行註冊資本為人民幣2,180,000,000元。

截至2021年12月31日，本行統一社會信用代碼／註冊號：914419007076883717，法定代表人為盧國鋒，金融機構營業許可證號為B0201H244190001。註冊地址為東莞市莞城區體育路21號。

截至2021年12月31日，本行下轄1個總行營業部和13家分行，包括東莞分行、廣州分行、深圳分行、惠州分行、長沙分行、佛山分行、合肥分行、清遠分行、珠海分行、韶關分行、中山分行、廣東自貿試驗區南沙分行、香港分行。

本行及其子公司(以下簡稱「本集團」)的主要業務為經原銀監會批准的包括對公及對私存款、貸款、支付結算及資金業務等在內的商業銀行業務。

2 財務報表編製基礎

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。

本集團自2020年1月1日起執行了中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)2017年度修訂的《企業會計準則第14號——收入》新收入準則(參見附註3(14))。

本集團自2021年1月1日起執行財政部於2018年度修訂的《企業會計準則第21號——租賃》新租賃準則(參見附註3(19))。

(1) 遵循企業會計準則的聲明

本財務報表符合中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)頒佈的企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本行2021年12月31日的合併財務狀況和財務狀況以及2021年度的合併經營成果和經營成果及合併現金流量和現金流量。

(2) 會計年度

本集團的會計年度自公曆1月1日起至12月31日止。

(3) 記賬本位幣及列報貨幣

本行及子公司的記賬本位幣為人民幣，編製財務報表採用的貨幣為人民幣。本行及子公司選定記賬本位幣的依據是人民幣為本行主要業務收支的計價和結算幣種。

3 主要會計政策和主要會計估計

(1) 企業合併及合併財務報表

(a) 非同一控制下的企業合併

參與合併的各方在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下的企業合併。本集團作為購買方，為取得被購買方控制權而付出的資產（包括購買日之前所持有的被購買方的股權）、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券在購買日的公允價值之和，減去合併中取得的被購買方可辨認淨資產於購買日公允價值份額的差額，如為正數則確認為商譽；如為負數則計入當期損益。本集團為進行企業合併發生的各項直接費用計入當期損益。本集團在購買日按公允價值確認所取得的被購買方符合確認條件的各項可辨認資產、負債及或有負債。購買日是指購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

通過多次交易分步實現非同一控制企業合併時，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本集團會按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益或其他綜合收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及的權益法核算下的以後可重分類進損益的其他綜合收益及其他所有者權益變動於購買日轉入當期投資收益；購買日之前持有的被購買方的股權為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的，購買日之前確認的其他綜合收益於購買日轉入留存收益。

(b) 合併財務報表

(i) 總體原則

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本行及本行的子公司。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。在判斷本集團是否擁有對被投資方的權力時，本集團僅考慮與被投資方相關的實質性權利（包括本集團自身所享有的及其他方所享有的實質性權利）。子公司的財務狀況、經營成果和現金流量由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少數股東應佔的權益、損益和綜合收益總額分別在合併資產負債表的股東權益中和合併利潤表的淨利潤及綜合收益總額項目後單獨列示。

如果子公司少數股東分擔的當期虧損超過了少數股東在該子公司期初所有者權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減少數股東權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

(ii) 合併取得子公司

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以被合併子公司的各項資產、負債在最終控制方財務報表中的賬面價值為基礎，視同被合併子公司在本行最終控制方對其開始實施控制時納入本行合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以購買日確定的被購買子公司各項可辨認資產、負債的公允價值為基礎自購買日起將被購買子公司納入本行合併範圍。

(iii) 處置子公司

本集團喪失對原有子公司控制權時，由此產生的任何處置收益或損失，計入喪失控制權當期的投資收益。對於剩餘股權投資，本集團按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量，由此產生的任何收益或損失，也計入喪失控制權當期的投資收益。

(iv) 少數股東權益的變動

本行因購買少數股權新取得的長期股權投資成本與按照新增持股比例計算應享有子公司的淨資產份額之間的差額，以及在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司淨資產的差額，均調整合併資產負債表中的資本公積(股本溢價)，資本公積(股本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

(2) 現金和現金等價物

現金和現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

(3) 外幣業務和外幣報表折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折合為人民幣。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用資產負債表日的即期匯率折算為人民幣。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的貨幣性項目，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等項目的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入當期損益，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他外幣貨幣性項目的匯兌差額計入當期損益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，屬於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

對境外經營的財務報表進行折算時，資產負債表中的資產和負債項目，採用資產負債表日的即期匯率折算，股東權益項目中除未分配利潤及其他綜合收益中的外幣財務報表折算差額項目外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率折算。按照上述折算產生的外幣財務報表折算差額，在其他綜合收益中列示。處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自其他綜合收益轉入處置當期損益。

(4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融資產，並形成其他方的金融負債或權益工具的合同。

(a) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

除不具有重大融資成份的應收賬款外，在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以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，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。對於未包含重大融資成份或不考慮不超過一年的合同中的融資成份的應收賬款，本集團按照根據附註3(14)的會計政策確定的交易價格進行初始計量。

(b) 金融資產的分類和後續計量

(i) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：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及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被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，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被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，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產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。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應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的金融投資不可撤銷地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。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期末償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

(ii) 金融資產的後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、重分類、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(c) 金融負債的分類和後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除下列情形外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益：

- 該金融負債屬於套期關係的一部分；
- 該金融負債是一項被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，且本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益。

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量，但金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債及貸款承諾(參見附註3(4)(d))除外。

(d) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同

財務擔保合同指，當特定債務人到期不能按照最初或修改後的債務工具條款償付債務時，要求本集團向蒙受損失的合同持有人賠付特定金額的合同。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。初始確認後，財務擔保合同相關收益依據附註三、17所述會計政策的規定分攤計入當期損益。財務擔保負債以按照依據金融工具的減值原則(參見附註3(4)(g))所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。

貸款承諾

貸款承諾，是指按照預先規定的條款和條件提供信用的確定承諾。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(e) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(f) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

該金融資產已轉移，若本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且並保留了對該金融資產的控制，則按照繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並確認相應的負債。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額（涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資）之和。

金融負債（或其一部分）的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債（或該部分金融負債）。

(g) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 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債權投資；
- 非以公允價值計量且其變動計入損益的信貸承諾等。

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

(i) 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義如下：

第一階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第二階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第三階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金和利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級(如有)的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性质，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。

本集團認為金融資產在下列情況發生違約：

- 借款人大不可能全額支付其對本集團的欠款，該評估不考慮本集團採取例如變現抵押品(如果持有)等追索行為；或
- 金融資產逾期超過90天。

已發生信用減值的金融資產

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融投資和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及債權投資是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

(ii) 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融投資，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的信貸承諾，本集團在預計負債中確認損失準備(參見附註30)。

(iii) 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(h) 金融資產合同的修改

在某些情況(如重組貸款)下，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改或重新議定後的合同條款是否發生了實質性的變化。

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，同時按照修改後的條款確認一項新金融資產。

如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，應當根據將修改或重新議定的合同現金流量按金融資產的原實際利率(或者購買或源生的已發生信用減值的金融資產應按經信用調整的實際利率)折現的現值確定。對於修改或重新議定合同所產生的所有成本或費用，本集團調整修改後的金融資產賬面價值，並在修改後金融資產的剩餘期限內攤銷。在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，本集團將基於變更後的合同條款在資產負債表日發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(i) 權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本集團權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

(j) 永續債

本集團根據所發行的永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派的股利或利息，作為利潤分配處理。當本集團贖回永續債時，按贖回價格沖減權益。

(k) 資產證券化

資產證券化，一般指將信貸資產出售給特定目的實體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券，或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式體現。保留權益在本集團的資產負債表內以公允價值入賬。證券化的利得或損失取決於所轉移金融資產的賬面價值，並在終止確認的金融資產與保留權益之間按它們於轉讓當日的相關公允價值進行分配。

在應用證券化金融資產的政策時，本集團已考慮轉移至另一實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度。

(l) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在資產負債表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外記錄；賣出回購的標的資產仍在資產負債表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(5) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

如果混合合同包含的主合同是一項金融工具準則範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具準則範圍內的資產，當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入式衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。

(6) 長期股權投資

(a) 對子公司的投資

在本集團合併財務報表中，對子公司按附註3(1)(b)進行處理。

在本行個別財務報表中，對子公司的長期股權投資的投資成本按以下原則進行初始計量：

- 對於非同一控制下企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本行按照購買日取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券的公允價值，作為該投資的初始投資成本。
- 對於通過企業合併以外的其他方式取得的長期股權投資，在初始確認時，按附註3(6)(b)的原則確認。對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。

在個別財務報表中，本行採用成本法對子公司的長期股權投資進行後續計量，除非投資符合持有待售的條件。除取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤外，本行按照應享有子公司宣告分派的現金股利或利潤確認當期投資收益。對子公司的投資按照成本減去減值準備(參見附註3(11))後在資產負債表內列示。

(b) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。

後續計量時，對聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

- 對於長期股權投資的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為長期股權投資的成本；對於長期股權投資的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為長期股權投資的成本，長期股權投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益；
- 取得對聯營企業投資後，本集團按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整長期股權投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部分，相應減少長期股權投資的賬面價值。對聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動(以下簡稱「其他所有者權益變動」)，本集團按照應享有或應分擔的份額計入所有者權益，並同時調整長期股權投資的賬面價值；

- 在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本集團以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本集團的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本集團與聯營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有的比例計算歸屬於本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失；
- 本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

對聯營企業的長期股權投資，本行按照附註3(12)(b)的原則計提減值準備。

(c) 確定對被投資單位具有共同控制、重大影響的判斷標準

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動(即對安排的回報產生重大影響的活動)必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

重大影響指本集團對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

(7) 固定資產及在建工程

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。

固定資產以成本減累計折舊及減值準備(參見附註3(11))在資產負債表列示。在建工程以成本減去減值準備(參見附註3(11))在資產負債表列示。

外購固定資產的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。

在建工程於達到預定可使用狀態時轉入固定資產等，此前列示於在建工程，且不計提折舊。

對於構成固定資產的各組成部分，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為本集團提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在與支出相關的經濟利益很可能流入本集團時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除；與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

固定資產滿足下述條件之一時，本集團會予以終止確認。

- 固定資產處於處置狀態；
- 該固定資產預期通過使用或處置不能產生經濟利益。

報廢或處置固定資產項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本集團將固定資產的成本扣除淨殘值和減值準備後在其使用壽命內按年限平均法計提折舊，除非固定資產符合持有待售的條件。各類固定資產的使用壽命、殘值率和年折舊率分別為：

資產類別	使用壽命	殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	4%	4.80%
機器設備	5年	4%	19.20%
電子設備	5年	4%	19.20%
固定資產裝修	5年	0%	20.00%
運輸工具及其他	5年	4%	19.20%

本集團至少在每年年度終了對固定資產的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行複核。

(8) 無形資產

無形資產以成本減累計攤銷(僅限於使用壽命有限的無形資產)及減值準備(參見附註3(11))後在資產負債表內列示。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產的成本扣除預計淨殘值和減值準備後按直線法在預計使用壽命期內攤銷，除非該無形資產符合持有待售的條件。各項無形資產的攤銷年限分別為：

	攤銷年限
軟件	5年
土地使用權	20-50年

本集團至少在每年年度終了對使用壽命有限的無形資產的使用壽命及攤銷方法進行複核。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產，並對這類無形資產不予攤銷。截至資產負債表日，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

(9) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三人的實物資產或財產權利。

對於受讓的金融資產類抵債資產，本集團以其公允價值進行初始計量，並依據附註3(11)所述的會計政策進行分類和後續計量。

對於受讓的非金融資產類抵債資產，本集團按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量，並按照抵債資產賬面價值與可收回金額孰低進行後續計量，本集團抵債資產的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註3(11)。

(10) 長期待攤費用

長期待攤費用是指已經發生，但攤銷期限在一年以上(不含一年)的各項費用，如以經營租賃方式租入的固定資產發生的改良支出等。租入固定資產改良支出在租賃期限與租賃資產尚可使用年限兩者孰短的期限內平均攤銷；其他長期待攤費用在受益期內平均攤銷。

長期待攤費用在受益期限內分期平均攤銷。各項費用的攤銷期限分別為：

項目	攤銷期限
經營租入固定資產改良支出	3-5年
其他	3-5年

(11) 非金融資產減值準備

本集團在資產負債表日根據內部及外部信息確定下列非金融資產是否存在減值的跡象，包括：

- 固定資產
- 在建工程
- 使用權資產
- 無形資產
- 長期股權投資
- 長期待攤費用
- 非金融資產類抵債資產等

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計資產的可收回金額。此外，無論是否存在減值跡象，本集團至少每年對尚未達到可使用狀態的無形資產估計其可收回金額。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合，下同)的公允價值(參見附註3(12))減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。

資產組由創造現金流入相關的資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤至該資產組或者資產組組合中商譽的賬面價值，再根據資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零三者之中最高者。

本集團的非金融資產減值損失一經確認，以後期間不會轉回。

(12) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置，對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下使用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(13) 預計負債及或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定；
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在資產負債表日對預計負債的賬面價值進行複核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(14) 收入

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

與本集團取得收入的主要活動相關的具體會計政策描述如下：

(a) 利息收入

金融工具的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面價值與其按實際利率法計算的到期日金額之間差異的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具(如提前還款權、類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

(b) 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金反映向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
- 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

在其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入

(15) 支出

(a) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(b) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(16) 職工薪酬

(a) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(b) 離職後福利 – 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃包括：

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

另外，本集團職工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本集團依據國家企業年金制度的相關政策建立的年金計劃，本集團按職工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(c) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(d) 其他長期職工福利

本集團在職工提供服務的會計期間，為高級管理人員以及對風險有重要影響崗位上的員工計提延期支付薪酬，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(17) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。

政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內按照合理、系統的方法分期計入其他收益或營業外收入。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關成本費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關成本費用或損失的期間，計入其他收益或營業外收入或沖減相關成本；否則直接計入其他收益或營業外收入或沖減相關成本。

(18) 所得稅

除因直接計入股東權益(包括其他綜合收益)的交易或者事項產生的所得稅外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

資產負債表日，如果納稅主體擁有以淨額結算的法定權利並且意圖以淨額結算或取得資產、清償負債同時進行時，那麼當期所得稅資產及當期所得稅負債以抵銷後的淨額列示。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，包括能夠結轉以後期間的可抵扣虧損和稅款抵減。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

如果不屬於企業合併交易且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。

資產負債表日，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，依據已頒佈的稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。

資產負債表日，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行複核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，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。

資產負債表日，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債在同時滿足以下條件時以抵銷後的淨額列示：

- 納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；
- 並且遞延所得稅資產及遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一納稅主體徵收的所得稅相關或者是對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

(19) 租賃

(i) 以下租賃相關會計政策適用於2020年度

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。本集團的租賃均為經營租賃。

(a) 經營租賃租入資產

經營租賃租入資產的租金費用在租賃期內按直線法確認為相關資產成本或費用。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(b) 經營租賃租出資產

經營租賃租出的固定資產按附註3(7)所述的折舊政策計提折舊，按附註3(11)所述的會計政策計提減值準備。經營租賃的租金收入在租賃期內按直線法確認為收入。經營租賃租出資產發生的初始直接費用，金額較大時予以資本化，在整個租賃期內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益；金額較小時，直接計入當期損益。或有租金在實際發生時計入當期損益。

(ii) 以下租賃相關會計政策適用於2021年度

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，承租人按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

(a) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註3(11)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，折現率為租賃內含利率。無法確定租賃內含利率的，採用本集團增量借款利率作為折現率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月的租賃)和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(b) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(20) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款資金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款資金的風險及報酬，因此委託貸款及資金按其本金記錄為資產負債表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(21) 股利分配

資產負債表日後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為資產負債表日的負債，在附註中單獨披露。

(22) 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制的，構成關聯方。關聯方可為個人或企業。僅僅同受國家控制而不存在其他關聯方關係的企業，不構成本集團的關聯方。

此外，本行還根據原銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》和《商業銀行股權管理暫行辦法》確定本集團或本行的關聯方。

(23) 分部報告

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部。如果兩個或多個經營分部存在相似經濟特徵且同時在各單項產品或勞務的性質、生產過程的性質、產品或勞務的客戶類型、銷售產品或提供勞務的方式、生產產品及提供勞務受法律及行政法規的影響等方面具有相同或相似性的，可以合併為一個經營分部。本集團以經營分部為基礎考慮重要性原則後確定報告分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了用於向分部分配資源和評價分部業績。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(24) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

除固定資產及無形資產等資產的折舊及攤銷(參見附註3(7)和3(8))和各類資產減值(參見附註8、9、11、12、14、15和23)涉及的會計估計外，其他主要的會計估計如下：

- (i) 附註22 – 遞延所得稅資產的確認；及
- (ii) 附註56 – 公允價值。

本集團在運用會計政策過程中做出的重要判斷如下：

- (i) 附註65 – 披露對其他主體實施控制、共同控制或重大影響的重大判斷和假設。

4 主要會計政策的變更

本集團於2021年度執行了財政部於近年頒佈的以下企業會計準則修訂：

- 《企業會計準則第21號——租賃(修訂)》(財會[2018]35號)([新租賃準則])
- 《新冠肺炎疫情相關租金減讓會計處理規定》(財會[2020]10號)及《關於調整<新冠肺炎疫情相關租金減讓會計處理規定>適用範圍的通知》(財會[2021]9號)
- 《企業會計準則解釋第14號》(財會[2021]1號)([解釋第14號])
- 《企業會計準則解釋第15號》(財會[2021]35號)([解釋第15號])中[關於資金集中管理相關列報]的規定

(1) 新租賃準則

新租賃準則修訂了財政部於2006年頒佈的《企業會計準則第21號——租賃》(簡稱[原租賃準則])。本集團自2021年1月1日起執行新租賃準則，對會計政策相關內容進行調整。

新租賃準則完善了租賃的定義，本集團在新租賃準則下根據租賃的定義評估合同是否為租賃或者包含租賃。對於首次執行日前已存在的合同，本集團在首次執行日選擇不重新評估其是否為租賃或者包含租賃。

• 本集團作為承租人

原租賃準則下，本集團根據租賃是否實質上將與資產所有權有關的全部風險和報酬轉移給本集團，將租賃分為融資租賃和經營租賃。

新租賃準則下，本集團不再區分融資租賃與經營租賃。本集團對所有租賃(選擇簡化處理方法的短期租賃和低價值資產租賃除外)確認使用權資產和租賃負債。

在分拆合同包含的租賃和非租賃部分時，本集團按照各租賃部分單獨價格及非租賃部分的單獨價格之和的相對比例分攤合同對價。

本集團選擇根據首次執行新租賃準則的累積影響數，調整首次執行新租賃準則當年年初留存收益及財務報表其他相關項目金額，不調整可比期間信息。

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在首次執行日根據剩餘租賃付款額按首次執行日本集團增量借款利率折現的現值計量租賃負債，並按照以下方法計量使用權資產：

- 與租賃負債相等的金額，並根據預付租金進行必要調整。本集團對所有租賃採用此方法。

對於首次執行日前的經營租賃，本集團在應用上述方法時同時採用了如下簡化處理：

- 對將於首次執行日後12個月內完成的租賃作為短期租賃處理；
- 計量租賃負債時，對具有相似特徵的租賃採用同一折現率；
- 使用權資產的計量不包含初始直接費用；
- 存在續租選擇權或終止租賃選擇權的，根據首次執行日前選擇權的實際行使及其他最新情況確定租賃期；
- 對首次執行新租賃準則當年年初之前發生的租賃變更，不進行追溯調整，根據租賃變更的最終安排，按照新租賃準則進行會計處理。

• 本集團作為出租人

本集團無需對其作為出租人的租賃調整首次執行新租賃準則當年年初留存收益及財務報表其他相關項目金額。本集團自首次執行日起按照新租賃準則進行會計處理。

在新租賃準則下，本集團根據新收入準則關於交易價格分攤的規定將合同對價在每個租賃組成部分和非租賃組成部分之間進行分攤。

• 2021年1月1日執行新租賃準則對財務報表的影響

在計量租賃負債時，本集團使用2021年1月1日的增量借款利率來對租賃付款額進行折現。本集團及本行所用的加權平均利率為3.43%。

2020年12月31日披露的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額與2021年1月1日租賃負債的調節表：

	本集團	本行
2020年12月31日本集團及本行財務報表中披露的重大經營租賃的尚未支付的最低租賃付款額	552,536,185.52	548,895,532.35
按2021年1月1日增量借款利率折現的現值	520,300,370.50	517,786,633.06
2021年1月1日新租賃準則下的租賃負債	499,688,577.74	497,174,840.30
上述折現的現值與租賃負債之間的差額	20,611,792.76	20,611,792.76

註：上述折現的現值與租賃負債之間的差額由採用簡化方式處理的租賃合同付款額的現值構成。

執行新租賃準則對2021年1月1日本集團合併資產負債表及本行資產負債表各項目的影響匯總如下：

	2020年12月31日	本集團	
		2021年1月1日	調整數
使用權資產	-	500,670,701.45	500,670,701.45
租賃負債	-	499,688,577.74	499,688,577.74
其他資產	1,247,712,877.74	1,246,730,754.03	(982,123.71)

	2020年12月31日	本行	
		2021年1月1日	調整數
使用權資產	-	497,887,797.27	497,887,797.27
租賃負債	-	497,174,840.30	497,174,840.30
其他資產	1,236,903,416.04	1,236,190,459.07	(712,956.97)

(2) 解釋第14號

解釋第14號明確了政府和社會資本合作(PPP)項目合同的特徵和條件，規定了社會資本方對PPP項目合同的具體會計處理和披露要求。解釋第14號規定了基準利率改革導致的有關金融工具和租賃負債的修改的相關會計處理和披露要求。解釋第14號自2021年1月26日(「施行日」)起施行。

採用該解釋未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

(3) 解釋第15號中「關於資金集中管理相關列報」的規定

解釋第15號明確了通過內部結算中心、財務公司等施行集中統一管理的資金的列示及披露要求。解釋第15號自2021年12月30日起施行。

採用該解釋未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

(4) 財會[2020]10號及財會[2021]9號

財會[2020]10號對於滿足一定條件的，由新冠肺炎疫情直接引發的租金減讓提供了簡化方法。如果企業選擇採用簡化方法，則不需要評估是否發生租賃變更，也不需要重新評估租賃分類。結合財會[2021]9號的規定，該簡化方法的租金減讓期間為針對2022年6月30日前的應付租賃付款額。本集團將執行上述規定的累積影響數調整2021年度的年初留存收益及其他相關的財務報表項目，不調整前期比較財務報表數據。

採用上述規定未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

5 稅項

(1) 本集團適用的與提供服務相關的稅費有增值稅及附加稅費等。

稅種	計繳標準
增值稅	<p>金融服務收入按照6%的稅率計算銷項稅額，其他按稅法規定計算的銷售貨物和應稅勞務收入等在2018年5月1日之前按17%等計算銷項稅額，在2018年5月1日至2019年3月31日期間按16%等計算銷項稅額，在2019年4月1日之後按13%等計算銷項稅額，在扣除當期允許抵扣的進項稅額後，差額部分為應繳增值稅。</p> <p>根據《財政部稅務總局關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)，自2018年1月1日起，作為資管產品管理人運營資管產品的應稅收入按照3%的徵收率計算繳納增值稅。</p> <p>根據《財政部國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)，本行子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司、東源泰業村鎮銀行股份有限公司和樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司對提供金融服務收入適用3%的徵收率計算繳納增值稅。</p>
城市維護建設稅	按照實際繳納增值稅的7%或5%計繳。
教育費附加	按照實際繳納增值稅的5%計繳。

(2) 所得稅

本行及本行子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司、樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司法定稅率為25%，本年按法定稅率執行(2020年：25%)。

根據《財政部海關總署國家稅務總局關於深入實施西部大開發戰略有關稅收政策問題的通知》(財稅[2011]58號)及《財政部稅務總局國家發展改革委關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財政部稅務總局國家發展改革委公告2020年第23號)，自2011年1月1日至2030年12月31日，對設在西部地區的鼓勵類產業企業減按15%的稅率徵收企業所得稅。本行子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司自2011年1月1日至2018年12月31日，每年經重慶市開州區國家稅務局(原開縣國家稅務局)核准，2019年開始無需核准或備案，按照15%稅率徵收企業所得稅。2020年度和2021年度均在減徵期限內。

(3) 應交稅費

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
應交增值稅	162,307,310.32	130,414,850.78	162,084,804.80	130,139,427.78
應交所得稅	-	1,361,207.39	-	-
應交城市維護建設稅	11,203,574.08	10,261,761.32	11,189,757.13	10,245,046.92
應交教育費及附加	8,016,041.81	7,339,330.54	8,004,917.49	7,325,716.90
其他	21,147,922.06	15,172,009.43	21,112,213.34	15,128,515.89
合計	202,674,848.27	164,549,159.46	202,391,692.76	162,838,707.49

6 企業合併及合併財務報表

於2021年12月31日，納入本行合併財務報表範圍的子公司如下：

子公司名稱	主要經營地	註冊地	業務性質	註冊資本 (人民幣)	本行直接和 間接持股 比例(或類似 權益比例)	本行直接和 間接享有 表決權比例
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	重慶開州	重慶開州	銀行業	0.5億元	63.10%	63.10%
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	廣東東源	廣東河源	銀行業	1.0億元	51.00%	51.00%
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	安徽樅陽	安徽銅陵	銀行業	1.1億元	84.55%	84.55%

註1：截至2021年12月31日，本行根據《廣東銀保監局關於東莞銀行投資設立香港子行的批復》(粵銀保監復[2020]659號)和香港《銀行業條例》的規定在香港設立了子公司莞銀國際有限公司，並取得《商業登記證》。本行尚未實繳資本，香港子公司需取得香港金融管理局核發的銀行牌照後才可以銀行名義開業經營。

7 現金及存放中央銀行款項

註	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
現金	997,805,369.71	748,254,734.30	991,121,849.39	738,772,845.02
存放中央銀行款項				
– 法定存款準備金 (i)	25,443,868,071.12	25,625,141,225.08	25,376,249,223.69	25,558,625,812.77
– 超額存款準備金 (ii)	7,088,887,813.29	7,580,810,221.74	6,969,268,801.57	7,495,970,536.19
– 外匯風險準備金 (iii)	–	76,031,487.75	–	76,031,487.75
– 財政性存款 (iv)	15,984,000.00	49,204,000.00	15,984,000.00	49,204,000.00
小計	32,548,739,884.41	33,331,186,934.57	32,361,502,025.26	33,179,831,836.71
應計利息	12,793,793.27	13,083,787.66	12,763,071.12	13,055,278.64
合計	33,559,339,047.39	34,092,525,456.53	33,365,386,945.77	33,931,659,960.37

(i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外匯存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作，未經中國人民銀行批准不得動用。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

於各資產負債表日，本行的法定存款準備金具體繳存比例為：

	2021年	2020年
人民幣存款繳存比率	8.00%	9.00%
外幣存款繳存比率	9.00%	5.00%

本行三家子公司的人民幣法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行釐定的比率執行。

(ii) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

(iii) 存放中央銀行外匯風險準備金為本集團開展代客遠期售匯業務而按規定的比例向中國人民銀行交存的準備金。

(iv) 存放中央銀行財政性存款為本集團代理中央國庫或地方國庫的財政性存款事宜，按規定向中國人民銀行按100%比例繳存的款項，該款項不計付利息，也不得隨意支取，本行不將其計入現金等價物。

8 存放同業及其他金融機構款項

按機構類型及所在地區分析

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
存放境內				
– 同業	482,941,503.09	928,532,281.33	350,136,257.94	737,767,126.81
– 其他金融機構	122,456,228.60	–	122,456,228.60	–
存放境外				
– 同業	829,998,989.26	466,105,108.74	829,998,989.26	466,105,108.74
應計利息	651,744.17	1,212,915.69	191,209.89	205,620.95
小計	1,436,048,465.12	1,395,850,305.76	1,302,782,685.69	1,204,077,856.50
減：減值準備	(4,578,450.73)	(2,229,402.29)	(4,567,881.45)	(2,227,543.10)
合計	1,431,470,014.39	1,393,620,903.47	1,298,214,804.24	1,201,850,313.40

9 拆出資金

按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
境內銀行同業	1,121,763,000.00	737,777,676.83
境內非銀行同業	2,150,000,000.00	–
應計利息	22,616,624.62	903,408.61
小計	3,294,379,624.62	738,681,085.44
減：減值準備	(19,528,236.13)	(20,137,453.49)
合計	3,274,851,388.49	718,543,631.95

10 衍生金融工具

本集團及本行：

	2021年		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	2,179,524,953.48	10,127,835.43	(3,037,388.37)
– 掉期合約	7,780,431,050.51	81,494,575.25	(67,414,777.92)
– 期權合約	31,241,912,000.00	209,812,554.42	(209,814,185.49)
利率衍生工具			
– 利率互換	31,464,000,000.00	260,784,626.30	(348,903,581.59)
合計	72,665,868,003.99	562,219,591.40	(629,169,933.37)

	名義金額	2020年	
		資產	公允價值 負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	1,295,904,109.27	28,528,222.02	(15,362,853.17)
– 掉期合約	6,548,578,092.50	115,131,599.40	(61,945,941.51)
– 期權合約	6,675,960,000.00	23,502,064.55	(23,502,064.55)
利率衍生工具			
– 利率互換	33,715,670,000.00	186,502,972.25	(183,388,805.80)
合計	48,236,112,201.77	353,664,858.22	(284,199,665.03)

11 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
境內銀行同業	–	4,900,000,000.00
境內其他金融機構	13,153,535,000.00	1,223,653,000.00
應計利息	7,711,095.20	527,117.63
小計	13,161,246,095.20	6,124,180,117.63
減：減值準備	–	(112,495.57)
合計	13,161,246,095.20	6,124,067,622.06

(2) 按擔保物類型分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
債券		
– 中國政府債券	1,991,558,000.00	2,700,000,000.00
– 政策性銀行債券	11,161,977,000.00	2,200,000,000.00
– 商業銀行及其他金融機構債券	–	150,914,090.91
– 公司債券	–	872,788,909.09
– 同業存單	–	199,950,000.00
應計利息	7,711,095.20	527,117.63
小計	13,161,246,095.20	6,124,180,117.63
減：減值準備	–	(112,495.57)
合計	13,161,246,095.20	6,124,067,622.06

12 發放貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：				
對公貸款和墊款	146,604,199,257.84	119,219,090,213.58	146,459,589,790.56	119,083,228,935.14
個人住房貸款	51,992,291,944.87	50,438,879,655.58	51,635,952,987.73	50,262,548,801.80
個人經營貸款	23,155,488,052.06	16,880,257,219.84	22,799,308,308.41	16,505,189,216.79
個人消費貸款	16,084,029,726.01	6,960,369,842.17	15,989,239,858.83	6,682,040,150.43
信用卡貸款	4,352,432,327.81	3,851,594,482.69	4,352,432,327.81	3,851,594,482.69
其他個人貸款	904,710.62	1,479,003.83	904,710.62	1,479,003.83
個人貸款和墊款	95,585,146,761.37	78,132,580,204.11	94,777,838,193.40	77,302,851,655.54
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金：	242,189,346,019.21	197,351,670,417.69	241,237,427,983.96	196,386,080,590.68
應計利息	586,687,697.74	522,482,542.17	584,323,254.31	519,801,090.51
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額：	242,776,033,716.95	197,874,152,959.86	241,821,751,238.27	196,905,881,681.19
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備				
- 未來12個月預期信用損失	(4,127,583,542.82)	(3,517,933,583.42)	(4,108,663,130.18)	(3,495,752,026.13)
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(501,345,376.44)	(559,165,568.65)	(496,230,431.45)	(548,689,843.16)
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(1,983,096,588.92)	(1,813,213,629.64)	(1,963,021,079.33)	(1,791,473,590.09)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(6,612,025,508.18)	(5,890,312,781.71)	(6,567,914,640.96)	(5,835,915,459.38)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	236,164,008,208.77	191,983,840,178.15	235,253,836,597.31	191,069,966,221.81
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：				
票據貼現	22,594,978,860.81	29,517,006,453.64	22,594,978,860.81	29,517,006,453.64
對公貸款和墊款 - 福費廷	5,303,701,303.15	2,234,626,707.60	5,303,701,303.15	2,234,626,707.60
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本金	27,898,680,163.96	31,751,633,161.24	27,898,680,163.96	31,751,633,161.24
發放貸款和墊款淨額	264,062,688,372.73	223,735,473,339.39	263,152,516,761.27	222,821,599,383.05

(2) 按擔保方式分析

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
抵押貸款	144,271,418,945.40	123,190,801,167.89	143,472,918,077.18	122,382,547,729.62
保證貸款	55,193,925,742.11	61,004,489,183.54	55,077,912,330.74	60,884,013,442.68
質押貸款	25,333,804,120.31	23,813,376,113.76	25,318,451,585.54	23,806,799,813.56
信用貸款	45,288,877,375.35	21,094,637,113.74	45,266,826,154.46	21,064,352,766.06
發放貸款和墊款賬面金額	270,088,026,183.17	229,103,303,578.93	269,136,108,147.92	228,137,713,751.92

(3) 按行業分佈情況分析

本集團

	2021年		2020年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
對公貸款和墊款				
– 租賃和商務服務業	41,640,595,744.20	15.42	27,708,634,821.36	12.10
– 製造業	33,220,127,423.03	12.30	25,132,362,133.10	10.97
– 批發和零售業	21,841,496,208.16	8.09	18,695,626,575.45	8.16
– 房地產業	17,249,899,889.12	6.39	15,389,448,392.06	6.72
– 建築業	11,257,212,542.45	4.17	8,937,537,002.22	3.90
– 教育業	4,558,854,118.87	1.69	5,302,247,559.37	2.31
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,212,088,451.43	1.56	4,738,530,950.66	2.07
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,248,769,714.89	1.20	2,384,958,091.42	1.04
– 水利、環境和公共設施管理業	2,092,770,181.09	0.77	2,266,488,502.17	0.99
– 其他	12,586,086,287.75	4.65	10,897,882,893.37	4.76
對公貸款和墊款總額	151,907,900,560.99	56.24	121,453,716,921.18	53.02
個人貸款和墊款總額	95,585,146,761.37	35.39	78,132,580,204.11	34.10
票據貼現	22,594,978,860.81	8.37	29,517,006,453.64	12.88
發放貸款和墊款賬面金額	270,088,026,183.17	100.00	229,103,303,578.93	100.00

本行

	2021年		2020年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
對公貸款和墊款				
– 租賃和商務服務業	41,634,145,744.20	15.47	27,707,134,821.36	12.15
– 製造業	33,196,127,423.03	12.33	25,109,952,133.10	11.02
– 批發和零售業	21,811,052,006.22	8.10	18,670,282,155.16	8.18
– 房地產業	17,249,899,889.12	6.41	15,389,448,392.06	6.75
– 建築業	11,242,250,920.67	4.18	8,924,105,889.69	3.91
– 教育業	4,558,854,118.87	1.69	5,302,247,559.37	2.32
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,206,388,905.54	1.56	4,731,087,302.09	2.07
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,246,505,617.04	1.21	2,381,325,993.57	1.04
– 水利、環境和公共設施管理業	2,092,770,181.09	0.78	2,266,488,502.17	0.99
– 其他	12,525,296,287.93	4.65	10,835,782,894.17	4.74
對公貸款和墊款總額	151,763,291,093.71	56.38	121,317,855,642.74	53.17
個人貸款和墊款總額	94,777,838,193.40	35.22	77,302,851,655.54	33.89
票據貼現	22,594,978,860.81	8.40	29,517,006,453.64	12.94
發放貸款和墊款賬面金額	269,136,108,147.92	100.00	228,137,713,751.92	100.00

(4) 按地區分佈情況分析

本集團

	2021年		2020年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	157,706,999,204.50	58.39	138,130,801,887.54	60.30
廣東省(不包括東莞地區)	57,061,543,167.95	21.13	47,729,103,019.75	20.83
廣東省外	22,360,286,020.45	8.28	18,289,595,341.33	7.98
總行	32,959,197,790.27	12.20	24,953,803,330.31	10.89
發放貸款和墊款賬面金額	270,088,026,183.17	100.00	229,103,303,578.93	100.00

本行

	2021年		2020年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	157,706,999,204.50	58.60	138,130,801,887.54	60.55
廣東省(不包括東莞地區)	56,719,535,698.61	21.07	47,369,558,576.84	20.76
廣東省外	21,750,375,454.54	8.08	17,683,549,957.23	7.75
總行	32,959,197,790.27	12.25	24,953,803,330.31	10.94
發放貸款和墊款賬面金額	269,136,108,147.92	100.00	228,137,713,751.92	100.00

(5) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分析

本集團

	2021年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	268,270,000.00	47,122,068.50	5,043,664.27	27,168,216.73	347,603,949.50
抵押貸款	274,231,939.92	597,457,085.98	188,128,860.01	55,850,408.81	1,115,668,294.72
保證貸款	18,888,980.77	862,177,521.75	51,486,446.26	53,754,205.32	986,307,154.10
信用貸款	123,507,567.54	152,315,584.61	210,822,645.36	139,888,194.04	626,533,991.55
合計	684,898,488.23	1,659,072,260.84	455,481,615.90	276,661,024.90	3,076,113,389.87
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.25%	0.61%	0.17%	0.10%	1.13%

	2020年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	38,671,772.06	237,754,145.06	6,371,770.43	56,106,275.87	338,903,963.42
抵押貸款	396,823,616.72	458,609,847.67	196,267,889.01	104,864,153.40	1,156,565,506.80
保證貸款	290,546,369.90	158,920,566.97	136,538,659.07	38,711,614.51	624,717,210.45
信用貸款	86,069,877.78	146,525,198.25	119,549,593.68	128,098,710.36	480,243,380.07
合計	812,111,636.46	1,001,809,757.95	458,727,912.19	327,780,754.14	2,600,430,060.74
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.35%	0.44%	0.20%	0.14%	1.13%

本行

	2021年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	268,270,000.00	47,122,068.50	5,043,664.27	27,168,216.73	347,603,949.50
抵押貸款	266,881,585.94	593,895,808.14	181,382,802.42	51,809,274.84	1,093,969,471.34
保證貸款	16,491,724.91	861,951,315.61	49,867,197.22	53,063,010.31	981,373,248.05
信用貸款	123,208,637.56	151,832,795.88	210,096,782.76	139,888,194.04	625,026,410.24
合計	674,851,948.41	1,654,801,988.13	446,390,446.67	271,928,695.92	3,047,973,079.13
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.25%	0.61%	0.17%	0.10%	1.13%

	2020年				
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
質押貸款	38,671,772.06	237,754,145.06	6,371,770.43	56,106,275.87	338,903,963.42
抵押貸款	390,381,508.13	454,406,460.74	193,944,178.76	99,077,166.54	1,137,809,314.17
保證貸款	287,888,519.68	156,441,692.42	134,656,899.86	34,488,634.78	613,475,746.74
信用貸款	82,362,113.73	145,778,063.63	119,298,885.53	128,098,710.36	475,537,773.25
合計	799,303,913.60	994,380,361.85	454,271,734.58	317,770,787.55	2,565,726,797.58
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.35%	0.44%	0.20%	0.14%	1.13%

逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款客戶在本集團的全部貸款。

(6) 貸款和墊款及貸款減值準備分析

本集團

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及貸款減值準備：

	2021年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	238,271,391,230.83	1,910,396,910.39	2,594,245,575.73	242,776,033,716.95
減：貸款減值準備	(4,127,583,542.82)	(501,345,376.44)	(1,983,096,588.92)	(6,612,025,508.18)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	234,143,807,688.01	1,409,051,533.95	611,148,986.81	236,164,008,208.77

	2020年			
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	總額
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	193,542,364,348.28	1,615,129,830.99	2,716,658,780.59	197,874,152,959.86
減：貸款減值準備	(3,517,933,583.42)	(559,165,568.65)	(1,813,213,629.64)	(5,890,312,781.71)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	190,024,430,764.86	1,055,964,262.34	903,445,150.95	191,983,840,178.15

(b) 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及貸款減值準備：

	2021年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
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賬面價值	27,898,680,163.96	-	-	27,898,680,163.96
計入其他綜合收益的減值準備	(119,567,273.74)	-	-	(119,567,273.74)

	2020年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
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賬面價值	31,751,633,161.24	-	-	31,751,633,161.24
計入其他綜合收益的減值準備	(61,802,479.83)	-	-	(61,802,479.83)

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減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

本行

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款及貸款減值準備：

	2021年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	237,366,388,920.75	1,881,487,493.26	2,573,874,824.26	241,821,751,238.27
減：貸款減值準備	(4,108,663,130.18)	(496,230,431.45)	(1,963,021,079.33)	(6,567,914,640.96)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	233,257,725,790.57	1,385,257,061.81	610,853,744.93	235,253,836,597.31

	2020年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款總額	192,642,862,362.12	1,572,681,361.44	2,690,337,957.63	196,905,881,681.19
減：貸款減值準備	(3,495,752,026.13)	(548,689,843.16)	(1,791,473,590.09)	(5,835,915,459.38)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	189,147,110,335.99	1,023,991,518.28	898,864,367.54	191,069,966,221.81

(b) 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及貸款減值準備：

	2021年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
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賬面價值	27,898,680,163.96	-	-	27,898,680,163.96
計入其他綜合收益的減值準備	(119,567,273.74)	-	-	(119,567,273.74)

	2020年			總額
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
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賬面價值	31,751,633,161.24	-	-	31,751,633,161.24
計入其他綜合收益的減值準備	(61,802,479.83)	-	-	(61,802,479.83)

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減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

(7) 貸款減值準備變動情況

本集團

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	3,517,933,583.42	559,165,568.65	1,813,213,629.64	5,890,312,781.71
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	150,149,081.36	(148,862,005.10)	(1,287,076.26)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(12,641,159.68)	79,721,594.13	(67,080,434.45)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(22,986,660.25)	(65,737,329.22)	88,723,989.47	-
本年計提	495,128,697.97	77,057,547.98	889,224,428.17	1,461,410,674.12
本年核銷	-	-	(744,511,030.85)	(744,511,030.85)
核銷後收回	-	-	21,642,162.68	21,642,162.68
其他變動	-	-	(16,829,079.48)	(16,829,079.48)
年末餘額	4,127,583,542.82	501,345,376.44	1,983,096,588.92	6,612,025,508.18

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	2,417,846,607.81	719,830,958.83	1,828,480,038.69	4,966,157,605.33
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	56,252,813.81	(55,405,719.70)	(847,094.11)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(10,340,333.05)	11,434,410.94	(1,094,077.89)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(14,711,299.06)	(117,007,343.95)	131,718,643.01	-
本年計提	1,068,885,793.91	313,262.53	1,336,846,762.85	2,406,045,819.29
本年核銷	-	-	(1,489,854,061.70)	(1,489,854,061.70)
核銷後收回	-	-	8,669,912.99	8,669,912.99
其他變動	-	-	(706,494.20)	(706,494.20)
年末餘額	3,517,933,583.42	559,165,568.65	1,813,213,629.64	5,890,312,781.71

(b) 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減值準備變動

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83
本年計提	57,764,793.91	-	-	57,764,793.91
年末餘額	119,567,273.74	-	-	119,567,273.74

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62
本年計提 / (轉回)	59,470,589.46	-	(39,802,095.25)	19,668,494.21
年末餘額	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83

本行

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	3,495,752,026.13	548,689,843.16	1,791,473,590.09	5,835,915,459.38
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	149,808,986.29	(148,521,910.03)	(1,287,076.26)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(11,791,760.77)	78,706,012.91	(66,914,252.14)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(22,923,627.54)	(62,881,800.49)	85,805,428.03	-
本年計提	497,817,506.07	80,238,285.90	890,668,848.47	1,468,724,640.44
本年核銷	-	-	(737,480,987.55)	(737,480,987.55)
核銷後收回	-	-	17,584,608.17	17,584,608.17
其他變動	-	-	(16,829,079.48)	(16,829,079.48)
年末餘額	4,108,663,130.18	496,230,431.45	1,963,021,079.33	6,567,914,640.96

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	2,399,076,450.16	716,237,749.30	1,816,153,381.46	4,931,467,580.92
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	56,030,368.80	(55,372,963.19)	(657,405.61)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(9,428,890.49)	10,522,968.38	(1,094,077.89)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(14,361,197.56)	(116,627,356.61)	130,988,554.17	-
本年計提 / (轉回)	1,064,435,295.22	(6,070,554.72)	1,273,777,131.58	2,332,141,872.08
本年核銷	-	-	(1,435,657,412.41)	(1,435,657,412.41)
核銷後收回	-	-	8,669,912.99	8,669,912.99
其他變動	-	-	(706,494.20)	(706,494.20)
年末餘額	3,495,752,026.13	548,689,843.16	1,791,473,590.09	5,835,915,459.38

(b) 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減值準備變動

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83
本年計提	57,764,793.91	-	-	57,764,793.91
年末餘額	119,567,273.74	-	-	119,567,273.74

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值 的貸款和墊款	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值 的貸款和墊款	
年初餘額	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62
本年計提 / (轉回)	59,470,589.46	-	(39,802,095.25)	19,668,494.21
年末餘額	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83

13 金融投資 – 交易性金融資產

	本集團及本行	
	2021年	2020年
債券投資		
境內非上市		
– 地方政府債券	10,136,281.52	62,628,666.99
– 政策性銀行債券	–	132,033,933.51
– 商業銀行及其他金融機構債券	3,060,549,168.99	1,930,920,332.80
– 公司債券	832,998,577.70	177,608,053.27
小計	3,903,684,028.21	2,303,190,986.57
境內上市		
– 商業銀行及其他金融機構債券	131,034,814.39	–
– 公司債券	1,846,977,326.82	226,334,240.52
小計	1,978,012,141.21	226,334,240.52
同業存單	684,393,960.55	512,513,509.44
信託計劃	304,420,459.97	292,739,346.86
資產管理計劃	5,901,595,622.33	186,745,050.56
基金	24,993,432,036.98	30,520,056,564.38
合計	37,765,538,249.25	34,041,579,698.33

14 金融投資 – 債權投資

	註	本集團及本行	
		2021年	2020年
債券投資			
– 中國政府債券		18,659,413,251.29	17,936,461,446.45
– 地方政府債券		50,678,968,940.07	54,667,243,109.80
– 政策性銀行債券		5,696,211,857.41	70,000,337.73
– 政府支持機構債券		842,590,248.02	–
– 商業銀行及其他金融機構債券		1,226,564,676.89	467,707,537.95
– 公司債券		2,292,738,170.11	781,332,137.66
債券投資小計		79,396,487,143.79	73,922,744,569.59
收益憑證		600,000,000.00	–
信託計劃		762,465,876.78	3,622,079,402.76
資產管理計劃		14,488,654,379.26	15,623,239,509.92
應計利息		1,185,237,217.43	1,213,825,356.46
減：減值準備	(1)	(3,228,474,189.23)	(3,590,570,490.93)
合計		93,204,370,428.03	90,791,318,347.80

(1) 債權投資的減值準備變動情況如下：

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值	
年初餘額	189,947,626.54	282,764,692.68	3,117,858,171.71	3,590,570,490.93
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值	(4,624,298.68)	4,624,298.68	-	-
- 已發生信用減值	(200,269.04)	(181,739,695.76)	181,939,964.80	-
本年(轉回)/計提	(31,582,473.74)	300,311,203.57	492,944,968.47	761,673,698.30
本年核銷	-	-	(1,123,770,000.00)	(1,123,770,000.00)
年末餘額	153,540,585.08	405,960,499.17	2,668,973,104.98	3,228,474,189.23

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值	
年初餘額	157,814,164.67	499,377,519.20	2,087,777,871.39	2,744,969,555.26
轉移至：				
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值	(3,880,516.15)	3,880,516.15	-	-
- 已發生信用減值	(4,049,367.73)	(355,517,947.01)	359,567,314.74	-
本年計提	40,063,345.75	135,024,604.34	1,010,512,985.58	1,185,600,935.67
本年核銷	-	-	(340,000,000.00)	(340,000,000.00)
年末餘額	189,947,626.54	282,764,692.68	3,117,858,171.71	3,590,570,490.93

15 金融投資 – 其他債權投資

	本集團及本行	
	2021年	2020年
債券投資		
境內外非上市		
– 中國政府債券	6,597,019,259.06	10,334,541,758.02
– 地方政府債券	324,813,240.00	6,237,302,270.00
– 政策性銀行債券	12,473,372,895.11	20,001,540.00
– 政府支持機構債券	132,234,730.00	–
– 商業銀行及其他金融機構債券	2,180,008,700.00	460,755,780.00
– 公司債券	406,833,330.00	503,100,655.10
– 外國政府債券	29,330,054.03	–
小計	22,143,612,208.20	17,555,702,003.12
境內外上市		
– 商業銀行及其他金融機構債券	174,724,313.36	–
– 公司債券	428,920,993.23	147,622,363.52
債券投資小計	22,747,257,514.79	17,703,324,366.64
同業存單	4,067,376,516.38	147,551,663.01
信託計劃	746,381,222.33	152,524,651.83
資產管理計劃	39,479,597.23	554,986,617.49
應計利息	402,244,967.57	261,692,641.46
合計	28,002,739,818.30	18,820,079,940.43
於其他綜合收益中確認的減值準備	425,770,691.22	230,832,706.95

(1) 其他債權投資的減值準備變動情況如下：

	2021年			
	評估未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 –未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 –已發生信用減值	合計
年初餘額	6,208,452.23	15,235,844.72	209,388,410.00	230,832,706.95
轉移至：				
– 整個存續期預期信用損失				
– 已發生信用減值	–	(15,235,844.72)	15,235,844.72	–
本年計提	8,079,663.79	–	186,858,320.48	194,937,984.27
年末餘額	14,288,116.02	–	411,482,575.20	425,770,691.22

	2020年			
	評估未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 –未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 –已發生信用減值	合計
年初餘額	19,445,441.22	–	136,184,390.00	155,629,831.22
轉移至：				
– 整個存續期預期信用損失				
– 已發生信用減值	(19,185.35)	–	19,185.35	–
本年(轉回)/計提	(13,217,803.64)	15,235,844.72	73,184,834.65	75,202,875.73
年末餘額	6,208,452.23	15,235,844.72	209,388,410.00	230,832,706.95

(i) 其他債權投資的減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

16 金融投資 – 其他權益工具投資

	本集團及本行	
	2021年	2020年
非上市股權	14,697,248.61	17,630,546.29
上市股權	8,395,335.33	–
合計	23,092,583.94	17,630,546.29

17 長期股權投資

	註	本集團		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
對子公司投資	(1)	–	–	163,570,182.25	163,570,182.25
對聯營企業投資	(2)	913,079,894.99	882,393,628.39	913,079,894.99	882,393,628.39
合計		913,079,894.99	882,393,628.39	1,076,650,077.24	1,045,963,810.64

(1) 本行對子公司投資分析如下：

	本行	
	2021年	2020年
重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司	31,550,000.00	31,550,000.00
東源泰業村鎮銀行股份有限公司	51,000,000.00	51,000,000.00
樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司	81,020,182.25	81,020,182.25
合計	163,570,182.25	163,570,182.25

本行子公司的相關信息參見附註6。

(2) 本集團及本行對聯營企業投資分析如下：

	本集團及本行	
	2021年	2020年
邢臺銀行股份有限公司	738,798,972.23	714,778,933.29
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	112,677,932.33	107,726,302.19
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	26,797,193.08	26,256,246.92
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司	34,805,797.35	33,632,145.99
合計	913,079,894.99	882,393,628.39

(3) 採用權益法核算的不重要的聯營企業匯總信息如下：

	本集團及本行	
	2021年	2020年
投資賬面價值合計	913,079,894.99	882,393,628.39
下列各項按持股比例計算的合計數		
– 淨利潤	33,498,533.94	26,407,041.58
– 其他綜合收益	787,732.96	194,058.34
綜合收益總額	34,286,266.90	26,601,099.92

18 固定資產

本集團

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機具設備	合計
成本				
2020年1月1日餘額	946,044,600.46	139,737,577.03	530,025,976.26	1,615,808,153.75
本年增加	5,372,319.45	14,077,974.35	131,864,120.61	151,314,414.41
在建工程轉入	228,666,520.37	589,631.20	9,341,638.76	238,597,790.33
本年處置	–	(10,925,550.34)	(24,988,233.67)	(35,913,784.01)
2020年12月31日餘額	1,180,083,440.28	143,479,632.24	646,243,501.96	1,969,806,574.48
本年增加	1,690,082.57	13,025,473.26	143,907,226.00	158,622,781.83
在建工程轉入	143,217,114.81	4,391,632.42	2,931,494.13	150,540,241.36
本年處置	(24,550,000.00)	(9,909,652.84)	(53,941,886.72)	(88,401,539.56)
2021年12月31日	1,300,440,637.66	150,987,085.08	739,140,335.37	2,190,568,058.11
累計折舊				
2020年1月1日餘額	(593,167,155.87)	(110,221,127.24)	(342,897,147.98)	(1,046,285,431.09)
本年計提折舊	(31,251,594.00)	(10,576,040.46)	(62,518,672.82)	(104,346,307.28)
折舊沖銷	–	10,385,737.92	22,933,755.03	33,319,492.95
2020年12月31日餘額	(624,418,749.87)	(110,411,429.78)	(382,482,065.77)	(1,117,312,245.42)
本年計提折舊	(47,587,628.82)	(10,077,018.66)	(76,642,056.88)	(134,306,704.36)
折舊沖銷	16,104,800.00	9,449,807.63	50,953,054.16	76,507,661.79
2021年12月31日	(655,901,578.69)	(111,038,640.81)	(408,171,068.49)	(1,175,111,287.99)
賬面價值				
2021年12月31日	644,539,058.97	39,948,444.27	330,969,266.88	1,015,456,770.12
2020年12月31日	555,664,690.41	33,068,202.46	263,761,436.19	852,494,329.06

本行

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機具設備	合計
成本				
2020年1月1日餘額	929,375,181.27	136,715,965.04	527,822,601.58	1,593,913,747.89
本年增加	615,004.19	12,175,925.42	130,497,298.73	143,288,228.34
在建工程轉入	228,666,520.37	589,631.20	9,341,638.76	238,597,790.33
本年處置	-	(10,829,734.84)	(24,782,489.67)	(35,612,224.51)
2020年12月31日餘額	1,158,656,705.83	138,651,786.82	642,879,049.40	1,940,187,542.05
本年增加	1,690,082.57	12,638,711.97	143,108,346.00	157,437,140.54
在建工程轉入	134,213,488.87	4,391,632.42	2,392,117.13	140,997,238.42
本年處置	(24,550,000.00)	(9,200,597.34)	(53,474,215.52)	(87,224,812.86)
2021年12月31日餘額	1,270,010,277.27	146,481,533.87	734,905,297.01	2,151,397,108.15
累計折舊				
2020年1月1日餘額	(585,672,373.73)	(107,629,616.67)	(341,293,592.70)	(1,034,595,583.10)
本年計提折舊	(29,875,838.23)	(8,682,719.83)	(61,378,865.66)	(99,937,423.72)
折舊沖銷	-	10,319,553.76	22,741,183.35	33,060,737.11
2020年12月31日餘額	(615,548,211.96)	(105,992,782.74)	(379,931,275.01)	(1,101,472,269.71)
本年計提折舊	(46,259,035.23)	(9,927,574.24)	(76,316,159.48)	(132,502,768.95)
折舊沖銷	16,104,800.00	8,791,693.55	50,505,065.01	75,401,558.56
2021年12月31日	(645,702,447.19)	(107,128,663.43)	(405,742,369.48)	(1,158,573,480.10)
賬面價值				
2021年12月31日	624,307,830.08	39,352,870.44	329,162,927.53	992,823,628.05
2020年12月31日	543,108,493.87	32,659,004.08	262,947,774.39	838,715,272.34

註：

- (i) 於2021年12月31日，本行有賬面價值為人民幣1,352.94萬元(2020年12月31日：人民幣2,589.51萬元)產權瑕疵的房屋及建築物。本行管理層認為本行有權合法及有效地佔用或使用上述房屋及建築物。
- (ii) 於2021年12月31日，本集團用於經營租賃租出的房屋及建築物賬面價值為人民幣256.00萬元(2020年12月31日：人民幣1,242.98萬元)。
- (iii) 於2021年12月31日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2020年12月31日：無)。

19 在建工程

本集團

	合計
成本	
2020年1月1日餘額	591,374,713.55
本年增加	537,297,216.10
本年轉入固定資產	(238,597,790.33)
本年轉入長期待攤費用	(78,344,749.22)
2020年12月31日餘額	811,729,390.10
本年增加	282,514,811.21
本年轉入固定資產	(150,540,241.36)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(203,705,538.47)
2021年12月31日餘額	739,998,421.48
賬面價值	
2021年12月31日	739,998,421.48
2020年12月31日	811,729,390.10

本行

	合計
成本	
2020年1月1日餘額	582,579,302.28
本年增加	537,175,541.10
本年轉入固定資產	(238,597,790.33)
本年轉入長期待攤費用	(74,507,655.60)
2020年12月31日餘額	806,649,397.45
本年增加	278,051,800.92
本年轉入固定資產	(140,997,238.42)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(203,705,538.47)
2021年12月31日餘額	739,998,421.48
賬面價值	
2021年12月31日	739,998,421.48
2020年12月31日	806,649,397.45

20 使用權資產

本集團

	房屋及建築物	辦公設備及其他設備	其他	合計
成本				
2021年1月1日餘額	499,028,454.69	217,449.55	1,424,797.21	500,670,701.45
本年增加	267,130,082.33	11,824.18	366,196.86	267,508,103.37
本年減少	(10,566,973.22)	(87,357.64)	(41,500.01)	(10,695,830.87)
2021年12月31日餘額	755,591,563.80	141,916.09	1,749,494.06	757,482,973.95
累計折舊				
2021年1月1日餘額	-	-	-	-
本年計提	(159,154,814.93)	(72,128.43)	(659,070.78)	(159,886,014.14)
本年減少	1,542,905.33	18,578.75	9,591.79	1,571,075.87
2021年12月31日餘額	(157,611,909.60)	(53,549.68)	(649,478.99)	(158,314,938.27)
賬面價值				
2021年1月1日餘額	499,028,454.69	217,449.55	1,424,797.21	500,670,701.45
2021年12月31日餘額	597,979,654.20	88,366.41	1,100,015.07	599,168,035.68

本行

	房屋及建築物	辦公設備及其他設備	其他	合計
成本				
2021年1月1日餘額	496,245,550.51	217,449.55	1,424,797.21	497,887,797.27
本年增加	266,053,763.14	11,824.18	366,196.86	266,431,784.18
本年減少	(10,391,525.80)	(87,357.64)	(41,500.01)	(10,520,383.45)
2021年12月31日餘額	751,907,787.85	141,916.09	1,749,494.06	753,799,198.00
累計折舊				
2021年1月1日餘額	-	-	-	-
本年計提	(158,517,377.78)	(72,128.43)	(659,070.78)	(159,248,576.99)
本年減少	1,533,671.25	18,578.75	9,591.79	1,561,841.79
2021年12月31日餘額	(156,983,706.53)	(53,549.68)	(649,478.99)	(157,686,735.20)
賬面價值				
2021年1月1日餘額	496,245,550.51	217,449.55	1,424,797.21	497,887,797.27
2021年12月31日餘額	594,924,081.32	88,366.41	1,100,015.07	596,112,462.80

21 無形資產

	本集團及本行		
	計算機軟件	土地使用權	合計
成本			
2020年1月1日	345,342,176.49	166,671,121.00	512,013,297.49
本年增加	170,513,392.32	-	170,513,392.32
本年減少	-	-	-
2020年12月31日	515,855,568.81	166,671,121.00	682,526,689.81
本年增加	202,931,286.71	131,264,867.42	334,196,154.13
本年減少	-	-	-
2021年12月31日	718,786,855.52	297,935,988.42	1,016,722,843.94
累計攤銷			
2020年1月1日	(143,280,977.74)	(49,450,705.82)	(192,731,683.56)
本年增加	(63,029,084.54)	(4,426,051.92)	(67,455,136.46)
本年減少	-	-	-
2020年12月31日	(206,310,062.28)	(53,876,757.74)	(260,186,820.02)
本年增加	(106,158,570.82)	(6,092,907.30)	(112,251,478.12)
本年減少	-	-	-
2021年12月31日	(312,468,633.10)	(59,969,665.04)	(372,438,298.14)
賬面價值			
2021年12月31日	406,318,222.42	237,966,323.38	644,284,545.80
2020年12月31日	309,545,506.53	112,794,363.26	422,339,869.79

22 遞延所得稅資產

(1) 按性質分析

項目	本集團			
	2021年		2020年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
貸款和墊款及其他資產減值準備	7,862,941,651.49	1,964,978,456.98	7,674,559,096.28	1,917,376,628.44
應付職工薪酬	591,871,144.05	147,751,888.08	495,804,773.26	123,859,366.86
預計負債	245,401,109.48	61,350,277.37	212,670,215.80	53,167,553.95
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	24,588,608.83	5,406,526.71	不適用	不適用
金融工具的公允價值變動	(162,122,662.44)	(40,530,665.61)	(124,151,645.44)	(31,037,911.36)
其他	(138,855,333.54)	(34,911,708.91)	(169,331,865.53)	(42,433,018.03)
合計	8,423,824,517.87	2,104,044,774.62	8,089,550,574.37	2,020,932,619.86

項目	本行			
	2021年		2020年	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
貸款和墊款及其他資產減值準備	7,799,162,644.60	1,949,790,661.15	7,606,136,329.52	1,901,534,082.38
應付職工薪酬	584,804,309.72	146,201,077.43	490,934,026.36	122,733,506.59
預計負債	245,401,109.48	61,350,277.37	212,670,215.80	53,167,553.95
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	22,393,003.88	5,598,250.97	不適用	不適用
金融工具的公允價值變動	(162,122,662.44)	(40,530,665.61)	(124,151,645.44)	(31,037,911.36)
其他	(142,217,005.48)	(35,554,251.37)	(170,457,603.36)	(42,614,400.84)
合計	8,347,421,399.76	2,086,855,349.94	8,015,131,322.88	2,003,782,830.72

上述遞延所得稅資產為本集團管理層估計未來能為本集團帶來稅務利益的有關稅前會計利潤與應納稅所得額的差異的稅務影響。本集團管理層在作出估計時依據謹慎性原則考慮了現行稅收法規的有關規定及實際情況。

(2) 按變動情況分析

項目	本集團			
	2021年			
	年初餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,917,376,628.44	110,777,523.08	(63,175,694.54)	1,964,978,456.98
應付職工薪酬	123,859,366.86	23,892,521.22	-	147,751,888.08
預計負債	53,167,553.95	8,182,723.42	-	61,350,277.37
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	-	5,406,526.71	-	5,406,526.71
金融工具的公允價值變動	(31,037,911.36)	(33,415,530.98)	23,922,776.73	(40,530,665.61)
其他	(42,433,018.03)	7,521,309.12	-	(34,911,708.91)
合計	2,020,932,619.86	122,365,072.57	(39,252,917.81)	2,104,044,774.62

項目	本集團				
	2020年				
	年初餘額	合併子公司併入	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及 其他資產減值準備	1,475,405,726.42	11,308,588.23	454,380,156.27	(23,717,842.48)	1,917,376,628.44
應付職工薪酬	104,043,633.37	145,372.65	19,670,360.84	-	123,859,366.86
預計負債	46,862,790.49	-	6,304,763.46	-	53,167,553.95
金融工具的公允價值變動	(102,448,286.19)	-	(21,682,878.61)	93,093,253.44	(31,037,911.36)
其他	(20,564,837.98)	4,508.75	(21,872,688.80)	-	(42,433,018.03)
合計	1,503,299,026.11	11,458,469.63	436,799,713.16	69,375,410.96	2,020,932,619.86

項目	本行			
	2021年			
	上年末餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,901,534,082.38	111,432,273.32	(63,175,694.55)	1,949,790,661.15
應付職工薪酬	122,733,506.59	23,467,570.84	-	146,201,077.43
預計負債	53,167,553.95	8,182,723.42	-	61,350,277.37
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	-	5,598,250.97	-	5,598,250.97
金融工具的公允價值變動	(31,037,911.36)	(33,415,530.98)	23,922,776.73	(40,530,665.61)
其他	(42,614,400.84)	7,060,149.47	-	(35,554,251.37)
合計	2,003,782,830.72	122,325,437.04	(39,252,917.82)	2,086,855,349.94

項目	本行			
	2020年			
	上年末餘額	本年增減計入損益	本年增減計入權益	年末餘額
貸款和墊款及其他資產減值準備	1,469,818,598.59	455,433,326.27	(23,717,842.48)	1,901,534,082.38
應付職工薪酬	103,129,804.71	19,603,701.88	-	122,733,506.59
預計負債	46,862,790.49	6,304,763.46	-	53,167,553.95
金融工具的公允價值變動	(102,448,286.19)	(21,682,878.61)	93,093,253.44	(31,037,911.36)
其他	(21,337,096.09)	(21,277,304.75)	-	(42,614,400.84)
合計	1,496,025,811.51	438,381,608.25	69,375,410.96	2,003,782,830.72

23 其他資產

註	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
其他應收款	1,031,341,282.69	523,771,302.58	1,030,070,121.20	523,123,539.03
應收利息	(1) 312,872,131.22	142,465,481.03	312,746,835.41	142,369,539.68
長期待攤費用	(2) 167,472,613.73	112,289,233.84	167,176,603.41	111,757,042.46
抵債資產	(3) 14,837,528.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
待攤費用	113,333.36	1,710,707.01	-	712,956.97
繼續涉入資產	(4) 557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他	1,106,694.27	1,106,694.27	1,022,138.00	1,022,138.00
小計	2,084,767,977.09	1,353,205,340.55	2,074,205,091.84	1,342,174,609.96
減值準備	(5) (364,772,513.40)	(105,492,462.81)	(362,709,090.34)	(105,271,193.92)
合計	1,719,995,463.69	1,247,712,877.74	1,711,496,001.50	1,236,903,416.04

(1) 其他資產中列示的應收利息包含已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(2) 長期待攤費用

本集團

	2021年1月1日	本年增加	本年攤銷	2021年12月31日
經營租入固定資產改良支出	40,439,111.22	47,252,089.04	(15,476,285.47)	72,214,914.79
其他長期待攤費用	71,850,122.62	50,282,326.63	(26,874,750.31)	95,257,698.94
合計	112,289,233.84	97,534,415.67	(42,351,035.78)	167,472,613.73

	2020年1月1日	本年增加	本年攤銷	2020年12月31日
租入固定資產改良支出	30,430,044.43	25,035,664.49	(15,026,597.70)	40,439,111.22
其他長期待攤費用	40,474,461.79	49,895,494.56	(18,519,833.73)	71,850,122.62
合計	70,904,506.22	74,931,159.05	(33,546,431.43)	112,289,233.84

本行

	2021年1月1日	本年增加	本年攤銷	2021年12月31日
經營租入固定資產改良支出	40,333,717.79	47,252,089.04	(15,374,848.88)	72,210,957.95
其他長期待攤費用	71,423,324.67	50,282,326.63	(26,740,005.84)	94,965,645.46
合計	111,757,042.46	97,534,415.67	(42,114,854.72)	167,176,603.41

	2020年1月1日	本年增加	本年攤銷	2020年12月31日
租入固定資產改良支出	30,028,974.27	24,562,022.39	(14,257,278.87)	40,333,717.79
其他長期待攤費用	39,967,219.01	49,820,294.76	(18,364,189.10)	71,423,324.67
合計	69,996,193.28	74,382,317.15	(32,621,467.97)	111,757,042.46

(3) 抵債資產

按抵債資產種類分析

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
土地房屋及建築物	14,837,528.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
減：減值準備	(5,535,201.40)	(3,699,000.00)	(3,699,000.00)	(3,699,000.00)
合計	9,302,326.60	11,138,528.00	2,466,000.00	2,466,000.00

2021年度集團未發生抵債資產的處置(2020年：無)。

本集團計劃在未來期間通過拍賣、競價和轉讓等方式對截至2021年12月31日的抵債資產進行處置。

(4) 繼續涉入資產

對於本行2020年發行的粵財信託東莞銀行2020年第一期財產權信託項目、莞鑫2020年第一期個人住房抵押貸款證券化項目，本行既沒有轉移也沒有保留基礎信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本行連同合併的資產證券化信託依然保留了對所轉移的基礎信貸資產的控制，應當按照繼續涉入被轉移基礎信貸資產的程度繼續確認有關金融資產，並相應確認相關負債。金融資產價值變動使本行面臨的風險水平主要是無法回收次級資產支持證券及信託受益權的投資款項，因此本行於2021年12月31日確認繼續涉入資產及繼續涉入負債人民幣55,702.44萬元(2020年：55,702.44萬元)。

(5) 其他資產減值準備變動情況如下：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初餘額	105,492,462.81	89,423,692.61	105,271,193.92	89,300,132.16
本年計提	300,281,263.16	20,761,442.93	298,439,382.84	19,916,917.99
本年核銷	(41,424,837.27)	(5,319,053.24)	(41,338,988.77)	(4,572,236.74)
本年收回	423,624.70	626,380.51	337,502.35	626,380.51
合計	364,772,513.40	105,492,462.81	362,709,090.34	105,271,193.92

24 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
向中央銀行借款	9,691,033,900.00	25,306,430,200.00	9,665,028,900.00	25,269,335,200.00
再貼現	1,147,282,530.83	2,213,694,627.91	1,147,282,530.83	2,213,694,627.91
應計利息	19,596,492.91	78,852,779.99	19,579,524.26	78,830,647.73
合計	10,857,912,923.74	27,598,977,607.90	10,831,890,955.09	27,561,860,475.64

25 同業及其他金融機構存放款項

按機構類型及所在地區分析

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
境內銀行同業	1,483,019,917.22	1,934,701,494.03	1,743,607,148.55	2,208,556,951.64
境內其他金融機構	2,600,327,278.13	2,200,453,166.65	2,600,327,278.13	2,200,453,166.65
應計利息	11,090,932.74	21,053,484.89	11,206,744.52	21,358,584.94
合計	4,094,438,128.09	4,156,208,145.57	4,355,141,171.20	4,430,368,703.23

26 拆入資金

按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
境內銀行同業	5,237,672,664.54	3,445,747,000.00
境外銀行同業	76,508,400.00	269,883,988.19
應計利息	5,179,270.26	5,234,707.96
合計	5,319,360,334.80	3,720,865,696.15

27 賣出回購金融資產款

(1) 按賣出回購的金融資產類別分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
票據	2,264,107,844.57	9,758,877,276.54
債券		
- 中國政府債券	12,037,570,000.00	-
- 政策性銀行債券	6,365,930,000.00	-
應計利息	18,310,051.47	66,662,928.90
合計	20,685,917,896.04	9,825,540,205.44

(2) 按交易對手類型分析

	本集團及本行	
	2021年	2020年
境內銀行同業	20,667,607,844.57	9,758,877,276.54
應計利息	18,310,051.47	66,662,928.90
合計	20,685,917,896.04	9,825,540,205.44

28 吸收存款

	註	本集團		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
活期存款					
- 公司客戶		80,954,343,616.99	91,895,312,370.04	80,587,276,900.77	91,389,756,357.94
- 個人客戶		41,105,499,035.02	33,646,865,564.64	41,043,818,617.77	33,595,670,002.69
小計		122,059,842,652.01	125,542,177,934.68	121,631,095,518.54	124,985,426,360.63
定期存款(註)					
- 公司客戶		122,735,954,603.04	100,176,595,013.92	122,644,692,616.26	100,083,533,027.14
- 個人客戶		60,051,662,235.72	53,631,231,976.38	59,388,244,614.54	53,069,742,961.77
小計		182,787,616,838.76	153,807,826,990.30	182,032,937,230.80	153,153,275,988.91
財政性存款		524,658,338.18	263,526,376.51	524,658,338.18	263,526,376.51
應解匯款及匯出匯款		1,056,752,422.87	356,736,501.06	1,056,747,439.92	356,731,535.75
保證金存款	(1)	12,403,797,593.16	11,724,180,205.29	12,376,825,626.85	11,691,764,442.24
應計利息		3,818,464,626.44	4,244,634,145.46	3,787,271,768.96	4,212,731,055.46
合計		322,651,132,471.42	295,939,082,153.30	321,409,535,923.25	294,663,455,759.50

註：本集團及本行定期存款中包含通知存款、結構性存款及理財存款。

(1) 客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
- 承兌匯票保證金	7,990,916,630.27	8,664,363,530.09	7,990,916,630.27	8,664,363,530.09
- 擔保保證金	1,716,015,231.84	1,130,722,261.95	1,693,561,533.47	1,103,727,334.10
- 保函保證金	993,241,597.43	703,623,192.43	993,241,597.43	703,623,192.43
- 信用證保證金	1,527,524,845.37	1,022,561,036.93	1,527,524,845.37	1,022,561,036.93
- 其他	176,099,288.25	202,910,183.89	171,581,020.31	197,489,348.69
合計	12,403,797,593.16	11,724,180,205.29	12,376,825,626.85	11,691,764,442.24

29 應付職工薪酬

	註	本集團		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
短期薪酬	(1)	795,061,245.66	762,907,612.58	788,825,920.55	758,209,277.77
離職後福利					
- 設定提存計劃	(2)	127,608,795.29	117,319,538.10	127,605,704.06	117,301,786.83
辭退福利	(3)	883,449.77	917,599.17	883,449.77	917,599.17
其他長期職工福利	(4)	217,754,542.08	181,493,854.44	213,592,219.96	176,986,591.86
合計		1,141,308,032.80	1,062,638,604.29	1,130,907,294.34	1,053,415,255.63

(1) 短期薪酬

	本集團			
	2021年1月1日	本年計提額	本年減少額	2021年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	752,095,510.89	1,398,063,607.96	(1,365,311,135.69)	784,847,983.16
職工福利費	-	83,094,809.62	(83,045,753.62)	49,056.00
社會保險費				
- 醫療保險費	-	40,649,042.23	(40,649,042.23)	-
- 工傷保險費	-	999,456.09	(999,456.09)	-
- 生育保險費	-	5,197,765.69	(5,197,765.69)	-
住房公積金	2,944,312.32	111,613,126.46	(114,557,438.78)	-
工會經費和職工教育經費	7,851,550.87	43,742,586.98	(41,447,198.01)	10,146,939.84
其他短期薪酬	16,238.50	17,276,167.02	(17,275,138.86)	17,266.66
合計	762,907,612.58	1,700,636,562.05	(1,668,482,928.97)	795,061,245.66

	本集團			
	2020年1月1日	本年計提額	本年減少額	2020年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	664,038,988.54	1,280,585,537.70	(1,192,529,015.35)	752,095,510.89
職工福利費	-	70,278,186.61	(70,278,186.61)	-
社會保險費				
- 醫療保險費	-	33,196,558.25	(33,196,558.25)	-
- 工傷保險費	-	63,969.62	(63,969.62)	-
- 生育保險費	-	4,655,112.62	(4,655,112.62)	-
住房公積金	34,924.00	100,960,529.80	(98,051,141.48)	2,944,312.32
工會經費和職工教育經費	7,419,338.26	39,569,073.53	(39,136,860.92)	7,851,550.87
其他短期薪酬	23,000.49	14,877,901.71	(14,884,663.70)	16,238.50
合計	671,516,251.29	1,544,186,869.84	(1,452,795,508.55)	762,907,612.58

	本行			
	2021年1月1日	本年計提額	本年減少額	2021年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	747,508,098.20	1,381,169,914.72	(1,349,928,379.93)	778,749,632.99
職工福利費	-	82,136,613.39	(82,087,557.39)	49,056.00
社會保險費				
- 醫療保險費	-	39,733,535.69	(39,733,535.69)	-
- 工傷保險費	-	971,049.47	(971,049.47)	-
- 生育保險費	-	5,190,633.57	(5,190,633.57)	-
住房公積金	2,944,312.32	110,056,433.46	(113,000,745.78)	-
工會經費和職工教育經費	7,740,628.75	43,287,611.41	(41,018,275.26)	10,009,964.90
其他短期薪酬	16,238.50	17,055,044.03	(17,054,015.87)	17,266.66
合計	758,209,277.77	1,679,600,835.74	(1,648,984,192.96)	788,825,920.55

	本行			
	2020年1月1日	本年計提額	本年減少額	2020年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	660,607,906.59	1,267,782,600.80	(1,180,882,409.19)	747,508,098.20
職工福利費	-	69,494,704.94	(69,494,704.94)	-
社會保險費				
- 醫療保險費	-	32,447,929.88	(32,447,929.88)	-
- 工傷保險費	-	58,117.97	(58,117.97)	-
- 生育保險費	-	4,637,923.84	(4,637,923.84)	-
住房公積金	-	99,664,727.80	(96,720,415.48)	2,944,312.32
工會經費和職工教育經費	7,295,138.17	39,306,011.30	(38,860,520.72)	7,740,628.75
其他短期薪酬	23,000.49	14,779,311.71	(14,786,073.70)	16,238.50
合計	667,926,045.25	1,528,171,328.24	(1,437,888,095.72)	758,209,277.77

(2) 離職後福利 – 設定提存計劃

	本集團			
	2021年1月1日	本年計提額	本年減少額	2021年12月31日
基本養老保險費	-	124,881,892.53	(124,595,691.40)	286,201.13
失業保險費	17,751.27	2,893,780.00	(2,908,440.04)	3,091.23
企業年金	2,254,627.11	102,948,331.90	(105,202,959.01)	-
退休福利	115,047,159.72	20,109,033.49	(7,836,690.28)	127,319,502.93
合計	117,319,538.10	250,833,037.92	(240,543,780.73)	127,608,795.29

	本集團			
	2020年1月1日	本年計提額	本年減少額	2020年12月31日
基本養老保險費	-	7,855,210.35	(7,855,210.35)	-
失業保險費	-	214,070.88	(196,319.61)	17,751.27
企業年金	-	68,070,483.49	(65,815,856.38)	2,254,627.11
退休福利	81,131,300.60	41,604,889.37	(7,689,030.25)	115,047,159.72
合計	81,131,300.60	117,744,654.09	(81,556,416.59)	117,319,538.10

	本行			
	2021年1月1日	本年計提額	本年減少額	2021年12月31日
基本養老保險費	-	123,019,616.11	(122,733,414.98)	286,201.13
失業保險費	-	2,855,310.39	(2,855,310.39)	-
企業年金	2,254,627.11	102,948,331.90	(105,202,959.01)	-
退休福利	115,047,159.72	20,109,033.49	(7,836,690.28)	127,319,502.93
合計	117,301,786.83	248,932,291.89	(238,628,374.66)	127,605,704.06

	本行			
	2020年1月1日	本年計提額	本年減少額	2020年12月31日
基本養老保險費	-	7,603,200.22	(7,603,200.22)	-
失業保險費	-	191,324.17	(191,324.17)	-
企業年金	-	68,070,483.49	(65,815,856.38)	2,254,627.11
退休福利	81,131,300.60	41,604,889.37	(7,689,030.25)	115,047,159.72
合計	81,131,300.60	117,469,897.25	(81,299,411.02)	117,301,786.83

(i) 社會保險

社會保險包括基本養老保險、醫療保險、生育保險、工傷保險和失業保險。本集團根據中國勞動及社會保障部門有關法律、法規和政策的規定，為職工繳納以上社會保險費用。本集團按照繳納基數的一定比例向相關部門支付上述社會保險費用。

(ii) 年金計劃

除基本養老保險計劃外，本行為其合資格的職工訂立了年金計劃，此計劃的根據為《中華人民共和國勞動法》、《企業年金辦法》(人力資源和社會保障部令第36號)、《企業年金基金管理辦法》(人力資源和社會保障部令第24號)和《關於我省建立企業年金制度的通知》(粵府辦[2004]81號)以及《廣東省企業年金實施意見》(粵勞社[2005]98號)、《關於建立東莞市企業年金制度的通知》(東府辦[2007]82號)，本行從2006年度起實施企業年金計劃，結合本行實際情況和員工的個人情況繳納年金。

(3) 辭退福利

	本集團及本行			
	2021年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2021年12月31日餘額
內部退養福利	917,599.17	6,870,844.00	(6,904,993.40)	883,449.77

	本集團及本行			
	2020年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2020年12月31日餘額
內部退養福利	1,068,990.63	436,482.40	(587,873.86)	917,599.17

(4) 其他長期職工福利

	本集團			
	2021年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2021年12月31日餘額
延期支付薪酬	181,493,854.44	121,591,627.16	(85,330,939.52)	217,754,542.08

	本集團			
	2020年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2020年12月31日餘額
延期支付薪酬	146,315,023.50	109,060,850.47	(73,882,019.53)	181,493,854.44

	本行			
	2021年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2021年12月31日餘額
延期支付薪酬	176,986,591.86	120,499,042.70	(83,893,414.60)	213,592,219.96

	本行			
	2020年1月1日餘額	本年發生額	本年支付額	2020年12月31日餘額
延期支付薪酬	143,831,880.05	106,325,638.04	(73,170,926.23)	176,986,591.86

註：其他長期職工福利主要為根據監管部門的要求以及本集團相關規定所計提的遞延支付薪酬，延期支付期限為三年。

30 預計負債

本集團及本行

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(i)	245,401,109.48	212,670,215.80
其他		2,907,295.93	-
合計		248,308,405.41	212,670,215.80

(i) 表外信貸業務預期信用損失

本集團及本行

	2021年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值	
年初餘額	192,719,621.83	399,159.46	19,551,434.51	212,670,215.80
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 整個存續期預期信用損失	-	-	-	-
- 未發生信用減值	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	51,914,030.65	(399,159.46)	(18,783,977.51)	32,730,893.68
年末餘額	244,633,652.48	-	767,457.00	245,401,109.48

	2020年			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 -未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 -已發生信用減值	
年初餘額	175,648,896.18	11,772,655.76	29,610.00	187,451,161.94
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	5,387.02	(5,387.02)	-	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值	(3,017.51)	32,627.51	(29,610.00)	-
本年計提/(轉回)	17,068,356.14	(11,400,736.79)	19,551,434.51	25,219,053.86
年末餘額	192,719,621.83	399,159.46	19,551,434.51	212,670,215.80

31 應付債券

	附註	本集團及本行	
		2021年	2020年
應付二級資本債	(ii)	8,996,004,782.02	8,997,453,859.55
應付金融債	(iii)	9,997,331,080.72	5,998,991,181.05
應付同業存單	(iv)	66,266,068,815.22	29,618,484,266.05
應計利息		275,135,342.49	274,214,246.58
合計		85,534,540,020.45	44,889,143,553.23

(i) 應付債券的增減變動不含應計利息。

(ii) 經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2016]第15號)核准，本行於2016年3月2日發行了總額為人民幣50.00億元的商業銀行二級資本債券，該期債券期限為10年，本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權，如本行行使該選擇權，則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為4.30%，起息日為2016年3月4日。該期債券已於2021年3月4日到期並兌付。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第15號)核准，本行於2021年4月27日發行了總額為人民幣20.00億元的商業銀行二級資本債券，該期債券期限為10年，本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權，如本行行使該選擇權，則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為4.75%，起息日為2021年4月29日。

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第15號)核准，本行於2021年3月25日發行了總額為人民幣30.00億元的商業銀行二級資本債券，該期債券期限為10年，本行具有在第5年末按面值贖回全部或部分本期二級資本債券的選擇權，如本行行使該選擇權，則債券期限為5年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為4.80%，起息日為2021年3月29日。

(iii) 本行於2018年8月22日發行了總額為人民幣20.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為4.39%，起息日為2018年8月24日。該債券已於2021年8月24日到期並兌付。

本行於2021年11月5日發行了總額為人民幣30.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.10%，起息日為2021年11月9日。

本行於2021年9月23日發行了總額為人民幣30.00億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.09%，起息日為2021年9月27日。

本行於2020年9月9日發行了總額為人民幣40億元金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為3.79%，起息日為2020年9月11日。

本行於2017年9月8日發行了總額為人民幣20.00億元綠色金融債，該期債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為4.75%，起息日為2017年9月12日。該債券已於2020年9月12日到期並兌付。

(iv) 本行於2021年度在全國銀行間債券市場共發行250期同業存單，存單面值共計人民幣1,185億元，票面利率區間為2.35%至3.22%。

本行於2020年度在全國銀行間債券市場共發行235期同業存單，存單面值共計人民幣882億元，票面利率區間為1.05%至3.4%。

32 租賃負債

租賃負債按到期日分析 – 未經折現分析：

	本集團		本行	
	2021年12月31日		2021年12月31日	
一年以內	178,546,763.64		177,840,193.44	
一年至兩年	150,371,596.57		149,665,726.37	
兩年至三年	92,876,387.49		92,358,517.29	
三年至五年	114,937,082.38		114,664,354.98	
五年以上	153,845,084.96		153,690,323.08	
未折現租賃負債合計	690,576,915.04		688,219,115.16	
資產負債表中的租賃負債	617,793,775.72		615,598,170.75	

33 其他負債

	註	本集團		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
其他應付款	(1)	269,324,607.85	578,104,832.50	266,577,492.91	577,696,228.24
資金清算應付款		73,097,762.62	212,830,450.48	72,875,139.10	211,209,887.71
遞延收益		39,483,513.05	29,707,144.14	39,483,513.05	29,707,144.14
應付股利		4,255,341.47	10,662,345.58	4,255,341.47	10,662,345.58
預提費用		10,642.00	2,366,980.24	10,642.00	2,366,980.24
繼續涉入負債	23(4)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		324,558.70	560,779.23	324,558.70	560,779.23
合計		943,520,819.51	1,391,256,925.99	940,551,081.05	1,389,227,758.96

(1) 其他應付款

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
待劃轉資產證券化款項	61,832,531.12	338,090,288.74	61,832,531.12	338,090,288.74
理財產品認申購資金暫掛款	14,027,951.16	30,869,824.30	14,027,951.16	30,869,824.30
待劃轉款項	13,122,591.43	13,044,145.90	13,058,035.42	13,044,145.90
久懸未取款項	5,756,456.38	7,348,153.03	5,720,234.88	7,312,450.90
代客理財產品風險準備金	16,416,897.36	6,642,602.52	16,416,897.36	6,642,602.52
其他	158,168,180.40	182,109,818.01	155,521,842.97	181,736,915.88
合計	269,324,607.85	578,104,832.50	266,577,492.91	577,696,228.24

34 股本

本行於各資產負債表日的股本結構如下：

	股數	金額
註冊資本及股本(普通股每股面值人民幣一元)		
於2021年12月31日及2020年12月31日	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00

本行股本的歷次審驗情況：

經1999年7月26日東莞市審計師事務所出具的東審所驗字[1999]0355號《驗資報告》驗證，本行股本為人民幣1,089,218,723元；

經2006年4月29日深圳鵬城會計師事務所有限公司(原深圳市鵬城會計師事務所有限公司)深鵬所驗字[2006]033號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣547,581,277元，增資後股本為人民幣1,636,800,000元；

經2011年12月13日立信會計師事務所有限公司信會師報字[2011]第300019號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣343,200,000元，增資後股本為人民幣1,980,000,000元，同時股本溢價增加資本公積人民幣1,201,200,000元；

經2014年1月21日立信會計師事務所(特殊普通合夥)信會師報字[2014]第130015號《驗資報告》驗證，增加股本人民幣200,000,000元，增資後股本為人民幣2,180,000,000元，同時股本溢價增加資本公積人民幣866,000,000元。

35 資本公積

資本公積變動如下：

	本集團			
	2021年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2021年12月31日餘額
資本溢價	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,089,535,131.41	-	-	2,089,535,131.41

	本集團			
	2020年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2020年12月31日餘額
資本溢價	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,089,535,131.41	-	-	2,089,535,131.41

	本行			
	2021年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2021年12月31日餘額
資本溢價	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,088,785,229.52	-	-	2,088,785,229.52

	本行			
	2020年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2020年12月31日餘額
資本溢價	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他資本公積	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合計	2,088,785,229.52	-	-	2,088,785,229.52

36 其他權益工具

(1) 年末發行在外的其他權益工具情況表

發行永續債	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量(股)	金額	到期日	轉股條件	轉換情況
無固定期限資本債券	2020年5月20日	權益工具	4.25%	人民幣100元/張	22,000,000.00	2,200,000,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用						2,641,509.43			
賬面價值						2,197,358,490.57			

(2) 主要條款

經中國人民銀行《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2020]第72號)核准，本行於2020年5月20日在全國銀行間債券市場發行總額為22億元人民幣的減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.25%，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本行有條件贖回條款，本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；或行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

本行有權取消部分或全部本次債券的派息，且不構成違約事件。如本行全部或部分取消本次債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向本次債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。本次債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

本次債券募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

(3) 變動情況

	2021年1月1日餘額		本年增加		本年減少		2021年12月31日餘額	
	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值
發行永續債								
無固定期限資本債券	22,000,000	2,197,358,490.57	-	-	-	-	22,000,000	2,197,358,490.57

	2020年1月1日餘額		本年增加		本年減少		2020年12月31日餘額	
	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值	數量(股)	賬面價值
發行永續債								
無固定期限資本債券	-	-	22,000,000	2,197,358,490.57	-	-	22,000,000	2,197,358,490.57

37 其他綜合收益

	本集團及本行	
	2021年	2020年
年初餘額	93,241,155.75	302,457,170.97
不能重分類進損益的其他綜合收益		
– 其他權益工具投資公允價值變動	(21,707,332.35)	(1,283,840.69)
將重分類進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債務工具公允價值變動計入其他綜合收益	19,045,150.16	(224,546,822.04)
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具減值計入其他綜合收益	252,702,778.18	94,871,369.94
– 前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(114,736,257.09)	(147,826,191.73)
– 權益法下可轉損益的其他綜合收益	787,732.96	194,058.34
所得稅的影響	(39,252,917.81)	69,375,410.96
年末餘額	190,080,309.80	93,241,155.75

38 盈餘公積

	本集團及本行 法定盈餘公積
2020年1月1日餘額	2,281,061,549.45
本年計提	288,253,828.63
2020年12月31日餘額	2,569,315,378.08
本年計提	331,398,221.74
2021年12月31日餘額	2,900,713,599.82

根據公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤10%提取法定盈餘公積金，法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。本行法定盈餘公積已達到本行註冊資本的50%。

本行未提取任意盈餘公積。

39 一般風險準備

	本集團	本行
2020年1月1日餘額	4,533,268,266.88	4,533,268,266.88
本年計提	142,446,923.55	130,000,000.00
2020年12月31日餘額	4,675,715,190.43	4,663,268,266.88
本年計提	500,273,974.64	500,000,000.00
2021年12月31日餘額	5,175,989,165.07	5,163,268,266.88

本行按財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

40 利潤分配

(1) 提取盈餘公積及一般風險準備

- (i) 本行按公司章程規定提取2021年度法定盈餘公積人民幣331,398,221.74元(2020年：人民幣288,253,828.63元)
- (ii) 經本行於2021年3月26日舉行的2020年年度股東大會審議通過，本行截至2020年12月31日止年度的利潤分配方案如下：
 - 按淨利潤的10%，提取法定盈餘公積
 - 提取一般風險準備，人民幣5.00億元

(2) 向投資者分配利潤

- (i) 根據2021年3月26日股東大會的批准，本行依據截至2020年末留存的未分配利潤的情況，以股本2,180,000,000股為基數，向全體股東分配現金股利共計人民幣545,000,000元。
- (ii) 本行子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司經於2021年4月16日舉行的2020年年度股東大會審議通過，從2020年度利潤分配中向投資者分配現金股利共人民幣4,000,000元，其中本行收到現金股利人民幣2,040,000元。
- (iii) 本行於2021年5月11日按照2020年無固定期限資本債券2021付息公告相關規定於2021年5月支付本計息期永續債利息人民幣93,500,000元。

(3) 期末未分配利潤的說明

截至2021年12月31日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司提取的盈餘公積人民幣10,838,504.41元(2020年12月31日：人民幣10,066,989.60元)。

41 利息淨收入

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入				
發放貸款和墊款	12,437,169,282.80	11,391,605,423.12	12,376,564,462.75	11,337,030,929.91
- 公司貸款和墊款	7,218,491,470.85	6,987,838,485.96	7,204,500,824.68	6,968,502,075.21
- 個人貸款和墊款	4,560,635,470.77	4,020,951,533.30	4,514,021,296.89	3,985,713,450.84
- 票據貼現	658,042,341.18	382,815,403.86	658,042,341.18	382,815,403.86
金融投資	3,863,030,196.73	3,878,823,954.61	3,863,030,196.73	3,878,823,954.61
存放中央銀行款項	434,562,017.20	405,415,340.45	433,338,469.33	404,029,722.73
買入返售金融資產	217,988,656.41	121,731,898.55	217,988,656.41	121,731,898.55
拆出資金	23,884,648.33	7,198,096.47	23,884,648.33	7,198,096.47
存放同業及其他金融機構款項	14,866,353.57	12,590,852.79	6,242,445.52	6,556,591.74
利息收入小計	16,991,501,155.04	15,817,365,565.99	16,921,048,879.07	15,755,371,194.01
利息支出				
吸收存款	(6,531,362,885.59)	(5,670,957,183.24)	(6,503,519,397.84)	(5,651,578,724.40)
應付債券	(2,023,342,891.75)	(1,800,879,640.83)	(2,023,342,891.75)	(1,800,879,640.83)
同業及其他金融機構存放款項	(83,153,071.99)	(121,934,425.92)	(87,000,524.86)	(126,778,119.32)
賣出回購金融資產款	(327,934,655.77)	(304,257,542.95)	(327,934,655.77)	(304,257,542.95)
拆入資金	(102,844,466.81)	(111,977,393.41)	(102,844,466.81)	(111,977,393.41)
租賃負債利息支出	(22,189,639.02)	不適用	(22,108,381.89)	不適用
向中央銀行借款	(615,092,488.41)	(250,695,364.38)	(614,373,278.57)	(249,841,826.06)
利息支出小計	(9,705,920,099.34)	(8,260,701,550.73)	(9,681,123,597.49)	(8,245,313,246.97)
利息淨收入	7,285,581,055.70	7,556,664,015.26	7,239,925,281.58	7,510,057,947.04

42 手續費及佣金淨收入

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手續費及佣金收入				
代理業務手續費	307,850,018.11	288,500,726.86	309,004,088.17	288,551,155.26
擔保業務手續費	137,305,519.39	117,377,704.80	137,305,519.39	117,377,704.80
結算業務手續費	80,147,729.83	87,686,803.52	80,142,371.32	87,680,822.44
銀行卡手續費	42,652,705.32	75,605,235.61	42,647,721.02	75,598,244.67
委託業務手續費	121,022,568.79	48,144,121.57	121,022,568.79	48,144,121.57
諮詢業務手續費	80,374,008.18	46,413,336.96	80,364,493.69	46,404,016.61
賬戶管理費	421,299.03	2,538,538.11	421,299.03	2,538,538.11
債券借貸手續費	1,536,391.16	2,186,252.24	1,536,391.16	2,186,252.24
託管業務手續費	1,066,087.76	3,231,988.73	1,066,087.76	3,230,046.99
其他手續費	212,561,306.45	197,611,631.90	212,667,991.83	197,561,416.91
手續費及佣金收入小計	984,937,634.02	869,296,340.30	986,178,532.16	869,272,319.60
手續費及佣金支出				
結算業務手續費	(68,334,130.13)	(46,076,201.19)	(68,203,365.47)	(45,968,341.52)
代理業務手續費	(9,694,170.20)	(18,386,610.73)	(9,694,170.20)	(18,386,610.73)
債券借貸手續費	-	(4,048,904.14)	-	(4,048,904.14)
銀行卡手續費	(8,856,533.66)	(5,110,969.39)	(8,819,943.72)	(5,053,225.64)
其他手續費	(16,944,405.53)	(9,154,487.16)	(17,045,957.99)	(9,144,936.11)
手續費及佣金支出小計	(103,829,239.52)	(82,777,172.61)	(103,763,437.38)	(82,602,018.14)
手續費及佣金淨收入	881,108,394.50	786,519,167.69	882,415,094.78	786,670,301.46

43 投資收益

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
處置投資已實現收益/(損失)				
- 交易性金融資產	34,826,952.30	(430,421,586.78)	34,826,952.30	(430,421,586.78)
- 債權投資	4,853,238.46	12,390,458.72	4,853,238.46	12,390,458.72
- 其他債權投資	113,926,895.81	138,492,291.59	113,926,895.81	138,492,291.59
- 衍生金融工具	11,499,455.13	(10,153,620.13)	11,499,455.13	(10,153,620.13)
持有期間已實現收益				
- 金融投資利息收入	193,581,699.69	215,127,521.02	193,581,699.69	215,127,521.02
- 基金分紅	762,424,227.89	775,305,950.71	762,424,227.89	775,305,950.71
- 股利收入	2,203,531.41	1,542,515.03	2,203,531.41	1,542,515.03
- 子公司分紅	-	-	2,040,000.00	3,264,000.00
- 對聯營企業的投資收益	33,498,533.94	26,407,041.58	33,498,533.94	26,407,041.58
- 權益法轉成本法	-	12,046,490.02	-	-
其他	20,911.59	26,990.98	20,911.59	26,990.98
合計	1,156,835,446.22	740,764,052.74	1,158,875,446.22	731,981,562.72

44 公允價值變動淨收益

	本集團及本行	
	2021年	2020年
交易性金融資產	266,087,348.99	26,885,470.98
衍生金融工具	(132,425,334.99)	59,871,422.21
合計	133,662,014.00	86,756,893.19

45 資產處置淨(損失)/收益

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
固定資產及其他長期資產處置淨損益	(10,295,172.46)	3,035,553.33	(10,306,269.40)	(1,256,634.00)
合計	(10,295,172.46)	3,035,553.33	(10,306,269.40)	(1,256,634.00)

46 其他收益

政府補助

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
與收益相關的政府補助	24,609,645.50	11,001,782.87	23,984,409.16	10,722,259.87

2021年集團政府補助共計人民幣2,460.96萬元，其中本行收到貸款延期支持人民幣1,048.74萬元、產業扶持基金人民幣942.72萬元、穩崗補貼人民幣256.32萬元、辦公用房租賃支持人民幣78.68萬元、融資創新考評獎金人民幣40萬元、深入社區穩企業保就業專項資金支持人民幣31.58萬元、優秀駐街單位獎勵人民幣0.4萬元；子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司收到貸款延期支持人民幣38.51萬元、創業擔保貸款補貼人民幣23.30萬元；子公司樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到貸款利息補貼人民幣0.71萬元。

2020年集團政府補助共計人民幣1,100.18萬元，其中本行收到金融發展激勵獎人民幣350.15萬元、穩崗補貼人民幣349.1萬元、辦公用房租賃支持人民幣246.91萬元、松山湖新冠肺炎疫情期間企業減負補貼人民幣41.93萬元、企業扶持獎人民幣40萬元、服務資助補貼人民幣15萬元、失業保險返還人民幣14.66萬元、2017年行業經濟30強獎勵人民幣10萬元、高企貸貼息收入人民幣4.47萬元；子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司收到貸款延期支持人民幣24.38萬元、穩崗補貼人民幣2.76萬元；子公司樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到2020年現代服務獎補資金人民幣0.82萬元。

47 稅金及附加

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城市維護建設稅	48,181,079.75	44,978,149.01	48,122,538.15	44,913,544.13
教育費附加	34,463,648.05	32,169,088.92	34,416,487.18	32,116,861.51
其他	27,725,905.89	21,214,887.35	27,474,334.43	20,996,345.90
合計	110,370,633.69	98,362,125.28	110,013,359.76	98,026,751.54

48 業務及管理費

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
職工薪酬費用				
– 短期薪酬	1,700,636,562.05	1,543,973,178.16	1,679,600,835.74	1,528,171,328.24
– 離職後福利 – 設定提存計劃	250,833,037.92	117,726,902.82	248,932,291.89	117,469,897.25
– 辭退福利	6,870,844.00	436,482.40	6,870,844.00	436,482.40
– 其他長期職工福利	121,591,627.16	108,455,203.10	120,499,042.70	106,325,638.04
小計	2,079,932,071.13	1,770,591,766.48	2,055,903,014.33	1,752,403,345.93
折舊及攤銷	448,795,232.40	202,181,172.86	446,117,678.78	200,014,028.15
租金及物業管理費	43,538,722.37	187,139,798.35	42,053,294.24	185,196,031.21
其他辦公及行政費用	714,049,119.48	648,972,183.02	702,621,798.37	639,078,565.92
合計	3,286,315,145.38	2,808,884,920.71	3,246,695,785.72	2,776,691,971.21

49 信用減值損失

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
發放貸款和墊款	1,519,175,468.03	2,379,758,160.36	1,526,489,434.35	2,351,810,366.29
債權投資	761,673,698.30	1,185,600,935.67	761,673,698.30	1,185,600,935.67
其他債權投資	194,937,984.27	75,202,875.73	194,937,984.27	75,202,875.73
存放同業及其他金融機構款項	2,349,048.44	1,063,264.08	2,340,338.35	1,072,043.10
拆出資金	18,971,250.06	(5,517,123.35)	18,971,250.06	(5,517,123.35)
信貸承諾	32,730,893.68	25,219,053.86	32,730,893.68	25,219,053.86
買入返售金融資產	(112,495.57)	112,495.57	(112,495.57)	112,495.57
其他	298,445,061.76	20,743,407.93	298,439,382.84	19,916,917.99
合計	2,828,170,908.97	3,682,183,069.85	2,835,470,486.28	3,653,417,564.86

50 營業外收支

(1) 營業外收入

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
久懸戶收入	1,141,643.90	1,338,343.24	1,141,643.90	1,338,343.24
出納長款收入	433,799.10	244,358.30	433,799.10	244,358.30
其他	2,087,953.79	2,266,708.27	2,078,487.53	2,133,457.04
合計	3,663,396.79	3,849,409.81	3,653,930.53	3,716,158.58

(2) 營業外支出

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
罰款及滯納金	323,536.45	661,879.63	11,536.45	661,879.63
捐贈支出	4,927,414.40	14,190,842.36	4,865,334.40	14,128,842.36
其他	2,726,444.14	2,149,422.57	2,703,441.30	2,123,171.36
合計	7,977,394.99	17,002,144.56	7,580,312.15	16,913,893.35

51 所得稅費用

(1) 本年所得稅費用組成：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
按稅法及相關規定計量的當期所得稅	78,633,169.65	121,426,612.56	76,255,112.68	118,128,984.31
匯算清繳差異調整	3,328,812.14	(5,673,988.51)	3,657,584.13	(5,902,305.94)
遞延所得稅的變動	(122,365,072.57)	(436,799,713.16)	(122,325,437.04)	(438,381,608.25)
合計	(40,403,090.78)	(321,047,089.11)	(42,412,740.23)	(326,154,929.88)

(2) 所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅調節如下：

註	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
稅前利潤	3,279,748,533.80	2,554,983,663.02	3,271,569,477.13	2,556,383,356.43
按法定稅率計算的預期所得稅	819,937,133.45	638,745,915.76	817,892,369.28	639,095,839.11
子公司適用不同稅率的影響	(44,700.21)	(554,686.26)	-	-
以下項目的所得稅影響：				
非納稅項目收益	(i) (885,528,266.37)	(978,323,386.38)	(886,038,266.37)	(976,187,568.13)
不可作納稅抵扣的支出	(ii) 22,260,451.25	16,938,041.94	22,075,572.73	16,839,105.08
匯算清繳差異	3,328,812.14	(5,673,988.51)	3,657,584.13	(5,902,305.94)
其他	(356,521.04)	7,821,014.34	-	-
所得稅費用	(40,403,090.78)	(321,047,089.11)	(42,412,740.23)	(326,154,929.88)

(i) 該金額主要包括中國政府債券及地方政府債券的利息收入、符合條件的居民企業之間的權益性投資收益及從證券投資基金分配中取得的收入。

(ii) 該金額主要是指按稅法規定全額不得稅前扣除或超出稅法規定扣除標準的招待費、捐贈支出及與取得收入無關的其他支出。

52 其他綜合收益稅後淨額

	本集團及本行	
	2021年	2020年
不能重分類進損益的其他綜合收益		
– 其他權益工具投資公允價值變動	(21,707,332.35)	(1,283,840.69)
以後將重分類進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債務工具公允價值變動損益	271,747,928.34	(129,675,452.10)
– 前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(114,736,257.09)	(147,826,191.73)
– 權益法下可轉損益的其他綜合收益	787,732.96	194,058.34
所得稅影響	(39,252,917.81)	69,375,410.96
合計	96,839,154.05	(209,216,015.22)

53 現金流量表補充資料

(1) 將淨利潤調節為經營活動的現金流量：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
淨利潤	3,320,151,624.58	2,876,030,752.13	3,313,982,217.36	2,882,538,286.31
加：信用減值損失	2,828,170,908.97	3,682,183,069.85	2,835,470,486.28	3,653,417,564.86
其他資產減值損失	1,836,201.40	-	-	-
固定資產折舊	134,306,704.36	101,179,604.97	132,502,768.95	99,937,423.72
無形資產攤銷	112,251,478.12	67,455,136.46	112,251,478.12	67,455,136.46
使用權資產折舊	159,886,014.14	不適用	159,248,576.99	不適用
長期待攤費用攤銷	42,351,035.78	33,546,431.43	42,114,854.72	32,621,467.97
租賃負債利息支出	22,189,639.02	不適用	22,108,381.89	不適用
已發生信用減值貸款利息收入	(16,829,079.48)	(6,385,314.86)	(16,829,079.48)	(6,385,314.86)
處置固定資產、無形資產和其他長期資產的損失/(收益)	10,295,172.46	(3,034,565.33)	10,306,269.40	1,256,634.00
公允價值變動淨收益	(133,662,014.00)	(86,756,893.19)	(133,662,014.00)	(86,756,893.19)
金融投資利息收入	(3,863,030,196.73)	(3,878,823,954.61)	(3,863,030,196.73)	(3,878,823,954.61)
投資收益	(1,156,835,446.22)	(740,764,052.74)	(1,158,875,446.22)	(731,981,562.72)
未實現的匯兌損益	(5,968,000.00)	(18,052,000.00)	(5,968,000.00)	(18,052,000.00)
應付債券利息支出	2,023,342,891.75	1,800,879,640.83	2,023,342,891.75	1,800,879,640.83
遞延所得稅資產淨額的增加	(122,365,072.57)	(436,799,713.16)	(122,325,437.04)	(438,381,608.25)
經營性應收項目的增加	(43,243,042,412.05)	(42,157,653,790.23)	(43,291,272,204.31)	(42,187,211,996.37)
經營性應付項目的增加	22,031,833,771.43	48,447,384,047.37	22,130,970,061.76	48,848,507,227.06
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(17,855,116,779.04)	9,680,388,398.92	(17,809,664,390.56)	10,039,020,051.21

(2) 現金及現金等價物淨變動情況：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
現金的年末餘額	997,805,369.71	748,254,734.30	991,121,849.39	738,772,845.02
減：現金的年初餘額	(748,254,734.30)	(941,869,645.72)	(738,772,845.02)	(930,693,576.30)
加：現金等價物的年末餘額	23,183,582,534.24	15,243,061,059.90	23,047,158,277.37	15,054,491,771.74
減：現金等價物的年初餘額	(15,243,061,059.90)	(19,661,598,685.88)	(15,054,491,771.74)	(19,324,620,329.35)
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	8,190,072,109.75	(4,612,152,537.40)	8,245,015,510.00	(4,462,049,288.89)

(3) 本年取得子公司的相關信息

取得子公司的有關信息：

本集團

	2020年
取得子公司的價格	18,000,000.00
本年取得子公司於本年支付的現金或現金等價物	18,000,000.00
減：子公司持有的現金及現金等價物	-
加：以前年度取得子公司於本年支付的現金或現金等價物	-
取得子公司支付的現金淨額	18,000,000.00

(4) 現金及現金等價物分析如下：

	本集團		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
庫存現金	997,805,369.71	748,254,734.30	991,121,849.39	738,772,845.02
存放中央銀行超額存款準備金	7,088,887,813.29	7,580,810,221.74	6,969,268,801.57	7,495,970,536.19
原到期日不超過三個月的				
– 存放同業及其他金融機構款項	1,319,396,720.95	1,277,601,838.16	1,302,591,475.80	1,173,872,235.55
– 拆出資金	1,621,763,000.00	260,996,000.00	1,621,763,000.00	260,996,000.00
– 買入返售金融資產	13,153,535,000.00	6,123,653,000.00	13,153,535,000.00	6,123,653,000.00
現金及現金等價物合計	24,181,387,903.95	15,991,315,794.20	24,038,280,126.76	15,793,264,616.76

54 合併範圍的變更

非同一控制下企業合併

(1) 2020年發生的非同一控制下企業合併

	股權取得時點	股權取得成本	股權取得比例(%)	股權取得後方式	購買日	購買日的確定依據	自購買日至2021年12月31日被購買方	
							收入	淨利潤
縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司	2020年9月7日	18,000,000.00	85.00%	股權受讓	2020年9月7日	取得控制權	10,108,099.70	494,259.19

縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司於2011年3月17日註冊成立，主營業務為金融業。本行出資人民幣1,600萬元，持股比例40.00%。2020年9月，本行出資人民幣1,800萬元，通過股權受讓縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司1,800萬股股份，本行的持股比例從40.00%增加至85.00%，本行已實質上對縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司形成了控制，因此將其納入合併財務報表範圍。2020年12月，縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司定向增資，本行出資人民幣5,900萬元，增資後合計持有9,300萬股股份，本行最終持股比例為84.55%。

(2) 合併成本

	縱陽泰業村鎮銀行股份有限公司
現金	18,000,000.00
購買日之前持有的股權成本	16,066,671.57
合併成本合計	34,066,671.57
減：取得的可辨認淨資產公允價值份額	34,066,671.57
商譽 / 合併成本小於取得的可辨認淨資產公允價值份額的金額	-

55 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險敞口及其形成原因以及在本年發生的變化、風險管理目標、政策和程序以及計量風險的方法及其在本年發生的變化等。

董事會為本行風險管理政策的最高決策者及通過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團從事風險管理的目標是在風險和收益之間取得適當的平衡，力求降低金融風險對本集團財務業績的不利影響。基於該風險管理目標，本集團已制定風險管理政策以辨別和分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，以監控本集團的風險水平。本集團會定期審閱這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或本集團經營活動的改變。

高級管理層為本行風險管理框架的最高實行者，並直接向董事會報告。根據董事會定下的風險管理偏好，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管，識別和控制不同業務面對的風險。

(1) 信用風險

信用風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行合約責任的風險。經濟環境變化或本集團資產組合中某一特定行業分佈的信貸資產質量發生變化都將導致本集團可能發生損失。表內的信用風險暴露包括客戶貸款，證券投資和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾等。本集團的主要業務目前集中於廣東省。這表明本集團的信貸組合存在集中性風險，較易受到地域性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎管理其信用風險暴露。銀行整體的信用風險（包括貸款、證券投資和同業往來）由總行的風險管理部負責，並定期向本集團高級管理層進行匯報。本集團已建立相關機制，制定相關信用風險限額，本行定期監控上述信用風險限額，並至少每年進行一次審核。

本集團根據原中國銀監會的《貸款風險分類指引》制定了信貸資產風險分類管理系統，用以衡量及管理本行信貸資產的質量。本集團按照《貸款風險分類指引》要求將表內外信貸資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類貸款被視為不良信貸資產。

貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

本集團根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化
- 申請寬限期或債務重組
- 借款人經營情況的重大不利變化
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對發放貸款和墊款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並複核其適當性。

截至2021年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加。

(ii) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值的定義一致：

(a) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(b) 定性標準

借款人滿足「難以還款」的標準，表明借款人發生重大財務困難，包括：

- 借款人長期處於寬限期
- 借款人死亡
- 借款人破產
- 借款人違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失
- 債權人由於借款人的財務困難作出讓步
- 借款人很可能破產
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失

上述標準適用於本行所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。

(iii) 對參數、假設及估計技術的說明

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個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 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、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

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根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型、以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

本集團每季度監控並複核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、工業增加值、CPI等。

本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和銀行間的業務產生的。本集團對銀行和非銀行金融機構的業務實施同業授信准入管理，核定同業授信額度；對非金融機構採用企業類客戶的授信管控模式。

(a) 最大信用風險敞口

在不考慮抵質押品或其他信用增級的情況下，本集團及本行所承受的最大信用風險敞口為每項金融資產的賬面價值以及信貸承諾的合同金額。除附註59所載本集團及本行作出的信貸承諾外，本集團及本行沒有提供任何其他可能令本集團及本行承受信用風險的擔保。於報告期末就上述信貸承諾的最大信用風險敞口已在附註59披露。

金融工具於資產負債表中的賬面價值已恰當反映了其最大信用風險。

(b) 金融資產的信貸質量分析

	2021年12月31日							
	賬面餘額			預期信用損失準備				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計
貸款	266,170,071,394.79	1,910,396,910.39	2,594,245,575.73	270,674,713,880.91	(4,127,583,542.82)	(501,345,376.44)	(1,983,096,588.92)	(6,612,025,508.18)
投資(ii)	116,140,130,202.51	2,384,640,104.95	5,910,814,128.10	124,435,584,435.56	(153,540,585.08)	(405,960,499.18)	(2,668,973,104.97)	(3,228,474,189.23)
其他(iii)	19,691,495,206.52	-	291,171,820.40	19,982,667,026.92	(106,215,372.73)	-	(291,171,820.40)	(397,387,193.13)
	2020年12月31日							
	賬面餘額			預期信用損失準備				
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計
貸款	225,293,997,509.52	1,615,129,830.99	2,716,658,780.59	229,625,786,121.10	(3,517,933,583.42)	(559,165,568.65)	(1,813,213,629.64)	(5,890,312,781.71)
投資(ii)	105,998,791,166.57	1,492,202,236.43	5,710,975,376.16	113,201,968,779.16	(189,947,626.54)	(282,764,692.68)	(3,117,858,171.71)	(3,590,570,490.93)
其他(iii)	8,861,220,305.33	-	63,727,987.11	8,924,948,292.44	(60,544,827.05)	-	(63,727,987.11)	(124,272,814.16)

2021年12月31日

	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計
貸款	265,265,069,084.71	1,881,487,493.26	2,573,874,824.26	269,720,431,402.23	(4,108,663,130.18)	(496,230,431.45)	(1,963,021,079.33)	(6,567,914,640.96)
投資(ii)	116,140,130,202.51	2,384,640,104.95	5,910,814,128.10	124,435,584,435.56	(153,540,585.08)	(405,960,499.18)	(2,668,973,104.97)	(3,228,474,189.23)
其他(iii)	19,547,671,959.85	-	291,171,820.40	19,838,843,780.25	(104,141,380.39)	-	(291,171,820.40)	(395,313,200.79)

2020年12月31日

	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	合計
貸款	224,394,495,523.36	1,572,681,361.44	2,690,337,957.63	228,657,514,842.43	(3,495,752,026.13)	(548,689,843.16)	(1,791,473,590.09)	(5,835,915,459.38)
投資(ii)	105,998,791,166.57	1,492,202,236.43	5,710,975,376.16	113,201,968,779.16	(189,947,626.54)	(282,764,692.68)	(3,117,858,171.71)	(3,590,570,490.93)
其他(iii)	8,668,704,151.17	-	63,727,987.11	8,732,432,138.28	(60,321,698.97)	-	(63,727,987.11)	(124,049,686.08)

(i) 逾期貸款及利息是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的貸款客戶在本行的全部貸款。

(ii) 於2021年12月31日和2020年12月31日，投資包括債權投資、其他債權投資。

(iii) 其他包括存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息及其他應收款等。

(c) 債券投資的信用風險評級狀況

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具投資組合信用風險狀況。債務工具投資評級參照中國人民銀行認可的評級機構的評級。於資產負債表日，本集團債券投資按債項評級的分析如下：

本集團及本行

	本集團及本行	
	2021年	2020年
已發生信用減值		
賬面價值	56,179,151.61	41,925,376.16
減值準備	(230,029,910.43)	(209,388,410.00)
已逾期		
賬面價值	-	35,462,825.10
減值損失準備	-	(15,235,844.72)
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	33,105,581,190.19	35,253,121,208.84
AA - 至AA+級	974,751,813.63	418,116,797.72
A - 至A+級別	384,243,892.97	95,081,438.59
A3至A1級別	477,709,408.09	198,403,897.39
BBB - 至BBB+級	1,002,342,592.23	159,159,452.37
Baa3至Baa1級	504,057,798.34	270,503,400.78
BB - 至BB+級	-	33,224,700.17
無評級	67,131,835,010.41	56,449,417,061.98
賬面價值小計	103,489,270,445.01	92,825,750,663.91
合計	103,545,449,596.62	92,903,138,865.17

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

(d) 金融資產信用風險集中度分析

本行發放貸款和墊款信用風險集中度，是指因借款人集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特徵，通常使信用風險相應提高。本行發放貸款和墊款行業集中度相關分析參見附註12。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動，而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團的市場風險主要來自參與市場運作的各項資產負債業務及產品的利率風險、匯率風險。

本集團根據原銀監會頒佈的《商業銀行市場風險管理指引》等政策指引，建立市場風險管理體系。本行董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配，風險管理部負責公司層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告。業務部門負責對所管理業務的市場風險的監控和報告。

本集團風險監控手段包括通過久期監測、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段對各業務中的市場風險開展風險識別、計量和監控管理；對金融市場部門設立了交易限額、止損限額、衍生產品風險限額等市場風險限額體系，並對市場風險限額的使用情況進行監控；已按照原銀監會的要求在審慎條件下開展了市場風險的壓力測試工作。

(a) 利率風險

利率風險是指由於利率水平、期限結構等要素發生變動導致銀行賬簿整體收益和經濟價值遭受損失的可能性。本集團對利率風險的敞口通過研究宏觀經濟各項指標判斷未來利率走勢，同時結合本集團資金成本、資本充足率、存貸款的增長情況等因素預測未來全集團資金變動趨勢，以研究本集團對利率風險的承受力。

本集團主要通過資產組合構建和調整來管理利率風險。資產組合的目的在於通過資產多樣化來分散風險、提高盈利。

本集團利率風險管理的主要方面包括：

- (i) 本集團加強對利率波動的研究和預測，結合SHIBOR、國債、政策性金融債等利率走勢對未來利率走勢進行預判，並運用內部資金轉移定價(FTP)系統將利率風險集中到「司庫」進行統一管理，通過制定科學合理的FTP價格傳達政策導向，引導業務結構優化，提升定價水平；
- (ii) 運用資產負債管理(ALM)系統對利率風險敞口進行計量和管理，通過情景模擬、壓力測試、重定價缺口分析等方式，模擬不同利率情形下本集團的淨利息收入和經濟價值，並以此提出合理的管理建議，及時進行策略調整，規避利率波動對本集團財務狀況的負面影響。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利潤及權益的可能影響。下表列示了本集團淨利潤及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

	淨利潤敏感性			
	本集團		本行	
	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加
利率變更(基點)				
+100	151,442,229.06	(183,234,006.35)	149,996,424.47	(183,544,825.53)
-100	(151,442,229.06)	183,234,006.35	(149,996,424.47)	183,544,825.53

	權益敏感性			
	本集團		本行	
	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加
利率變更(基點)				
+100	(579,307,685.14)	(465,519,627.06)	(580,753,489.73)	(465,830,446.24)
-100	593,720,536.99	475,556,741.40	595,166,341.58	475,867,560.58

以上敏感性分析基於靜態的利率風險資產負債敞口結構。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團資產和負債的重新定價對本集團按年化計算的淨利潤及權益的影響，基於以下假設：

- (i) 所有在一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；
- (ii) 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- (iii) 資產和負債組合並無其他變化。

淨利潤敏感性是基於一定利率變動對年底持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響。

權益敏感性的計算是基於在一定利率變動時對年底持有的所有金融工具進行重估的影響。

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對淨利潤和權益的潛在影響。

由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

下表列示於報告期末資產與負債於相關年度的實際利率及按下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）的分佈。

	本集團					不計息
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	33,559,339,047.39	32,548,756,835.01	-	-	-	1,010,582,212.38
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	4,706,321,402.88	2,746,415,217.92	1,645,097,149.95	-	-	314,809,035.01
買入返售金融資產	13,161,246,095.20	13,153,535,000.00	-	-	-	7,711,095.20
發放貸款和墊款	264,062,688,372.73	101,645,791,599.37	119,393,245,150.01	33,704,306,335.62	8,732,657,589.99	586,687,697.74
投資(i)	158,995,741,079.52	27,550,456,982.69	22,218,957,688.28	77,935,181,824.49	29,568,431,336.93	1,722,713,247.13
衍生金融資產	562,219,591.40	2,820,280.33	3,254,169.61	163,489,481.30	1,084,723.20	391,570,936.96
其他資產	7,736,027,906.38	-	-	-	-	7,736,027,906.38
資產合計	482,783,583,495.50	177,647,775,915.32	143,260,554,157.85	111,802,977,641.41	38,302,173,650.12	11,770,102,130.80
負債						
向中央銀行借款	(10,857,912,923.74)	(2,089,315,417.77)	(8,749,001,013.06)	-	-	(19,596,492.91)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(9,413,798,462.89)	(150,937,583.78)	(2,275,076,974.54)	(4,034,000,000.00)	-	(2,953,783,904.57)
賣出回購金融資產款	(20,685,917,896.04)	(20,383,688,872.06)	(283,918,972.51)	-	-	(18,310,051.47)
吸收存款	(322,651,132,471.42)	(177,267,000,606.68)	(56,794,133,703.60)	(84,613,263,509.52)	(33,611,687.00)	(3,943,122,964.62)
應付債券	(85,534,540,020.45)	(30,339,232,701.04)	(35,926,836,114.18)	(18,993,335,862.74)	-	(275,135,342.49)
衍生金融負債	(629,169,933.37)	(4,220,723.28)	(4,870,065.32)	(244,672,081.71)	(1,623,355.11)	(373,783,707.95)
租賃負債	(617,793,775.72)	(47,881,405.25)	(127,215,484.18)	(324,944,894.32)	(117,751,991.97)	-
其他負債	(2,535,812,105.99)	-	-	-	-	(2,535,812,105.99)
負債合計	(452,926,077,589.62)	(230,282,277,309.86)	(104,161,052,327.39)	(108,210,216,348.29)	(152,987,034.08)	(10,119,544,570.00)
資產負債敞口	29,857,505,905.88	(52,634,501,394.54)	39,099,501,830.46	3,592,761,293.12	38,149,186,616.04	1,650,557,560.80
衍生金融工具的名義金額	72,665,868,004.04	520,000,000.00	600,000,000.00	30,144,000,000.00	200,000,000.00	41,201,868,004.04

本集團						
2020年						
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產						
現金及存放中央銀行款項	34,092,525,456.53	33,281,999,052.26	-	-	-	810,526,404.27
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	2,112,164,535.42	1,561,349,858.33	260,905,364.94	-	-	289,909,312.15
買入返售金融資產	6,124,067,622.06	6,123,540,504.43	-	-	-	527,117.63
發放貸款和墊款	223,735,473,339.39	89,663,286,239.34	98,012,006,066.09	25,053,744,791.89	10,483,953,699.90	522,482,542.17
投資(i)	143,670,608,532.85	27,659,686,478.92	20,489,202,146.18	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	1,544,440,320.92
衍生金融資產	353,664,858.22	9,765,994.00	28,273,001.00	50,952,093.00	-	264,673,770.22
其他資產	6,237,602,714.94	-	-	-	-	6,237,602,714.94
資產合計	416,326,107,059.41	158,299,628,127.28	118,790,386,578.21	100,891,247,519.56	28,674,682,652.06	9,670,162,182.30
負債						
向中央銀行借款	(27,598,977,607.90)	(5,098,915,647.18)	(22,421,209,180.73)	-	-	(78,852,779.99)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(7,877,073,841.72)	(268,545,930.54)	(4,597,873,499.99)	(250,000,000.00)	-	(2,760,654,411.19)
賣出回購金融資產款	(9,825,540,205.44)	(6,181,318,596.99)	(3,577,558,679.55)	-	-	(66,662,928.90)
吸收存款	(295,939,082,153.30)	(169,691,252,644.15)	(51,331,121,710.39)	(70,408,278,321.66)	(268,955.13)	(4,508,160,521.97)
應付債券	(44,889,143,553.23)	(16,741,049,012.14)	(19,876,967,617.60)	(7,996,912,676.91)	-	(274,214,246.58)
衍生金融負債	(284,199,665.03)	(9,491,054.00)	(27,477,036.00)	(49,517,648.00)	-	(197,713,927.03)
其他負債	(2,831,114,905.54)	-	-	-	-	(2,831,114,905.54)
負債合計	(389,245,131,932.16)	(197,990,572,885.00)	(101,832,207,724.26)	(78,704,708,646.57)	(268,955.13)	(10,717,373,721.20)
資產負債敞口	27,080,975,127.25	(39,690,944,757.72)	16,958,178,853.95	22,186,538,872.99	28,674,413,696.93	(1,047,211,538.90)
衍生金融工具的名義金額	48,236,112,201.81	3,700,000,000.00	10,711,670,000.00	19,304,000,000.00	-	14,520,442,201.81

	本行					不計息
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
2021年						
資產						
現金及存放中央銀行款項	33,365,386,945.77	32,361,502,025.26	-	-	-	1,003,884,920.51
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	4,573,066,192.73	2,363,197,168.73	1,635,099,798.16	-	-	574,769,225.84
買入返售金融資產	13,161,246,095.20	13,153,535,000.00	-	-	-	7,711,095.20
發放貸款和墊款	263,152,516,761.27	101,580,960,666.35	119,005,196,897.54	33,588,255,107.75	8,393,780,835.32	584,323,254.31
投資(ii)	158,995,741,079.52	27,550,456,982.69	22,218,957,688.28	77,935,181,824.49	29,568,431,336.93	1,722,713,247.13
衍生金融資產	562,219,591.40	2,820,280.33	3,254,169.61	163,489,481.30	1,084,723.20	391,570,936.96
其他資產	7,848,220,486.81	-	-	-	-	7,848,220,486.81
資產合計	481,658,397,152.70	177,012,472,123.36	142,862,508,553.59	111,686,926,413.54	37,963,296,895.45	12,133,193,166.76
負債						
向中央銀行借款	(10,831,890,955.09)	(2,088,755,417.77)	(8,723,556,013.06)	-	-	(19,579,524.26)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(9,674,501,506.00)	(151,104,090.00)	(2,275,076,974.54)	(4,034,000,000.00)	-	(3,214,320,441.46)
賣出回購金融資產款	(20,685,917,896.04)	(20,383,688,872.06)	(283,918,972.51)	-	-	(18,310,051.47)
吸收存款	(321,409,535,923.25)	(176,777,348,735.32)	(56,597,395,034.50)	(84,089,250,359.29)	(33,611,687.00)	(3,911,930,107.14)
應付債券	(85,534,540,020.45)	(30,339,232,701.04)	(35,926,836,114.18)	(18,993,335,862.74)	-	(275,135,342.49)
衍生金融負債	(629,169,933.37)	(4,220,723.28)	(4,870,065.32)	(244,672,081.71)	(1,623,355.11)	(373,783,707.95)
租賃負債	(615,598,170.75)	(47,848,331.04)	(126,558,249.62)	(323,567,674.27)	(117,623,915.82)	-
其他負債	(2,522,158,473.56)	-	-	-	-	(2,522,158,473.56)
負債合計	(451,903,312,878.51)	(229,792,198,870.51)	(103,938,211,423.73)	(107,684,825,978.01)	(152,858,957.93)	(10,335,217,648.33)
資產負債敞口	29,755,084,274.19	(52,779,726,747.15)	38,924,297,129.86	4,002,100,435.53	37,810,437,937.52	1,797,975,518.43
衍生金融工具的名義金額	72,665,868,004.04	520,000,000.00	600,000,000.00	30,144,000,000.00	200,000,000.00	41,201,863,004.04

	本行					不計息
	2020年	3個月至1年	1年至5年	5年以上		
資產	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	33,931,659,960.37	33,130,627,836.71	-	-	-	801,032,123.66
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,920,393,945.35	1,370,942,663.05	260,905,364.94	-	-	288,545,917.36
買入返售金融資產	6,124,067,622.06	6,123,540,504.43	-	-	-	527,117.63
發放貸款和墊款	222,821,599,383.05	89,592,393,790.08	97,609,206,603.65	24,933,089,538.63	10,167,108,360.18	519,801,090.51
投資(ii)	143,670,608,532.85	27,659,686,478.92	20,489,202,146.18	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	1,544,440,320.92
衍生金融資產	353,664,858.22	9,765,994.00	28,273,001.00	50,952,093.00	-	264,673,770.22
其他資產	6,354,354,596.98	-	-	-	-	6,354,354,596.98
資產合計	415,176,348,898.88	157,886,957,267.19	118,387,587,115.77	100,770,592,266.30	28,357,837,312.34	9,773,374,937.28
負債						
向中央銀行借款	(27,561,860,475.64)	(5,094,905,647.18)	(22,388,124,180.73)	-	-	(78,830,647.73)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(8,151,234,399.38)	(542,757,488.20)	(4,597,873,499.99)	(250,000,000.00)	-	(2,760,603,411.19)
賣出回購金融資產款	(9,825,540,205.44)	(6,181,318,596.99)	(3,577,558,679.55)	-	-	(66,662,928.90)
吸收存款	(294,663,455,759.50)	(168,981,057,985.83)	(51,135,672,629.33)	(70,070,198,757.24)	(268,955.13)	(4,476,257,431.97)
應付債券	(44,889,143,553.23)	(16,741,049,012.14)	(19,876,967,617.60)	(7,996,912,676.91)	-	(274,214,246.58)
衍生金融負債	(284,199,665.03)	(9,491,054.00)	(27,477,036.00)	(49,517,648.00)	-	(197,713,927.03)
其他負債	(2,818,151,937.88)	-	-	-	-	(2,818,151,937.88)
負債合計	(388,193,585,996.10)	(197,550,579,784.34)	(101,603,673,643.20)	(78,366,629,082.15)	(268,955.13)	(10,672,434,531.28)
資產負債敞口	26,982,762,902.78	(39,663,622,517.15)	16,783,913,472.57	22,403,963,184.15	28,357,568,357.21	(899,059,594.00)
衍生金融工具的名義金額	48,236,112,201.81	3,700,000,000.00	10,711,670,000.00	19,304,000,000.00	-	14,520,442,201.81

(i) 於2021年12月31日和2020年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。

(b) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港幣，其他幣種交易則較少。本集團的匯率風險包括日常資金交易業務造成的交易性外匯敞口風險及本集團持有的非人民幣計價的發放貸款和墊款、同業款項以及吸收存款等。

本集團的匯率風險主要來源於本集團為客戶提供外匯結售匯交易，但未能立即對沖全部的外匯結售匯綜合頭寸形成的敞口風險，這部分外匯頭寸可能受匯率波動而產生損失或盈利的風險，由於本集團實行外匯頭寸由總行統一管理，緊盯外匯交易市場價格，實施大額交易即時平盤操作，匯率變動對本集團的財務狀況及現金流的影響有限，匯率風險不大。對於這部分風險本集團採取的措施包括：嚴格實行結售匯綜合頭寸管理並按照外匯管理局規定，保證每日保留的綜合頭寸符合外匯管理局要求。

非交易性風險主要來源於本集團經營上難以避免的外幣資產和負債錯配而產生的風險。對於這部分風險，本集團從各個幣種的使用價值、清算用途及風險承擔能力綜合衡量，盡可能將外幣各個幣種的資產與負債在幣種與期限上匹配，防止由於外幣幣種錯配及期限錯配因匯率變動而給本集團造成損失。

	淨利潤敏感性 本集團及本行	
	2021年	2020年
	增加 / (減少)	增加 / (減少)
匯率變更		
外幣對人民幣升值1%	(392,670.37)	6,123,327.75
外幣對人民幣貶值1%	392,670.37	(6,123,327.75)

有關的分析基於以下假設：

- (i) 各幣種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率波動1%造成的匯兌損益；
- (ii) 各幣種匯率變動是指各幣種對人民幣匯率同時同向波動；
- (iii) 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口和遠期外匯敞口。

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

本集團於各資產負債表日的匯率風險敞口如下：

	本集團				
	2021年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	33,220,015,098.83	314,684,621.56	24,639,327.00	-	33,559,339,047.39
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	2,724,986,937.45	1,556,884,833.61	393,452,737.60	30,996,894.22	4,706,321,402.88
買入返售金融資產	13,161,246,095.20	-	-	-	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款	262,119,629,391.81	1,499,110,713.80	363,243,897.15	80,704,369.97	264,062,688,372.73
投資(i)	156,057,055,972.75	2,672,172,688.85	266,512,417.92	-	158,995,741,079.52
衍生金融資產	562,219,591.40	-	-	-	562,219,591.40
其他資產	7,721,077,275.64	638,835.32	14,311,795.42	-	7,736,027,906.38
資產總計	475,566,230,363.08	6,043,491,693.14	1,062,160,175.09	111,701,264.19	482,783,583,495.50
負債					
向中央銀行借款	(10,857,912,923.74)	-	-	-	(10,857,912,923.74)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(8,428,790,649.26)	(862,348,297.14)	(122,659,516.49)	-	(9,413,798,462.89)
賣出回購金融資產款	(20,685,917,896.04)	-	-	-	(20,685,917,896.04)
吸收存款	(318,929,049,935.86)	(3,335,135,991.73)	(348,404,708.41)	(38,541,835.42)	(322,651,132,471.42)
應付債券	(85,534,540,020.45)	-	-	-	(85,534,540,020.45)
衍生金融負債	(629,169,933.37)	-	-	-	(629,169,933.37)
租賃負債	(586,557,588.43)	-	(31,236,187.29)	-	(617,793,775.72)
其他負債	(4,429,460.34)	(1,798,348,690.70)	(659,244,106.61)	(73,789,848.34)	(2,535,812,105.99)
負債總計	(445,656,368,407.49)	(5,995,832,979.57)	(1,161,544,518.80)	(112,331,683.76)	(452,926,077,589.62)
資產負債淨頭寸	29,909,861,955.59	47,658,713.57	(99,384,343.71)	(630,419.57)	29,857,505,905.88

	本集團				
	2020年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	33,891,197,368.54	176,456,223.65	24,871,864.34	-	34,092,525,456.53
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	909,612,642.42	1,151,194,119.71	34,991,788.13	16,365,985.16	2,112,164,535.42
買入返售金融資產	6,124,067,622.06	-	-	-	6,124,067,622.06
發放貸款和墊款	221,921,292,410.97	1,752,904,046.55	34,011,429.26	27,265,452.61	223,735,473,339.39
投資(i)	142,824,383,188.28	804,506,535.33	41,718,809.24	-	143,670,608,532.85
衍生金融資產	353,664,858.22	-	-	-	353,664,858.22
其他資產	6,236,949,284.11	653,430.83	-	-	6,237,602,714.94
資產總計	412,261,167,374.60	3,885,714,356.07	135,593,890.97	43,631,437.77	416,326,107,059.41
負債					
向中央銀行借款	(27,598,977,607.90)	-	-	-	(27,598,977,607.90)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(7,407,538,763.63)	(469,535,078.09)	-	-	(7,877,073,841.72)
賣出回購金融資產款	(9,825,540,205.44)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(292,816,503,297.81)	(2,909,200,877.65)	(205,176,788.66)	(8,201,189.18)	(295,939,082,153.30)
應付債券	(44,889,143,553.23)	-	-	-	(44,889,143,553.23)
衍生金融負債	(284,199,665.03)	-	-	-	(284,199,665.03)
其他負債	(3,174,732,854.90)	404,464,351.47	(68,531,341.19)	7,684,939.08	(2,831,114,905.54)
負債總計	(385,996,635,947.94)	(2,974,271,604.27)	(273,708,129.85)	(516,250.10)	(389,245,131,932.16)
資產負債淨頭寸	26,264,531,426.66	911,442,751.80	(138,114,238.88)	43,115,187.67	27,080,975,127.25

	本行				
	2021年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	33,026,062,997.21	314,684,621.56	24,639,327.00	-	33,365,386,945.77
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	2,591,731,727.30	1,556,884,833.61	393,452,737.60	30,996,894.22	4,573,066,192.73
買入返售金融資產	13,161,246,095.20	-	-	-	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款	261,209,457,780.35	1,499,110,713.80	363,243,897.15	80,704,369.97	263,152,516,761.27
投資(i)	156,057,055,972.75	2,672,172,688.85	266,512,417.92	-	158,995,741,079.52
衍生金融資產	562,219,591.40	-	-	-	562,219,591.40
其他資產	7,833,269,856.07	638,835.32	14,311,795.42	-	7,848,220,486.81
資產總計	474,441,044,020.28	6,043,491,693.14	1,062,160,175.09	111,701,264.19	481,658,397,152.70
負債					
向中央銀行借款	(10,831,890,955.09)	-	-	-	(10,831,890,955.09)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(8,689,493,692.37)	(862,348,297.14)	(122,659,516.49)	-	(9,674,501,506.00)
賣出回購金融資產款	(20,685,917,896.04)	-	-	-	(20,685,917,896.04)
吸收存款	(317,687,453,387.69)	(3,335,135,991.73)	(348,404,708.41)	(38,541,835.42)	(321,409,535,923.25)
應付債券	(85,534,540,020.45)	-	-	-	(85,534,540,020.45)
衍生金融負債	(629,169,933.37)	-	-	-	(629,169,933.37)
租賃負債	(584,361,983.46)	-	(31,236,187.29)	-	(615,598,170.75)
其他負債	9,224,172.09	(1,798,348,690.70)	(659,244,106.61)	(73,789,848.34)	(2,522,158,473.56)
負債總計	(444,633,603,696.38)	(5,995,832,979.57)	(1,161,544,518.80)	(112,331,688.76)	(451,903,312,878.51)
資產負債淨頭寸	29,807,440,323.90	47,658,713.57	(99,384,343.71)	(630,419.57)	29,755,084,274.19

	本行				合計
	2020年				
	人民幣	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	33,730,331,872.38	176,456,223.65	24,871,864.34	-	33,931,659,960.37
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	717,842,052.35	1,151,194,119.71	34,991,788.13	16,365,985.16	1,920,393,945.35
買入返售金融資產	6,124,067,622.06	-	-	-	6,124,067,622.06
發放貸款和墊款	221,007,418,454.63	1,752,904,046.55	34,011,429.26	27,265,452.61	222,821,599,383.05
投資(i)	142,824,383,188.28	804,506,535.33	41,718,809.24	-	143,670,608,532.85
衍生金融資產	353,664,858.22	-	-	-	353,664,858.22
其他資產	6,353,701,166.15	653,430.83	-	-	6,354,354,596.98
資產總計	411,111,409,214.07	3,885,714,356.07	135,593,890.97	43,631,437.77	415,176,348,898.88
負債					
向中央銀行借款	(27,561,860,475.64)	-	-	-	(27,561,860,475.64)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(7,681,699,321.29)	(469,535,078.09)	-	-	(8,151,234,399.38)
賣出回購金融資產款	(9,825,540,205.44)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(291,540,876,904.01)	(2,909,200,877.65)	(205,176,788.66)	(8,201,189.18)	(294,663,455,759.50)
應付債券	(44,889,143,553.23)	-	-	-	(44,889,143,553.23)
衍生金融負債	(284,199,665.03)	-	-	-	(284,199,665.03)
其他負債	(3,161,769,887.24)	404,464,351.47	(68,531,341.19)	7,684,939.08	(2,818,151,937.88)
負債總計	(384,945,090,011.88)	(2,974,271,604.27)	(273,708,129.85)	(516,250.10)	(388,193,585,996.10)
資產負債淨頭寸	26,166,319,202.19	911,442,751.80	(138,114,238.88)	43,115,187.67	26,982,762,902.78

(i) 於2021年12月31日和2020年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。

(3) 流動性風險

流動性風險是指銀行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。

本集團實行全面覆蓋、動態預防、量入為出、科學管理的流動性管理原則。在總行層面，董事會是流動性風險管理的最高管理機構，承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險管理偏好、政策和程序。實施流動性管理的是總行資產負債委員會，制定流動性管理政策和策略，協調管理目標實現，確保政策目標有效貫徹執行；財會部負責全行流動性風險管理，根據資產負債委員會的決議具體實施流動性風險管理政策，下達各項流動性指標，做好風險識別、計量、監測和控制工作，確保本行流動性安全。

本集團流動性管理的主要措施是：緊盯市場，每日制定並動態調整全行融資安排，嚴格實施大額資金頭寸管理和現金管理制度，防範日間流動性風險，保持充分充足；持續監控資產負債結構比例變化和不斷增大高流動性資產規模，確保滿足本集團流動性的需求；進行流動性風險限額管理，確保指標水平良好，符合管理要求；建立多層次的流動性保障；夯實負債業務基礎，提高核心負債比例，保持良好的市場融資能力；建立流動性風險預警機制和應急計劃；定期開展流動性風險壓力測試，及時識別可能引發流動性風險的因素。

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於各資產負債表日資產與負債根據相關剩餘到期還款日的分析：

本集團	2021年						合計
	逾期/即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1,130,218,174.70	-	-	-	-	-	32,429,120,872.69
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,324,828,839.50	1,451,705,027.77	264,697,491.73	1,665,090,043.88	-	-	4,706,321,402.88
買入返售金融資產	-	13,161,246,095.20	-	-	-	-	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款(i)	4,106,765,174.85	7,926,874,687.32	18,585,849,210.63	65,093,009,560.06	53,222,974,395.09	114,171,179,530.18	264,062,688,372.73
投資(ii)	17,085,490,847.69	6,573,900,126.35	4,581,610,897.79	23,159,565,551.01	77,961,103,084.97	29,610,977,987.77	23,092,583.94
衍生金融資產	-	45,817,869.64	58,586,148.42	223,042,470.77	233,225,692.19	1,547,410.38	-
其他資產	746,278,519.58	2,896,809.29	148,157,486.65	16,048,825.91	318,632,515.50	2,521,681.01	6,501,492,068.44
資產合計	24,393,581,556.32	29,162,440,615.57	23,638,901,235.22	90,156,756,441.63	131,735,935,687.75	143,786,226,609.34	39,909,741,349.67
負債							
向中央銀行借款	-	(959,934,521.58)	(1,134,058,030.86)	(8,763,920,371.30)	-	-	(10,857,912,923.74)
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	(2,937,347,195.35)	(74,641,630.20)	(81,909,628.14)	(2,283,194,842.87)	(4,036,705,166.33)	-	(9,413,798,462.89)
賣出回購金融資產款	-	(18,407,899,234.11)	(1,993,840,218.77)	(284,178,443.16)	-	-	(20,685,917,896.04)
吸收存款	(137,911,769,769.76)	(23,484,303,991.60)	(17,021,826,868.65)	(57,913,689,885.90)	(86,285,270,105.79)	(34,271,849.72)	(322,651,132,471.42)
應付債券	-	(6,589,366,383.10)	(23,859,543,030.29)	(36,092,294,744.32)	(18,993,335,862.74)	-	(85,534,540,020.45)
衍生金融負債	-	(51,273,962.04)	(65,562,715.46)	(249,602,857.35)	(260,998,719.12)	(1,731,679.40)	(629,169,933.37)
租賃負債	-	(7,248,618.22)	(40,632,787.03)	(127,215,484.18)	(324,944,894.32)	(117,751,991.97)	(617,793,775.72)
其他負債	(755,154,876.87)	(4,403,441.56)	(216,921,965.99)	(928,349,013.04)	(248,503,447.76)	(130,978.63)	(382,348,382.14)
負債合計	(141,604,271,841.98)	(49,579,071,782.41)	(44,414,295,245.19)	(106,642,445,642.12)	(110,149,758,196.06)	(153,886,499.72)	(452,926,077,589.62)
資產負債敞口	(117,210,690,285.66)	(20,416,631,166.84)	(20,775,394,009.97)	(16,485,689,200.49)	21,586,177,491.69	143,632,340,109.62	29,857,505,905.88
衍生金融工具的名義金額	-	-	5,921,877,071.50	7,572,154,172.98	28,827,836,759.56	30,144,000,000.00	72,665,868,004.04

	2020年						合計
	逾期 / 即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	846,178,207.51	-	-	-	-	-	33,246,347,249.02
存放同業及其他金融機構存款項和拆出資金	1,217,166,190.01	462,476,206.35	171,021,232.04	261,500,907.02	-	-	-
買入返售金融資產	-	6,124,067,622.06	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款(i)	3,513,105,935.21	8,686,943,351.51	14,291,495,266.86	58,313,051,520.41	42,777,778,666.73	95,207,074,016.46	946,024,582.21
投資(ii)	21,309,547,926.10	2,074,724,789.76	4,883,936,864.03	21,407,488,819.84	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	17,630,546.29
衍生金融資產	-	27,616,362.00	51,891,245.00	129,717,240.00	144,440,011.22	-	-
其他資產	617,195,871.96	2,747,784.26	149,773,171.97	1,253,547.94	15,480,259.11	1,757,061.88	5,449,395,017.82
資產合計	27,503,194,130.79	17,378,576,115.94	19,548,117,779.90	80,113,012,035.21	118,724,249,571.73	113,399,560,030.50	39,659,397,395.34
負債							
向中央銀行借款	-	(524,430,506.54)	(4,590,961,851.92)	(22,483,585,249.44)	-	-	-
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	(2,484,849,560.62)	(420,690,477.52)	(103,446,902.44)	(4,618,086,901.14)	(250,000,000.00)	-	-
賣出回購金融資產款	-	(3,047,777,134.25)	(3,177,945,852.85)	(3,599,817,218.34)	-	-	-
吸收存款	(135,546,082,488.92)	(22,394,248,707.35)	(13,063,726,543.79)	(52,682,326,776.62)	(72,262,421,623.50)	(276,013.12)	-
應付債券	-	(4,463,155,230.00)	(12,457,551,316.39)	(19,971,524,329.93)	(7,996,912,676.91)	-	-
衍生金融負債	-	(22,192,085.03)	(41,699,010.00)	(104,238,788.00)	(116,069,782.00)	-	-
其他負債	(866,519,422.29)	(15,348,430.13)	(181,006,030.02)	(160,328,983.32)	(21,827,660.49)	(137,398.82)	(1,585,948,980.47)
負債合計	(138,897,451,471.83)	(30,887,842,570.82)	(33,606,337,507.41)	(103,619,906,246.79)	(80,647,231,742.90)	(413,411.94)	(1,585,948,980.47)
資產負債敞口	(111,394,257,341.04)	(13,509,266,454.88)	(14,058,219,727.51)	(23,506,894,211.58)	38,077,017,828.83	113,399,146,618.56	38,073,448,414.87
衍生金融工具的名義金額	-	3,766,577,422.01	7,077,411,597.20	17,692,047,182.60	19,700,076,000.00	-	-
							48,236,112,201.81

本行

2021年

	逾期/即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	1,003,884,920.51	-	-	-	-	-	32,361,502,025.26	33,365,386,945.77
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,298,023,594.35	1,421,131,112.27	198,818,794.02	1,655,092,692.09	-	-	-	4,573,066,192.73
買入返售金融資產	-	13,161,246,095.20	-	-	-	-	-	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款(i)	4,106,765,174.85	7,900,107,421.12	18,551,707,646.99	64,869,002,583.82	53,019,397,425.24	113,750,024,559.36	955,511,949.89	263,152,516,761.27
投資(ii)	17,085,490,847.69	6,573,900,126.35	4,581,610,897.79	23,159,565,551.01	77,961,103,084.97	29,610,977,987.77	23,092,583.94	158,995,741,079.52
衍生金融資產	45,817,869.64	58,586,148.42	223,042,470.77	233,225,692.19	1,547,410.38	562,219,591.40	-	-
其他資產	746,278,519.58	2,896,809.29	148,157,486.65	16,048,825.91	318,632,515.50	2,521,681.01	6,613,684,648.87	7,848,220,486.81
資產合計	24,240,443,056.98	29,105,099,433.87	23,538,880,973.87	89,922,752,123.60	131,532,358,717.90	143,365,071,638.52	39,953,791,207.96	481,658,397,152.70
負債								
向中央銀行借款	-	(959,434,521.58)	(1,133,998,030.86)	(8,738,458,402.65)	-	-	-	(10,831,890,955.09)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(3,197,934,426.68)	(74,641,630.20)	(82,025,439.92)	(2,283,194,842.87)	(4,036,705,166.33)	-	-	(9,674,501,506.00)
賣出回購金融資產款	-	(18,407,899,234.11)	(1,993,840,218.77)	(284,178,443.16)	-	-	-	(20,685,917,896.04)
吸收存款	(137,454,410,726.43)	(23,457,665,725.06)	(17,013,334,355.78)	(57,709,017,015.98)	(85,740,836,250.28)	(34,271,849.72)	-	(321,409,535,923.25)
應付債券	-	(6,589,366,383.10)	(23,859,543,030.29)	(36,092,294,744.32)	(18,993,335,862.74)	-	-	(85,534,540,020.45)
衍生金融負債	-	(51,273,962.04)	(65,562,715.46)	(249,602,857.35)	(260,998,719.12)	(1,731,679.40)	-	(629,169,933.37)
租賃負債	-	(7,248,618.22)	(40,599,712.82)	(126,558,249.62)	(323,567,674.27)	(117,623,915.82)	-	(615,598,170.75)
其他負債	(755,154,877.17)	(4,403,441.56)	(216,638,810.48)	(922,113,687.93)	(244,341,125.64)	(130,978.63)	(379,375,552.15)	(2,522,158,473.56)
負債合計	(141,407,500,030.28)	(49,551,933,515.87)	(44,405,542,314.38)	(106,405,418,243.88)	(109,599,784,798.38)	(153,758,423.57)	(379,375,552.15)	(451,903,312,878.51)
資產負債敞口	(117,167,056,973.30)	(20,446,834,082.00)	(20,866,661,340.51)	(16,482,666,120.28)	21,932,573,919.52	143,211,313,214.95	39,574,415,655.81	29,755,084,274.19
衍生金融工具的名義金額	-	-	5,921,877,071.50	7,572,154,172.98	28,827,836,759.56	30,144,000,000.00	200,000,000.00	72,665,868,004.04

	2020年							合計
	逾期 / 即期償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	
資產								
現金及存放中央銀行款項	751,828,123.66	-	-	-	-	-	33,179,831,836.71	33,931,659,960.37
存放同業及其他金融機構存款項和拆出資金	1,171,706,135.54	326,522,975.27	160,663,927.52	261,500,907.02	-	-	-	1,920,393,945.35
買入返售金融資產	-	6,124,067,622.06	-	-	-	-	-	6,124,067,622.06
發放貸款和墊款(i)	3,509,704,246.33	8,657,980,734.53	14,255,709,729.73	58,124,761,117.86	42,544,474,718.61	94,789,402,305.45	939,866,530.54	222,821,599,383.05
投資(ii)	21,309,547,926.10	2,074,724,789.76	4,883,936,864.03	21,407,488,819.84	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	17,630,546.29	143,670,608,532.85
衍生金融資產	27,616,362.00	51,891,245.00	129,717,240.00	144,440,011.22	-	353,664,858.22	-	6,354,354,596.98
其他資產	780,766,064.21	2,747,784.26	149,773,171.97	1,253,547.94	15,480,259.11	1,757,061.88	5,402,576,717.61	415,176,348,898.88
資產合計	27,523,552,485.84	17,213,660,267.88	19,501,974,938.25	79,924,721,632.66	118,490,645,623.61	112,981,888,319.49	39,539,905,631.15	415,176,348,898.88
負債								
向中央銀行借款	-	(524,430,506.54)	(4,586,949,872.63)	(22,450,480,086.47)	-	-	-	(27,561,860,475.64)
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	(2,734,010,118.28)	(445,690,477.52)	(103,446,902.44)	(4,618,086,901.14)	(250,000,000.00)	-	-	(8,151,234,399.38)
賣出回購金融資產款	-	(3,047,777,134.25)	(3,177,945,852.85)	(3,599,817,218.34)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(134,842,163,107.98)	(22,390,984,634.60)	(13,043,444,987.67)	(52,477,588,083.49)	(71,908,998,922.64)	(276,013.12)	-	(294,663,455,759.50)
應付債券	-	(4,463,155,230.00)	(12,457,551,316.39)	(19,971,524,329.93)	(7,996,912,676.91)	-	-	(44,889,143,553.23)
衍生金融負債	-	(22,192,085.03)	(41,699,010.00)	(104,238,788.00)	(116,069,782.00)	-	-	(284,199,665.03)
其他負債	(866,519,422.29)	(15,348,430.13)	(181,006,030.02)	(160,328,983.32)	(21,827,660.49)	(137,398.82)	(1,572,986,012.81)	(2,818,151,937.88)
負債合計	(138,442,692,648.55)	(30,909,578,498.07)	(33,592,043,972.00)	(103,382,062,410.69)	(80,293,809,042.04)	(413,411.94)	(1,572,986,012.81)	(388,193,585,996.10)
資產負債敞口	(110,919,140,162.71)	(13,695,918,230.19)	(14,090,069,033.75)	(23,457,340,778.03)	38,196,836,581.57	112,981,474,907.55	37,966,919,618.34	26,982,762,902.78
衍生金融工具的名義金額	-	3,766,577,422.01	7,077,411,597.20	17,692,047,182.60	19,700,076,000.00	-	-	48,236,112,201.81

(i) 貸款和墊款中的「無期限」類別指已發生信用減值 / 已減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。對於逾期一個月以內的未發生信用減值 / 未減值貸款則包含於「逾期 / 即期償還」。該等金額是以扣除適當減值損失準備後的金額列示。

(ii) 於2021年12月31日和2020年12月31日，投資包括交易性金融資產、債權投資、其他債權投資和其他權益工具投資。

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於各資產負債表日金融負債和信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2021年								
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期/實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	10,857,912,923.74	10,974,379,481.61	-	-	977,015,008.06	1,161,730,635.90	8,835,633,837.65	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	9,413,798,462.89	9,700,791,612.69	-	2,937,347,195.35	88,351,404.35	104,246,829.86	2,376,477,559.16	4,194,368,623.97	-
賣出回購金融資產款	20,685,917,896.04	20,686,686,265.55	-	-	18,413,873,336.90	1,987,557,704.50	285,245,224.15	-	-
吸收存款	322,651,132,471.42	331,144,472,518.10	-	137,911,769,769.76	23,492,161,267.24	17,109,022,721.65	58,930,584,189.13	93,659,876,821.62	41,057,748.70
應付債券	85,534,540,020.45	88,588,635,862.74	-	-	6,664,233,698.63	24,174,089,589.07	37,193,112,054.79	20,557,200,520.25	-
租賃負債	617,793,775.72	690,576,915.04	-	-	7,246,487.68	40,868,455.13	130,431,820.84	355,247,538.60	156,782,612.79
其他負債	2,045,334,697.26	2,045,334,697.26	382,348,382.18	630,472,532.17	334,786.84	15,415.10	814,348,352.25	217,815,228.72	-
合計	451,806,430,247.52	463,830,877,352.99	382,348,382.18	141,479,589,497.28	49,643,215,989.70	44,577,541,351.21	108,565,833,037.97	118,984,508,733.16	197,840,361.49
信貸承諾	50,794,523,983.38	50,794,523,983.38	-	15,380,529,937.84	4,794,308,937.43	7,821,261,211.15	19,131,454,449.63	3,427,674,020.12	239,295,427.21
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	27,598,977,607.90	28,120,131,864.79	-	-	580,525,455.04	4,700,815,769.46	22,838,790,640.29	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,877,073,841.72	7,938,864,403.88	-	2,484,849,560.62	424,491,279.91	114,094,700.34	4,658,613,109.59	256,815,753.42	-
賣出回購金融資產款	9,825,540,205.44	9,890,853,280.06	-	-	3,066,864,333.82	3,202,691,142.26	3,621,297,803.98	-	-
吸收存款	295,939,082,153.30	303,053,573,308.51	-	135,546,082,488.92	22,421,116,691.50	13,240,699,536.67	53,836,247,807.63	78,009,103,004.48	323,779.31
應付債券	44,889,143,553.23	46,315,523,407.72	-	-	4,470,000,000.00	12,525,000,000.00	20,478,154,092.65	8,842,369,315.07	-
其他負債	2,421,821,405.90	2,421,821,405.90	1,572,986,012.81	782,863,865.12	14,132,190.92	5,927,170.43	43,284,710.59	2,555,009.82	92,446.21
合計	388,551,638,767.49	397,740,767,670.86	1,572,986,012.81	138,813,795,914.66	30,977,129,951.19	33,789,220,319.16	105,476,368,164.73	87,110,843,082.79	416,225.52
信貸承諾	45,932,795,033.35	45,932,795,033.35	-	11,558,907,079.57	4,718,259,953.45	8,265,640,851.67	17,546,303,326.96	3,781,180,413.80	62,503,407.90

2020年

	2020年								
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期/實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	27,598,977,607.90	28,120,131,864.79	-	-	580,525,455.04	4,700,815,769.46	22,838,790,640.29	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,877,073,841.72	7,938,864,403.88	-	2,484,849,560.62	424,491,279.91	114,094,700.34	4,658,613,109.59	256,815,753.42	-
賣出回購金融資產款	9,825,540,205.44	9,890,853,280.06	-	-	3,066,864,333.82	3,202,691,142.26	3,621,297,803.98	-	-
吸收存款	295,939,082,153.30	303,053,573,308.51	-	135,546,082,488.92	22,421,116,691.50	13,240,699,536.67	53,836,247,807.63	78,009,103,004.48	323,779.31
應付債券	44,889,143,553.23	46,315,523,407.72	-	-	4,470,000,000.00	12,525,000,000.00	20,478,154,092.65	8,842,369,315.07	-
其他負債	2,421,821,405.90	2,421,821,405.90	1,572,986,012.81	782,863,865.12	14,132,190.92	5,927,170.43	43,284,710.59	2,555,009.82	92,446.21
合計	388,551,638,767.49	397,740,767,670.86	1,572,986,012.81	138,813,795,914.66	30,977,129,951.19	33,789,220,319.16	105,476,368,164.73	87,110,843,082.79	416,225.52
信貸承諾	45,932,795,033.35	45,932,795,033.35	-	11,558,907,079.57	4,718,259,953.45	8,265,640,851.67	17,546,303,326.96	3,781,180,413.80	62,503,407.90

本行

2021年										
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期/重時撥還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融負債										
向中央銀行借款	10,831,890,955.09	10,947,806,300.46	-	-	976,458,694.79	1,161,579,706.21	8,809,767,899.46	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	9,674,501,506.00	9,961,480,957.17	-	3,197,934,426.68	88,337,705.72	104,362,641.64	2,376,477,559.16	4,194,368,623.97	-	-
賣出回購金融資產款	20,685,917,896.04	20,686,686,265.55	-	-	18,413,873,336.90	1,987,567,704.50	285,245,224.15	-	-	-
吸收存款	321,409,535,923.25	329,837,552,377.31	-	137,454,410,726.43	23,465,513,565.40	17,100,499,853.77	58,721,704,617.25	93,054,365,865.76	41,057,748.70	-
應付債券	85,534,540,020.45	88,588,635,862.74	-	-	6,664,233,698.63	24,174,089,589.07	37,193,112,054.79	20,557,200,520.25	-	-
租賃負債	615,598,170.75	688,219,115.16	-	-	7,246,487.68	40,835,287.58	129,758,418.19	353,751,070.80	156,627,850.91	-
其他負債	2,031,964,220.34	2,031,964,220.34	379,375,552.15	630,472,532.51	334,786.84	15,415.10	808,113,027.14	213,652,906.60	-	-
合計	450,783,948,691.92	462,742,345,098.73	379,375,552.15	141,282,817,685.62	49,815,998,275.96	44,568,950,197.87	108,324,178,800.14	118,373,338,987.38	197,685,599.61	-
信貸承諾	50,794,523,983.38	50,794,523,983.38	-	15,380,529,937.84	4,794,308,937.43	7,821,261,211.15	19,131,454,449.63	3,427,674,020.12	239,295,427.21	-
2020年										
非衍生金融負債										
向中央銀行借款	27,561,860,475.64	28,082,927,010.81	-	-	580,509,085.72	4,696,773,524.71	22,805,644,400.38	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	8,151,234,399.38	8,212,733,961.54	-	2,734,010,118.28	449,401,279.91	113,893,700.34	4,658,613,109.59	256,815,753.42	-	-
賣出回購金融資產款	9,825,540,205.44	9,890,853,280.06	-	-	3,066,864,333.82	3,202,691,142.26	3,621,297,803.98	-	-	-
吸收存款	294,663,455,759.50	301,538,893,156.08	-	134,842,163,107.98	22,414,833,906.70	13,099,308,714.93	53,467,549,268.08	77,714,714,379.08	323,779.31	-
應付債券	44,889,143,553.23	46,315,523,407.72	-	-	4,470,000,000.00	12,525,000,000.00	20,478,154,092.65	8,942,369,315.07	-	-
其他負債	2,410,568,890.21	2,410,568,890.21	1,572,986,012.81	771,611,349.43	14,132,190.92	5,927,170.43	43,264,710.59	2,555,009.82	92,446.21	-
合計	387,501,803,283.40	396,451,499,706.42	1,572,986,012.81	138,347,784,575.69	30,995,740,797.07	33,643,594,232.67	105,074,523,385.27	86,816,454,457.39	416,225.52	-
信貸承諾	45,932,795,033.35	45,932,795,033.35	-	11,558,907,079.57	4,718,259,953.45	8,265,640,851.67	17,546,303,326.96	3,781,180,413.80	62,503,407.90	-

(4) 操作風險

操作風險是指由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，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團於以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、監測、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。本集團依靠這個機制識別並監控所有主要產品、活動、流程和系統中的內在操作風險。

56 公允價值

(1) 金融工具公允價值的確定方法

下表列示了本集團在每個資產負債表日持續和非持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

第一層級輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；及

第三層級輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。

本集團於評估公允價值時採納以下方法及假設：

(i) 債券投資

對於存在活躍市場的債券，其公允價值是按資產負債表日的市場報價確定的。

(ii) 其他金融投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為資產負債表日的市場利率。

(iii) 應付債券及其他非衍生金融負債

應付債券的公允價值是按資產負債表日的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為資產負債表日的市場利率。

(iv) 衍生金融工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括現金流折現模型等。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

(a) 按公允價值入賬的金融資產

下表列示按公允價值層次對以公允價值入賬的金融工具的分析：

本集團及本行

	2021年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
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	-	-	27,898,680,163.96	27,898,680,163.96
交易性金融資產	-	31,559,522,166.95	6,206,016,082.30	37,765,538,249.25
其他債權投資	-	27,215,092,351.36	787,647,466.94	28,002,739,818.30
其他權益工具投資	8,395,335.33	-	14,697,248.61	23,092,583.94
衍生金融資產	-	352,407,036.98	209,812,554.42	562,219,591.40
持續以公允價值計量的資產總額	8,395,335.33	59,127,021,555.29	35,116,853,516.23	94,252,270,406.85
負債				
衍生金融負債	-	(419,355,747.88)	(209,814,185.49)	(629,169,933.37)

	2020年			
	第一層次 公允價值計量	第二層次 公允價值計量	第三層次 公允價值計量	合計
資產				
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	-	-	31,751,633,161.24	31,751,633,161.24
交易性金融資產	-	33,562,095,300.91	479,484,397.42	34,041,579,698.33
其他債權投資	-	18,105,865,774.96	714,214,165.47	18,820,079,940.43
其他權益工具投資	-	-	17,630,546.29	17,630,546.29
衍生金融資產	-	330,162,793.67	23,502,064.55	353,664,858.22
持續以公允價值計量的資產總額	-	51,998,123,869.54	32,986,464,334.97	84,984,588,204.51
負債				
衍生金融負債	-	(260,697,600.48)	(23,502,064.55)	(284,199,665.03)

(i) 本行以公允價值計量的金融工具的第一層級與第二層級之間不存在重大轉換。

(b) 第二層次的公允價值計量

劃分為第二層級的金融資產大部分為人民幣債券投資。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

2021年12月31日，本集團上述持續第二層次公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(c) 第三層次的公允價值計量

本集團由專門團隊負責對第三層次公允價值計量的資產和負債進行估值。該估值團隊會定期審閱重大和不可觀察的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值團隊會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值可符合《企業會計準則》規定的結論，包括有關估值已分類為公允價值層次中的應屬層次。

第三層次公允價值計量的量化信息如下：

本集團及本行

	2021年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
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	27,898,680,163.96	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
交易性金融資產	6,206,016,082.30	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
其他債權投資	787,647,466.94	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
其他權益工具投資	14,697,248.61	上市公司比較法	市場數據校準
衍生金融資產	209,812,554.42	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
衍生金融負債	(209,814,185.49)	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現

	2020年的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
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	31,751,633,161.24	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
交易性金融資產	479,484,397.42	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
其他債權投資	714,214,165.47	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
其他權益工具投資	17,630,546.29	上市公司比較法	市場數據校準
衍生金融資產	23,502,064.55	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現
衍生金融負債	(23,502,064.55)	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現

(4) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了以攤餘成本計量的債券金融投資、持有至到期投資及應付債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露。除以下項目外，本集團於各資產負債表日其他非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異。

本集團及本行

	2021年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	80,408,629,336.66	81,726,928,731.79	-	81,726,928,731.79	-
金融負債					
應付債券	(85,534,540,020.45)	86,019,165,940.00	-	86,019,165,940.00	-

	2020年				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
債券投資	74,944,824,753.21	74,533,948,452.68	-	74,533,948,452.68	-
金融負債					
應付債券	(44,889,143,553.23)	44,780,894,180.00	-	44,780,894,180.00	-

57 分部報告

本集團按業務條線將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。分部資產及負債和分部收入、費用及經營成果按照本集團會計政策計量。分部之間交易的轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間淨利息收入／支出」列示。

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績。本財務報告中，本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及其他授信服務、委託貸款、存款服務、代理服務、現金管理服務、財務顧問與諮詢服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括貸款服務、存款服務、理財服務、匯款服務、證券代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購交易、債券投資和買賣、權益投資及外匯買賣。該分部還對本集團流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部主要包括其他不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的業務。

編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產、其他長期資產和新增在建工程所發生的支出總額。

本集團

項目	2021年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	4,554,331,872.24	7,876,533,812.03	4,560,635,470.77	-	16,991,501,155.04
利息支出	(3,165,794,659.83)	(4,467,126,310.75)	(2,072,999,128.76)	-	(9,705,920,099.34)
分部間利息淨(支出)/收入	(927,903,764.06)	776,216,776.49	151,686,987.57	-	-
利息淨收入	460,633,448.35	4,185,624,277.77	2,639,323,329.58	-	7,285,581,055.70
手續費及佣金淨收入	80,200,085.39	480,503,733.08	320,404,576.03	-	881,108,394.50
投資淨收益	1,156,835,446.22	-	-	-	1,156,835,446.22
(其中：對聯營企業的投資收益)	33,498,533.94	-	-	-	33,498,533.94
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)	4,853,238.46	-	-	-	4,853,238.46
公允價值變動淨收益	133,662,014.00	-	-	-	133,662,014.00
匯兌損益	(5,967,999.95)	44,055,022.52	-	-	38,087,022.57
其他業務收入	-	-	-	1,167,015.41	1,167,015.41
資產處置淨損失	-	-	-	(10,295,172.46)	(10,295,172.46)
其他收益	-	-	-	24,609,645.50	24,609,645.50
營業收入	1,825,362,994.01	4,710,183,033.37	2,959,727,905.61	15,481,488.45	9,510,755,421.44
稅金及附加	(1,762,913.12)	(52,381,957.98)	(28,499,856.70)	(27,725,905.89)	(110,370,633.69)
業務及管理費	(297,086,227.72)	(1,819,250,486.04)	(1,169,978,431.62)	-	(3,286,315,145.38)
信用減值損失	(1,011,789,598.52)	(1,165,301,969.07)	(641,200,177.44)	(9,879,163.94)	(2,828,170,908.97)
其它資產減值損失	-	-	-	(1,836,201.40)	(1,836,201.40)
營業支出	(1,310,638,739.36)	(3,036,934,413.09)	(1,839,678,465.76)	(39,441,271.23)	(6,226,692,889.44)
營業利潤/(虧損)	514,724,254.65	1,673,248,620.28	1,120,049,439.85	(23,959,782.78)	3,284,062,532.00
加：營業外收入	-	-	-	3,663,396.79	3,663,396.79
減：營業外支出	-	-	-	(7,977,394.99)	(7,977,394.99)
利潤/(虧損)總額	514,724,254.65	1,673,248,620.28	1,120,049,439.85	(28,273,780.98)	3,279,748,533.80
分部資產	212,785,605,871.12	173,796,042,111.57	95,216,381,925.10	985,553,587.71	482,783,583,495.50
分部負債	(127,656,898,625.15)	(221,805,904,083.22)	(103,457,126,099.26)	(6,148,781.99)	(452,926,077,589.62)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(86,135,556.31)	(222,264,961.66)	(139,664,171.18)	(730,543.25)	(448,795,232.40)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(54,221,989.61)	(139,914,908.07)	(87,918,039.47)	(459,874.06)	(282,514,811.21)
購置固定資產支出	(30,443,865.20)	(78,557,622.67)	(49,363,089.79)	(258,204.17)	(158,622,781.83)
購置無形資產支出	(41,971,529.20)	(108,303,710.20)	(68,054,576.88)	(355,973.99)	(218,685,790.27)
購置使用權資產支出	(51,341,809.44)	(132,482,865.34)	(83,247,982.25)	(435,446.34)	(267,508,103.37)
新增長期待攤費用支出	(1,893,026.95)	(4,880,957.89)	(3,050,529.04)	(15,288.84)	(9,839,802.72)
合計	(179,872,220.40)	(464,140,064.17)	(291,634,217.43)	(1,524,787.40)	(937,171,289.40)

本集團

項目	2020年				合計
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	
利息收入	4,425,760,142.87	7,370,653,889.82	4,020,951,533.30	-	15,817,365,565.99
利息支出	(2,658,067,135.08)	(3,804,679,663.28)	(1,797,954,752.37)	-	(8,260,701,550.73)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,014,221,385.40)	866,333,193.27	147,888,192.13	-	-
利息淨收入	753,471,622.39	4,432,307,419.81	2,370,884,973.06	-	7,556,664,015.26
手續費及佣金淨收入	164,451,987.04	372,778,720.14	249,288,460.51	-	786,519,167.69
投資淨收益	740,764,052.74	-	-	-	740,764,052.74
(其中：對聯營企業的投資收益	26,407,041.58	-	-	-	26,407,041.58
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)	12,390,458.72	-	-	-	12,390,458.72
公允價值變動淨收益	86,756,893.19	-	-	-	86,756,893.19
匯兌損益	(18,051,999.86)	(10,784,295.55)	-	-	(28,836,295.41)
其他業務收入	-	-	-	1,661,343.94	1,661,343.94
資產處置淨收益	-	-	-	3,035,553.33	3,035,553.33
其他收益	-	-	-	11,001,782.87	11,001,782.87
營業收入	1,727,392,555.50	4,794,301,844.40	2,620,173,433.57	15,698,680.14	9,157,566,513.61
稅金及附加	(3,018,122.99)	(49,135,765.45)	(24,993,349.49)	(21,214,887.35)	(98,362,125.28)
業務及管理費	(378,356,090.30)	(1,565,829,057.29)	(864,699,773.12)	-	(2,808,884,920.71)
信用減值損失	(1,262,816,698.76)	(1,672,243,601.64)	(732,733,612.58)	(14,389,156.87)	(3,682,183,069.85)
營業支出	(1,644,190,912.05)	(3,287,208,424.38)	(1,622,426,735.19)	(35,604,044.22)	(6,589,430,115.84)
營業利潤/(虧損)	83,201,643.45	1,507,093,420.02	997,746,698.38	(19,905,364.08)	2,568,136,397.77
加：營業外收入	-	-	-	3,849,409.81	3,849,409.81
減：營業外支出	-	-	-	(17,002,144.56)	(17,002,144.56)
利潤/(虧損)總額	83,201,643.45	1,507,093,420.02	997,746,698.38	(33,058,098.83)	2,554,983,663.02
分部資產	188,044,030,245.92	149,739,427,411.33	77,670,556,980.49	872,092,421.67	416,326,107,059.41
分部負債	(92,731,025,744.80)	(207,488,631,791.42)	(89,020,560,650.72)	(4,913,745.22)	(389,245,131,932.16)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(38,137,451.95)	(105,848,815.68)	(57,848,309.06)	(346,596.17)	(202,181,172.86)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(101,350,419.87)	(281,293,619.91)	(153,732,095.68)	(921,080.64)	(537,297,216.10)
購置固定資產支出	(28,537,620.69)	(79,204,907.47)	(43,286,927.09)	(259,352.16)	(151,288,807.41)
購置無形資產支出	(32,877,082.25)	(91,248,891.62)	(49,869,184.17)	(298,789.53)	(174,293,947.57)
合計	(162,765,122.81)	(451,747,419.00)	(246,888,206.94)	(1,479,222.33)	(862,879,971.08)

本行

項目	2021年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	4,544,484,416.32	7,862,543,165.86	4,514,021,296.89	-	16,921,048,879.07
利息支出	(3,168,912,325.70)	(4,459,971,643.14)	(2,052,239,628.65)	-	(9,681,123,597.49)
分部間利息淨(支出)/收入	(920,906,247.60)	767,961,689.45	152,944,558.15	-	-
利息淨收入	454,665,843.02	4,170,533,212.17	2,614,726,226.39	-	7,239,925,281.58
手續費及佣金淨收入	80,200,085.39	481,778,827.72	320,436,181.67	-	882,415,094.78
投資淨收益	1,158,875,446.22	-	-	-	1,158,875,446.22
(其中：對聯營企業的投資收益)	33,498,533.94	-	-	-	33,498,533.94
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)	4,853,238.46	-	-	-	4,853,238.46
公允價值變動淨收益	133,662,014.00	-	-	-	133,662,014.00
匯兌損益	(5,967,999.95)	44,055,022.52	-	-	38,087,022.57
其他業務收入	-	-	-	1,032,491.60	1,032,491.60
資產處置淨損失	-	-	-	(10,306,269.40)	(10,306,269.40)
其他收益	-	-	-	23,984,409.16	23,984,409.16
營業收入	1,821,435,388.68	4,696,367,062.41	2,935,162,408.06	14,710,631.36	9,467,675,490.51
稅金及附加	(1,762,913.12)	(52,362,211.98)	(28,413,900.23)	(27,474,334.43)	(110,013,359.76)
業務及管理費	(284,399,952.60)	(1,816,352,023.94)	(1,145,943,809.18)	-	(3,246,695,785.72)
信用減值損失	(1,011,763,384.68)	(1,169,383,922.96)	(644,436,918.87)	(9,886,259.77)	(2,835,470,486.28)
營業支出	(1,297,926,250.40)	(3,038,098,158.88)	(1,818,794,628.28)	(37,360,594.20)	(6,192,179,631.76)
營業利潤/(虧損)	523,509,138.28	1,658,268,903.53	1,116,367,779.78	(22,649,962.84)	3,275,495,858.75
加：營業外收入	-	-	-	3,653,930.53	3,653,930.53
減：營業外支出	-	-	-	(7,580,312.15)	(7,580,312.15)
利潤/(虧損)總額	523,509,138.28	1,658,268,903.53	1,116,367,779.78	(26,576,344.46)	3,271,569,477.13
分部資產	212,453,763,161.30	173,643,495,050.69	94,413,401,487.39	1,147,737,453.32	481,658,397,152.70
分部負債	(127,889,800,523.49)	(221,297,636,830.83)	(102,709,953,402.09)	(5,922,122.10)	(451,903,312,878.51)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(85,826,191.28)	(221,293,217.61)	(138,305,103.68)	(693,166.21)	(446,117,678.78)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(53,492,897.03)	(137,925,441.23)	(86,201,432.90)	(432,029.76)	(278,051,800.92)
購置固定資產支出	(30,288,488.40)	(78,095,473.59)	(48,808,556.76)	(244,621.79)	(157,437,140.54)
購置無形資產支出	(42,071,788.14)	(108,477,391.68)	(67,796,822.08)	(339,788.37)	(218,685,790.27)
購置使用權資產支出	(51,257,384.23)	(132,161,421.97)	(82,599,003.10)	(413,974.88)	(266,431,784.18)
新增長期待攤費用支出	(1,893,026.95)	(4,880,957.89)	(3,050,529.04)	(15,288.84)	(9,839,802.72)
合計	(179,003,584.75)	(461,540,686.36)	(288,456,343.88)	(1,445,703.64)	(930,446,318.63)

本行

項目	2020年				合計
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	
利息收入	4,418,340,264.10	7,351,317,479.07	3,985,713,450.84	-	15,755,371,194.01
利息支出	(2,662,057,290.16)	(3,797,500,649.37)	(1,785,755,307.44)	-	(8,245,313,246.97)
分部間利息淨(支出)/收入	(1,004,315,924.99)	854,906,055.39	149,409,869.60	-	-
利息淨收入	751,967,048.95	4,408,722,885.09	2,349,368,013.00	-	7,510,057,947.04
手續費及佣金淨收入	164,450,045.30	372,881,042.84	249,339,213.32	-	786,670,301.46
投資淨收益	731,981,562.72	-	-	-	731,981,562.72
(其中：對聯營企業的投資收益	26,407,041.58	-	-	-	26,407,041.58
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)	12,390,458.72	-	-	-	12,390,458.72
公允價值變動淨收益	86,756,893.19	-	-	-	86,756,893.19
匯兌損益	(18,051,999.86)	(10,784,295.55)	-	-	(28,836,295.41)
其他業務收入	-	-	-	1,621,343.94	1,621,343.94
資產處置淨損失	-	-	-	(1,256,634.00)	(1,256,634.00)
其他收益	-	-	-	10,722,259.87	10,722,259.87
營業收入	1,717,103,550.30	4,770,819,632.38	2,598,707,226.32	11,086,969.81	9,097,717,378.81
稅金及附加	(3,018,122.99)	(49,102,369.58)	(24,909,913.07)	(20,996,345.90)	(98,026,751.54)
業務及管理費	(369,126,420.06)	(1,559,829,207.13)	(847,736,344.02)	-	(2,776,691,971.21)
信用減值損失	(1,262,825,477.78)	(1,651,816,982.08)	(725,212,438.06)	(13,562,666.94)	(3,653,417,564.86)
營業支出	(1,634,970,020.83)	(3,260,748,558.79)	(1,597,858,695.15)	(34,559,012.84)	(6,528,136,287.61)
營業利潤/(虧損)	82,133,529.47	1,510,071,073.59	1,000,848,531.17	(23,472,043.03)	2,569,581,091.20
加：營業外收入	-	-	-	3,716,158.58	3,716,158.58
減：營業外支出	-	-	-	(16,913,893.35)	(16,913,893.35)
利潤/(虧損)總額	82,133,529.47	1,510,071,073.59	1,000,848,531.17	(36,669,777.80)	2,556,383,356.43
分部資產	187,685,969,051.34	149,599,214,795.67	76,857,441,357.22	1,033,723,694.65	415,176,348,898.88
分部負債	(92,966,105,119.60)	(206,833,940,094.70)	(88,389,864,326.31)	(3,676,455.49)	(388,193,585,996.10)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(37,750,655.86)	(104,886,842.77)	(57,132,781.63)	(243,747.89)	(200,014,028.15)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(101,386,533.61)	(281,693,474.40)	(153,440,901.97)	(654,631.12)	(537,175,541.10)
購置固定資產支出	(27,044,226.08)	(75,139,979.01)	(40,929,404.48)	(174,618.77)	(143,288,228.34)
購置無形資產支出	(32,896,246.80)	(91,399,298.55)	(49,785,998.20)	(212,404.02)	(174,293,947.57)
合計	(161,327,006.49)	(448,232,751.96)	(244,156,304.65)	(1,041,653.91)	(854,757,717.01)

58 資本管理

本集團資本管理以資本充足率和核心資本充足率為核心，目標是使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，密切結合發展規劃，實現規模擴張與盈利能力、資本總量與結構優化、最佳資本規模與資本回報的協調。

本集團根據中國銀行業監督管理委員會令2012年第1號《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關法律法規定期監控資本充足率。本集團於每年年末及每季度向原銀監會提交所需信息。本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

原銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求。對於系統重要性銀行，原銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，原銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。本集團全面符合相關監管規定要求。

信用風險加權資產包括表內風險加權資產，表外風險加權資產以及場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產。表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照原銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的資本充足率如下：

人民幣萬元	2021年	2020年
核心一級資本淨額	2,717,266.08	2,449,586.75
一級資本淨額	2,937,281.73	2,669,617.14
二級資本淨額	1,254,135.76	1,199,473.79
總資本淨額	4,191,417.48	3,869,090.94
風險加權資產總額	31,458,554.38	26,617,592.91
– 信用風險加權資產	28,639,152.43	24,193,629.95
– 市場風險加權資產	1,084,964.75	815,504.13
– 操作風險加權資產	1,734,437.20	1,608,458.84
核心一級資本充足率	8.64%	9.20%
一級資本充足率	9.34%	10.03%
資本充足率	13.32%	14.54%

59 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款額度、財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失，並在必要時確認預計負債。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團及本行	
	2021年	2020年
貸款承諾	6,288,296,805.96	7,321,268,713.84
信用卡未使用透支額度	7,798,568,698.27	5,421,027,889.24
小計	14,086,865,504.23	12,742,296,603.08
銀行承兌匯票	27,383,626,356.83	25,068,096,052.86
開出信用證	9,066,125,155.85	7,404,146,082.29
開出融資保函	257,906,966.47	718,256,295.12
小計	36,707,658,479.15	33,190,498,430.27
合計	50,794,523,983.38	45,932,795,033.35

信貸風險加權金額

	本集團及本行	
	2021年	2020年
信貸承諾的信貸風險加權金額	1,365,737,682.65	980,709,425.77

信貸承諾的信用風險加權金額指依據原銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算的金額。風險權重乃根據交易對手的信貸狀況、到期期限及其他因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

60 承諾

(1) 資本承諾

於資產負債表日，本集團及本行授權的資本承諾如下：

	本集團及本行	
	2021年	2020年
資本支出協議		
已簽約但未支付	242,431,244.46	173,998,860.50

本集團無已授權但未訂約合同的相關資本支出承諾。

(2) 經營租賃承諾

於資產負債表日，根據不可撤銷的有關房屋等經營租賃協議，本集團及本行於12月31日以後支付的最低租賃付款額為：

	本集團	本行
	2020年	2020年
1年以內(含1年)	152,109,525.65	150,704,722.57
1年以上2年以內(含2年)	129,296,736.66	128,778,116.46
2年以上3年以內(含3年)	105,569,496.21	105,051,626.01
3年以上	165,560,427.00	164,361,067.31
合計	552,536,185.52	548,895,532.35

61 或有事項

截至2021年12月31日本集團無或有資產及負債(2020年12月31日：無)。

62 代客交易

(1) 委託貸款業務

本集團的委託業務中包括接受政府部門、企事業單位或個人的委託，以其提供的資金發放委託貸款，本集團的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就提供的服務收取手續費，由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在資產負債表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

於各資產負債表日，本集團及本行的委託貸款及委託貸款資金如下：

	本集團及本行	
	2021年	2020年
委託貸款	4,176,072,968.97	4,512,113,233.22
委託貸款資金	4,176,072,968.97	4,512,113,233.22

(2) 理財服務

本行的理財業務主要是指本行將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、央行票據、政策性銀行債券以及企業短期融資券等投資品種。與理財產品相關的投資風險由投資者承擔。本行從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的銷售、投資管理等手續費收入。收入在利潤表內確認為手續費及佣金收入。

非保本理財產品投資及募集的資金不是本行的資產和負債，因此未在資產負債表內確認。

於各資產負債表日的非保本理財業務資金如下：

	2021年	2020年
非保本理財業務資金	46,356,026,631.60	48,288,455,711.92

63 用作質押的金融資產

	本集團及本行	
	2021年	2020年
按擔保物類別分類：		
中國政府債券	12,694,100,000.00	-
地方政府債券	9,993,444,700.00	-
政策性銀行債券	6,744,100,000.00	-
公司債券	11,111,200.00	-
銀行承兌匯票	1,147,508,941.61	11,972,571,903.56
合計	30,590,264,841.61	11,972,571,903.56
按資產項目分類：		
其他債權投資	6,838,313,643.68	-
債權投資	22,604,442,256.32	-
貸款	1,147,508,941.61	11,972,571,903.56
合計	30,590,264,841.61	11,972,571,903.56

64 關聯方交易

(1) 本行主要關聯方

(a) 本行主要股東關聯方

由於本行並無控股股東，本行的主要股東關聯方是指直接或間接持有本行5%股份以上的股東。本行主要股東名稱及持股情況如下：

股東名稱	2021年及2020年	
	持股數	比例%
東莞市財政局	484,396,000.00	22.22%
東莞金融控股集團有限公司	238,812,174.00	10.95%

(b) 其他關聯方

其他關聯方包括關鍵管理人員(董事、監事、高級管理人員)以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的企業。

本集團及本行的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團及本行活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

(2) 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	本集團及本行	
	2021年	2020年
關鍵管理人員薪酬	21,614,468.60	23,117,187.63

(i) 董事、監事及高級管理人員於2021年、2020年內並無收取任何加入本集團的獎勵聘金或離職補償金。

(3) 本集團及本行與關聯方之間的交易

與關聯方之間的本年交易損益金額如下：

	2021年	2020年
利息收入	155,785,678.24	101,115,521.32
利息支出	1,434,361,596.14	1,247,578,662.54
手續費及佣金收入	16,947,798.87	236,007.33

與關聯方之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2021年	2020年
發放貸款和墊款	3,250,239,784.36	2,325,345,547.45
吸收存款	46,042,019,464.38	38,092,201,330.33
同業和其他金融機構存放款項	2,621,873,541.63	281,139,328.24

(i) 根據財會[2018]36號的要求，於2021年12月31日，基於實際利率法計提的金融工具的利息反映在相應金融工具的賬面餘額中，已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息，在其他資產中列示，已到期應支付但於資產負債表日尚未支付的利息，在其他負債中列示。

(4) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

與子公司之間的本年交易損益金額如下：

	2021年	2020年
利息收入	324,416.85	51,000.00
利息支出	4,341,675.09	4,621,809.13
手續費及佣金收入	1,348,228.65	7,944.80

與子公司之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2021年	2020年
存放同業及其他金融機構款項	-	30,051,000.00
同業及其他金融機構存放款項	260,703,043.11	274,137,056.25

65 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括資產管理計劃、信託計劃、基金及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2021年12月31日及2020年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

本集團及本行

	2021年				
	賬面價值				最大損失敞口
	交易性金融資產	債權投資	其他債權投資	合計	
資產管理計劃	5,901,595,622.33	11,556,761,945.34	39,479,597.23	17,497,837,164.90	17,497,837,164.90
信託計劃	304,420,459.97	635,536,408.59	748,167,869.71	1,688,124,738.27	1,688,124,738.27
基金	24,993,432,036.98	-	-	24,993,432,036.98	24,993,432,036.98
資產支持證券	3,020,407,157.07	-	-	3,020,407,157.07	3,020,407,157.07
合計	34,219,855,276.35	12,192,298,353.93	787,647,466.94	47,199,801,097.22	47,199,801,097.22

	2020年				
	賬面價值				最大損失敞口
	交易性金融資產	債權投資	其他債權投資	合計	
理財產品	-	-	-	-	-
資產管理計劃	186,745,050.56	12,253,431,182.42	561,533,906.88	13,001,710,139.86	13,001,710,139.86
信託計劃	292,739,346.86	3,593,062,412.18	152,680,258.58	4,038,482,017.62	4,038,482,017.62
基金	30,520,056,564.38	-	-	30,520,056,564.38	30,520,056,564.38
資產支持證券	421,033,842.08	-	217,935,947.13	638,969,789.21	638,969,789.21
合計	31,420,574,803.88	15,846,493,594.60	932,150,112.59	48,199,218,511.07	48,199,218,511.07

資產管理計劃、信託計劃、投資基金及資產支持證券的最大損失敞口為其在資產負債表日的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2021年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品的餘額約為人民幣463.56億元(2020年12月31日：人民幣482.88億元)。

(3) 本集團於各年末已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

2021年，本集團自該類非保本理財產品中賺取的手續費及佣金收入為人民幣1.15億元(2020年：人民幣0.39億元)。

2021年，本集團已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,427.08億元(2020年：人民幣1,113.41億元)。

66 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託計劃。這些金融資產轉讓若符合企業會計準則的終止確認條件，相關金融資產將全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓將不符合終止確認的條件，本集團將繼續在資產負債表中確認上述資產。

(i) 信貸資產證券化

本集團在正常經營過程中進行資產證券化或信貸或流轉交易。本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，或在銀行業信貸資產登記流轉中心(「銀登中心」)開展信託受益權登記流轉業務。本集團在該等業務中可能會持有部分優先級或次級檔資產支持證券或信託受益權，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。

2020年本集團發起2筆信貸資產流轉業務，分別為銀行間市場的莞鑫2020年第一期個人住房抵押貸款證券化項目，信託成立日為2020年12月15日，規模為20.00億元；及銀登中心的粵財信託•東莞銀行2020年第一期財產權信託，信託成立日為2020年12月02日，規模20.01億元，本集團按自持劣後金額確認繼續涉入資產和繼續涉入負債。(2019年信貸資產證券化規模：無。本集團在該項目中所轉讓的信貸資產符合終止確認要求，於業務發生時全部終止確認。)集團在該等信貸資產證券化及流轉交易中持有的資產支持證券或信託受益權投資於2021年12月31日的賬面價值為人民幣5.95億元(2020年12月31日：人民幣5.57億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

(ii) 證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需要承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。

於2021年12月31日，無此類借出交易中借出證券(2020年12月31日：人民幣12.97億元)。

67 資產負債表日後事項

(i) 重要的資產負債表日後非調整事項說明

本行於2022年2月25日發行了總額為人民幣40.00億元的金融債，該債券期限為3年。此債券採用固定利率單利按年計息，每年付息一次，票面年利率固定為2.88%。

(ii) 資產負債表日後利潤分配情況說明

經本行2022年3月10日董事會決議，2021年度本行利潤分配方案預案為：

- (1) 按2021年度淨利潤的10%，提取法定盈餘公積；
- (2) 根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，按風險資產餘額的1.5%差額提取一般風險準備人民幣5.00億元；
- (3) 依據截至2021年末留存的未分配利潤的情況，以股本2,180,000,000股為基數，向全體股東分配現金股利共計人民幣545,000,000.00元。

該利潤分配方案預案尚待股東大會批准。

除上述事項外，本集團不存在其他應披露的資產負債表日後重大事項。

与您更近 和您更亲



地址：廣東省東莞市莞城區體育路21號
傳真：+86-0769-22116029
郵編：523000
服務熱線：956033
www.dongguanbank.cn



東莞銀行微信公眾號



本報告以環保紙張印刷