



东莞银行  
BANK OF DONGGUAN

2022

## 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十二次會議於 2023 年 3 月 31 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十次會議審議通過報告期利潤分配預案為：以 2022 年 12 月 31 日總股本 21.80 億股為基數，向全體股東每 10 股派發現金股利 3.00 元人民幣（含稅），共計派發現金股利 6.54 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

釋義	2
董事長致辭	3
公司簡介	4
會計數據和財務指標摘要	5
公司業務概要	8
經營情況討論與分析	16
重要事項	43
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	50
公司治理	56
財務報告	72
備查文件目錄	73



## 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. 報告期指2022年。
3. 《公司章程》指《東莞銀行股份有限公司章程》。



## 董事長致辭

2022年，是黨的二十大召開之年，也是我行新五年發展戰略規劃的開局之年，面對錯綜複雜的內外部形勢，在各級政府的關心支持下、在監管部門的監督指導下、在全行員工的不懈努力和社會各界的大力支持下，我行始終堅持黨的領導，堅持穩中求進，全力服務實體經濟，牢牢守住風險底線，持續深化改革轉型，全行經營實現穩健發展。

一年來，我們始終堅持以市場為導向、以客戶為中心，不斷提升發展質效。全行資產負債結構持續優化，營業收入突破100億元，資產質量保持穩定，淨利潤同比增長15.45%，各項主要監管指標均達標。

一年來，我們始終堅守主業主責和市場定位，不斷提高服務實體經濟成效。強化全生命周期金融服務，不斷推進產品迭代優化金融服務，大力支持「科技創新+先進製造」，積極踐行普惠金融和推動跨境金融服務。聚焦多場景服務需求，優化管理、消費信貸、結算服務，持續提升市民的滿意度。

一年來，我們始終堅持穩健原則，切實防控各類金融風險，不斷完善治理和內控體系。推動黨的領導與完善公司治理統一起來，突出發展要安全的要求，強化風險偏好傳導，着力加強重點領域內部管控，加強智能風控體系建設，不斷提升風險識別、監測水平，多措並舉防範和化解風險。

一年來，我們始終堅持戰略引導，深化內部改革和數字化轉型。開展生態型組織建設，深入實施產品經理制，全面加強科技基礎設施建設，持續推進大數據、人工智能等新科技應用，打造集約高效敏捷的運營管理體系。

新的一年，機遇與挑戰並存。我們將深入貫徹黨的二十大精神，繼續堅持穩中求進的總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，把握發展機遇，堅守本源、服務實體，為客戶、投資者和社會創造更多價值！

董事長：盧國鋒

# 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	中國廣東省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	中國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	(86)-769 2286 5192
傳真	(86)-769 2211 6029
電子郵件	zhanlb@dongguanbank.cn
郵政編碼	523000

## 三、信息披露及備置地點

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 : <a href="http://www.dongguanbank.cn">http://www.dongguanbank.cn</a>
年度報告備置地	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(特殊普通合伙)
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	吳鍾鳴、葉雲暉

# 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	2022年	2021年	本年比上年增減	2020年
營業收入	10,279,068	9,510,756	8.08	9,157,567
營業利潤	3,940,660	3,284,063	19.99	2,568,137
利潤總額	3,929,591	3,279,749	19.81	2,554,984
淨利潤	3,833,273	3,320,152	15.45	2,876,031
歸屬於本公司股東的淨利潤	3,834,440	3,316,334	15.62	2,875,584
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	3,741,452	3,309,231	13.06	2,877,174
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	21,391,893	-17,855,118	219.81	9,680,383
基本每股收益(元/股)	1.72	1.48	16.22	1.32
稀釋每股收益(元/股)	1.72	1.48	16.22	1.32
扣除非經常損益後基本每股收益(元/股)	1.67	1.48	12.84	1.32
每股經營活動產生的現金流量淨額(元/股)	9.81	-8.19	219.81	4.44
全面攤薄淨資產收益率(%)	12.24	11.69	0.55	11.60
加權平均淨資產收益率(%)	12.91	12.36	0.55	12.17
扣除非經常性損益後的全面攤薄淨資產收益率(%)	11.94	11.67	0.27	11.61
扣除非經常性損益後的加權平均淨資產收益率(%)	12.59	12.33	0.26	12.17

註：本行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。本行分別於2020年、2022年發行22億元、20億元人民幣減記型無固定期限資本債券(即「永續債」)，並於2021年、2022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	2022年	2021年	本年末比上年末增減	2020年
資產總額	538,419,002	482,783,583	11.52	416,326,107
發放貸款和墊款本金總額	290,430,530	270,088,026	7.53	229,103,304
其中：公司貸款	170,138,898	151,907,900	12.00	121,453,717
個人貸款	101,553,545	95,585,147	6.24	78,132,581
票據貼現	18,738,087	22,594,979	-17.07	29,517,006
貸款損失準備	6,908,889	6,731,594	2.63	5,952,116
其中：以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款損失準備	147,473	119,568	23.34	61,803
負債總額	503,564,781	452,926,078	11.18	389,245,133
吸收存款本金總額	363,598,099	318,832,668	14.04	291,694,448
其中：公司存款	216,197,287	203,690,298	6.14	192,071,907
個人存款	124,137,005	101,157,163	22.72	87,278,098
股東權益	34,854,221	29,857,505	16.74	27,080,974
其中：歸屬於本公司股東的權益	34,755,195	29,755,352	16.80	26,980,679
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)	14.02	12.64	10.92	11.37

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

	2022年 第一季度	2022年 第二季度	2022年 第三季度	2022年 第四季度
營業收入	2,424,639	2,693,264	2,524,722	2,636,443
歸屬於本公司股東的淨利潤	1,212,225	825,363	1,071,588	725,264
歸屬於本公司股東的扣除非經常性損益後的淨利潤	1,213,003	808,423	1,050,447	669,579
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	7,521,585	4,027,141	6,481,737	3,361,430

## 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	2022年	2021年	本年比上年增減	2020年
非流動性資產處置淨損益	-1,228	-10,295	88.07	3,036
計入當期損益的政府補助	137,565	24,610	458.98	11,002
其他符合非經常性損益定義的損益項目	-11,069	-4,315	-156.52	-13,153
非經常性損益淨額	125,268	10,000	1,152.68	885
減：所得稅的影響	31,992	2,798	1,043.39	1,020
合計	93,276	7,202	1,195.14	-135
其中：影響本公司股東淨利潤的非經常性損益	92,988	7,103	1,209.14	-1,590
影響少數股東損益的非經常性損益	288	99	190.91	1,455

## 四、補充財務及監管指標

單位：%

項目	標準值	2022年	2021年	2020年
資本充足率	≥10.5	13.42	13.32	14.54
一級資本充足率	≥8.5	9.75	9.34	10.03
核心一級資本充足率	≥7.5	8.56	8.64	9.20
槓桿率	≥4	5.72	5.53	5.84
流動性比例	≥25	77.88	59.97	58.70
流動性覆蓋率	≥100	187.81	132.42	145.96
不良貸款率	≤5	0.93	0.96	1.19
撥備覆蓋率	≥130	254.30	259.48	219.17
撥貸比	≥1.8	2.38	2.49	2.60
單一客戶貸款集中度	≤10	2.78	3.74	4.54
單一集團客戶授信集中度	≤15	6.03	5.80	7.00
正常類貸款遷徙率	-	0.84	1.48	1.50
關注類貸款遷徙率	-	34.10	21.68	33.40
次級類貸款遷徙率	-	69.56	43.20	44.81
可疑類貸款遷徙率	-	12.49	35.31	16.28
總資產收益率	≥0.6	0.75	0.74	0.73
成本收入比	-	35.22	34.55	30.67
淨利差	-	1.72	1.82	2.11
淨息差	-	1.67	1.79	2.08

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	190,080	2,900,713	5,175,989	15,021,677	102,153	29,857,505
本期增加	-	1,998,963	-	-	384,029	500,000	2,311,911	-	4,996,716
本期減少	-	-	-	195,060	-	-	-	3,127	-
期末數	2,180,000	4,196,321	2,089,535	-4,980	3,284,742	5,675,989	17,333,588	99,026	34,854,221

## 六、資本構成及變動情況

單位：人民幣萬元

項目	2022年	2021年	2020年
總資本淨額	4,734,730	4,191,418	3,869,091
核心一級資本淨額	3,020,833	2,717,266	2,449,587
一級資本淨額	3,440,740	2,937,282	2,669,617
二級資本淨額	1,293,990	1,254,136	1,199,474
風險加權資產	35,292,292	31,458,554	26,617,593

# 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。當前，粵港澳大灣區國家戰略、深圳先行示範區建設加快推進，高質量發展的區域經濟佈局加快形成。東莞在萬億GDP、千萬人口的「雙萬」起點上，聚焦「科技創新+先進製造」，加快創新驅動發展步伐。本行以東莞為核心、立足粵港澳大灣區，在粵港澳大灣區9+2城市群中，已實現7+1城市覆蓋。良好的區域經濟環境，為本行深化本土化經營、推進高質量發展提供了得天獨厚的市場空間和深厚的本土客戶資源。

（二）科學規範的公司治理引領高質量發展。本行積極推動黨的領導與公司治理有機融合，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和中國特色現代企業制度，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，有力保障了本行堅守合規經營底線，始終朝着正確戰略方向行穩致遠。

（三）境內外聯動發展格局強化綜合金融服務能力。本行是第一家在香港設立分行的城市商業銀行，香港分行的成立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新步伐，為本行實現特色化發展提供了有利條件。依託香港分行，本行深度參與粵港澳大灣區金融樞紐建設和金融高水平雙向開放，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，綜合化金融服務能力得到進一步增強。

（四）數字化轉型推動發展模式升級。本行順應數字化發展的潮流，深入推進數字化轉型，全面提升內部協同效率和客戶服務質效，推動全行發展模式轉型升級。持續加大科技投入，在完成核心系統升級的基礎上，成功完成風險信貸項目群的建設投產，全面夯實數字化轉型的科技基礎。加強線上化、中台化和智慧化銀行建設，打造集約高效敏捷的數字化運營和管理體系。深化組織體系扁平化、敏捷化改革，建立產品全流程敏捷開發機制，創新發展能力再上新台階。

（五）穩健經營確保業務可持續發展。本行始終堅持穩健經營原則，將「穩健」作為企業核心價值觀，貫穿於經營管理全方面、各環節。貫徹風險賦能理念，着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。

（六）優秀專業的人才隊伍夯實發展根基。本行堅持以人為本，全面貫徹「人才強行」戰略。完善人力資源管理體系，創新人力資源管理手段，精準人才招聘，強化關鍵人才隊伍建設，完善培訓體系，加強人才激勵，深入開展「崗位三化」，加速國際化金融人才和條線專業化人才培養，逐步培養和鍛造出一支優秀專業的人才隊伍。

## 四、報告期主要業務開展情況

### (一) 公司業務

#### 1. 業務經營成果

本行堅持回歸金融本源，以客戶為中心深化2G2B2C圈鏈式發展，以產品領先深化客群經營與本土化發展協同，不斷提升「政務金融」、「產業金融」、「交易金融」服務能力。至報告期末，公司業務存款餘額2,161.97億元，較年初增加125.07億元，增幅6.14%。公司業務貸款餘額(含貼現)1,888.77億元，較年初增加143.74億元，增幅8.24%。

#### 2. 業務發展特點

(1) **產品領先驅動，持續厚植政務金融。**一是深化地方政府專項債服務。我行成為東莞地區首家輔導「以國企為實施單位申請專項債」並具備發行資格的金融機構。二是聚焦發展政務金融生態。發展接入民生、資金監管等政務場景，搭建綜合化監管平台，代理資格開源增渠，本年全行新增代理資格7項，擴戶提質32項。三是發展鄉村振興金融服務擴面。深化「產品+平台」建設，本年村社存款及客戶數量有效提升，「村財」跨行代收業務營銷推廣取得重要突破，本年簽約客戶同比增長183.61%，交易量同比增長776.68%。

(2) **產品創新驅動，聚焦助力產業金融。**一是深耕先進製造業金融。聚焦東莞市「科技創新+先進製造」的城市特色，提供集成式金融創新服務，促進創新鏈科技成果轉化，推出「建園易」、「抵押易」、「收執貸」等創新產品，提供專業高效的金融支持，助力傳統產業轉型升級。服務先進製造業貸款客戶2,278戶，貸款餘額535.25億元，授信金額淨增120.92億元。二是大力發展綠色金融。積極推進場景創新，持續踐行綠色金融服務方案，成功落地廣東省首批碳排放支持票據貼現業務。三是拓展建築領域金融。聚焦保函鏈式生態，積極對接政府採購平台及公共資源交易中心系統，全年服務企業4,158戶，開立保函249.14億元。

(3) **產品迭代優化，全面延展交易金融。**以「線上+場景+平台」為抓手，聚焦非稅繳費、教育培訓、路邊停車、智慧加油、智能充電、批發零售等民生行業，建立信息合作平台，優化支付結算渠道，進一步提升產品體驗感，提供多場景支付結算方案，持續做好產品迭代優化，全面延展交易金融。全行新增商戶數3,837戶，同比增長47.41%，交易量79.10億元，同比增長53.51%。

### (二) 普惠金融業務

#### 1. 業務經營成果

本行深入貫徹落實黨和國家關於金融支持小微企業發展的戰略部署，持續提升對小微企業的服務質效，順利完成「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1,133.82億元，較年初新增151.83億元，增幅15.46%。其中，普惠金融貸款餘額344.86億元，較年初新增66.10億元，增幅23.71%，普惠金融貸款戶數達21,005戶，較年初新增761戶。當年投放普惠貸款超262億元，加權平均利率為4.63%。

#### 2. 業務發展特點

(1) **強化體制機制建設，完善普惠金融服務體系。**至報告期末，全行設立營業網點177家，其中包括6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；持續在全行範圍內推廣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；各年度單列普惠信貸計劃，實施資源傾斜、成本優惠、不良容忍、盡職免責等專項支持政策，增強基層隊伍敢貸願貸的動力和信心。

(2) **推動數字化轉型，科技賦能業務模式升級。**產品創新方面，結合線上渠道及金融科技技術，加快普惠貸款產品線上化轉型，持續優化迭代科技e貸、房e貸、政採e貸、優抵e貸、託管e貸等線上產品，2022年推出同業首款線上產品「置業e貸」，獲「2022年度粵港澳大灣區普惠金融創新獎項」；客戶拓展方面，持續完善客戶評價體系和宣傳渠道，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，提高客戶融資需求的可獲得感及觸達水平。

(3) **積極推動科技金融業務，「三融合」貸款位列全市前位。**緊跟「三融合」政策導向，持續優化並創新科技金融產品。2022年，在東莞地區18家「三融合」科技信貸政府合作銀行中，本行申報「三融合」科技信貸的貸款戶數、筆數、金額位列全市前位。至報告期末，全行科技金融授信客戶2,549戶，授信餘額471.95億元，較年初增加84.4億元，增幅21.78%。

(4) **用足用好政策紅利，促進銀企雙贏發展。**一是加大運用低成本政策資金，全年投放支小再貸款、轉貸款合計近130億元，支持小微企業及企業主客戶約4,450戶，成功落地東莞市首筆小微外貿企業風險共擔轉貸款業務。二是強化央行新政運用，積極對接人行普惠小微貸款支持工具，2022年MPA普惠貸款增量達74.05億元，獲得激勵資金超1.3億元；主動落實人民銀行階段性減息政策，累計為14,600戶普惠小微貸款客戶減息超8,100萬元，有效降低客戶融資成本。三是加強各項惠企紓困政策對接，運用省金融局首貸貼息政策加大小微首貸戶業務推動，首貸企業貼息金額排名全省城商行第一；運用人社局創業貸款貼息政策加大小額創業貸款投放，東莞市創業貼息貸款投放排名全市第一。

### (三) 國際業務

#### 1. 業務經營成果

本行持續豐富國際業務產品體系，深化「國際+國內」場景應用，活用「境內+境外」兩個市場的資金，建立本外幣一體化國際業務全產品研發機制，搭建「線上+線下」全方位服務渠道。以客戶需求為中心，從產品或流程研發、迭代效率、產品交易量、效益及客戶等維度出發，進行國際業務產品全生命周期管理，不斷滿足跨境企業集團複合型的業務需求。

#### 2. 業務發展特點

(1) **貿易融資業務穩步發展，推動輕型化發展。**為境內外企業及集團提供海外代付、跨境擔保等跨境投融資產品，持續推出「線上貿易融資產品」，為外資外貿企業提供更便利的線上化融資。報告期內，本行本外幣貿易融資發放金額合計398.45億元，同比增長25.76%。

(2) **扎實跨境結算服務，提高國際結算效率。**本行為客戶提供一站式線上國際結算及結售匯服務，實現線上預約開立外幣賬戶、線上購付匯、對符合條件的企業境外收款實現全自動收匯、線上外匯衍生業務，不斷扎實跨境結算服務，提升客戶體驗，提高國際結算效率。報告期內，本行實現國際結算量折合142.35億美元。

(3) **聚焦兩地聯動，深耕外資外貿客戶跨境金融服務，打好跨境聯動組合拳。**充分發揮兩個市場、兩種資源聯動比較優勢，聯動香港分行，圍繞客戶日益增長的跨境服務需求，將境內外產品、流程進行整合，以適應國企、先進製造業、普惠以及港資企業等不同類別客戶的特定需求，推動跨境聯動貸款投放量達到58億元，不斷滿足企業走出去、引進來的跨境投融資需求。

### (四) 個人業務

#### 1. 業務經營成果

本行聚焦新的五年戰略規劃，圍繞財富轉型、產品領先、客群經營、效率驅動的經營策略，完善條線管理職責，扎實推進生態型組織建設，堅持穩字當頭、穩中求進，全力做好大財富轉型工作，為高質量可持續發展打下堅實基礎。至報告期末，儲蓄存款餘額1,241.37億元，較年初增加229.80億元，增幅22.72%；個人業務貸款餘額1,015.54億元，較年初增加59.68億元，增幅6.24%。

#### 2. 業務發展特點

(1) **加快大財富業務轉型，推進AUM規模增長及存款成本下降。**一是從全行資產負債管理角度出發，調整優化存款結構，創新優化存款產品，拓寬結算業務場景，強化結算與負債聯動發展，推進個人核心存款增長及個人存款成本下降。二是從客戶資產配置角度出發，強化客戶的財富保值、增值服務，加強與各類金融機構的合作，加快財富類產品的引進，不斷豐富產品貨架，多方位滿足客戶需求。

(2) **聚焦客群經營，深度挖掘客戶需求。**一是聚焦目標客群，優化客戶服務流程，強化系統支撐，豐富客戶增值服務，提升客戶滿意度，推動客戶增長及資產提升。二是緊抓客群營銷的過程管理，以過程指標為抓手建立營銷人員標準化、流程化客戶服務與營銷流程；強化數據分析與挖潛，推進重點產品交叉營銷，不斷提高客戶黏度，做深做實客戶基礎。三是打造新媒體宣傳陣地，構建新媒體平台標準化和規範化管理體系，創新客戶觸達模式，提升獲客活客黏客及客戶投教能力。

(3) **完善管理機制，強化支撐保障。**貫徹生態型組織建設理念，圍繞打造「產品團隊+業務支撐平台」調整組織架構，強化條線產品驅動、營銷支持、科技賦能，深化條線資產負債、人力資源、風險前置管理職能，通過條線化、扁平化、專業化的組織機制，提升條線決策力、行動力，推進條線整體工作效率和客戶服務能力的提升。

## (五) 直銷銀行業務

### 1. 業務經營成果

本行堅持以客戶為中心的經營理念，貫徹產品領先的發展戰略，積極探索新業務模式，充分融合金融與科技力量，不斷推進數字化經營步伐，持續賦能直銷銀行業務穩健增長。至報告期末，直銷銀行貸款餘額778.3億元，較年初增加0.77億元。

### 2. 業務發展特點

(1) **深化消費信貸核心競爭力，提升服務體驗。**通過探索消費信貸客群擴容，以數據產出營銷白名單，協同線上、線下渠道，結合系列營銷管理功能和工具，賦能全員營銷模式，不斷迭代優化消費信貸數字化經營體系，實現客戶全生命周期的價值創造。報告期內消費信貸總投放169.78億元，同比增幅1.35%。

(2) **以結算業務為獲客抓手，打造獲客增長。**以莞e租和惠民就醫為獲客平台，持續探索和構建結算場景下數字化獲客模式，打造新的獲客增長點。同時通過搭建高淨值客戶群體金融服務福利手冊，形成對B端客戶財務管理解決方案和對C端客群綜合金融服務解決方案，打造出B2C和公私聯動模式為基礎的支付結算產品生態圈，不斷提升新客戶向高淨值客戶的鏈式輸送效率。報告期內莞e租房東數2.24萬戶，結算量為52.95億元，同比增幅112.82%；惠民就醫用戶簽約數1.2萬戶。

(3) **積極探索客戶分層分類經營，通過強化數據洞察，針對不同層次不同類型客戶，聚焦細化客戶分層顆粒度分析，探索差異化營銷手段。**同時探索佈局「金融+訂單」的新型組織營銷體系，以更加開放、主動的方式快速滿足客戶需求，構築起我行服務與客戶體驗共建共生的生態化護城河。

(4) **做實數字化風控體系，強化風險管理。**堅持以風險驅動業務的理念，秉持審慎的風險偏好、穩健的風險策略，通過大數據建模、機器學習、智能決策等新技術獲得對客戶和風險全面客觀的認知，推進數字技術在直銷銀行全流程風險管理的應用，將風險管理要求內嵌至貸前、貸中、貸後各個環節，動態調整和部署風險管控策略，同時加快不良資產處置，構建敏捷、高效的風險管理機制，努力保持業務資產質量的穩定。

## (六) 金融市場業務

### 1. 業務經營成果

本行積極參與銀行間市場貨幣交易與債券交易，拓展業務資質，加強債券發行，賦能業務創新發展。至報告期末，自營銀行間市場交易量9萬億元，有效提升我行在銀行間市場活躍度和知名度。上海黃金交易所交易專戶獲上海黃金交易所審批通過，成功落地信用風險緩釋工具投資業務，進一步豐富業務品種；成功發行20億元永續債，進一步夯實本行資本；成功發行40億元金融債券，有效補充中長期穩定負債。

## 2. 業務發展特點

(1) **投資交易多元化創利，輕型化轉型，國際化邁進。**以市場為導向，構建輕資本、標準化為主的產品體系。通過強化標準化產品投資，豐富中收可投資品種，構建靈活的配置組合，實現穩健創利。聯動境內外，探索跨市場、跨品種的交易機會，挖掘新業務盈利增長點。

(2) **精準配置資產負債資源，實現降本提效。**加強對市場利率走勢研究，綜合運用回購、拆借、同業存單等不同負債品種的價差優勢，擇優選擇負債工具；加強衍生工具或創新工具在負債組合管理中的應用，進一步降低整體負債成本。

(3) **風險驅動，數字賦能，提升風控智能化及業務數字化水平。**持續完善投前、投中和投後全流程風險管理，建立健全各類投資庫，開展跨境業務的風險研究。優化系統建設規劃，加快推進業務系統迭代升級，利用本行數據平台，持續完善金融市場業務基礎報表框架，提升業務數字化水平。

## (七) 資產管理業務

### 1. 業務經營成果

本行持續推進理財業務轉型，根據市場變動情況及監管政策的新變化，豐富理財產品線，提升投研能力，強化風險防控，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460.51億元，較年初減少31.31億元，降幅6.37%。

### 2. 業務發展特點

(1) **豐富理財產品線，加快理財產品淨值化轉型。**一是優化存量產品功能，包括增加預約贖回、定投等功能，新增貨幣T+1及最短持有期產品新模板。二是加快產品創新，推出具備快速贖回實時到賬及日間墊資快速到賬功能的現金2號現金管理類產品；新增最短持有期產品，期限上覆蓋30天、90天及180天，策略上覆蓋純債及固收+；新增價值系列封閉產品，策略上以持有至到期及成本法估值為主。

(2) **提高投研能力，推進投資資產多元化。**2022年本行通過實施「策略研究－組合管理－交易執行」投研體系，提高投資標的覆蓋廣度，實現投資策略多元化，通過調整風險偏好、總分行聯動等措施擴大信用類資產的主體範圍，同時開拓跨境類資產的投資，豐富資產配置的類型。

(3) **強化風險防控，規範業務合規發展。**提升風控能力，投前細化制定資產的投資策略及准入標準，投後加強風險監測，做到資產全流程的風險管理；根據監管政策要求，推進新產品合規發展，完成現金管理類理財產品的整改。

## (八) 信息科技業務

本行堅持戰略引領，提升IT能力，雙速助推業務創新發展，深化體制機制改革，堅持新發展理念，強化數據賦能，助力業務經營管理。以提升科技賦能能力為主線，進一步深化科技規劃，持續推動科技治理，着力支持戰略落地，積極探索數字化轉型新思路，持續推進科技賦能高質量發展。

### 1. 堅持科技戰略，推進業務協同，快速支持業務戰略落地

一是緊跟業務戰略指引，建強IT服務能力，持續推進中台化建設，完成風險信貸、中間業務平台、統一支付等項目群建設工作，促進業務創新發展。二是優化IT研發計劃及工作安排，加快重要領域系統及功能優化，推進重點業務領域研發及管理，支持業務佈局和持續發展，快速支持業務戰略落地。三是堅持質量為本，開展質量提升行動，實施軟件研發管理體系、全生命周期質量內建與過程管控機制等十大改進專題，持續推進質量管控舉措落地。

## 2. 堅持改革轉型，強化科技治理，推動科技賦能高質量發展

一是強化數字化轉型戰略規劃，深化信息科技規劃，實現科技管理活動全流程閉環管控和數字化管理，充分發揮科技賦能作用，穩步增強科技治理能力，提高管理效率。二是全面升級科技研發體系，制定改進目標及策略，完善研發過程各項流程規範，升級科技管理度量指標。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6.15億元，佔全行營收的5.98%，信息科技員工348人，佔全行員工的6.40%。

## 3. 堅持數據建設，拓展場景應用，助力業務經營管理水平提升

一是完善數據能力體系建設，夯實數據基礎平台，完成數據中台建設規劃，實現以數據資產為核心的數據能力服務體系，提升數據應用的效率和能力。二是拓展數據應用領域，提升數據價值，完成數字村社網格化服務平台建設，完善風險分析體系，加強實時業務數據應用力度。三是健全數據治理支撐體系，穩步提升數據質量，推進數據質量專項及常態化治理，強化數據源頭治理，豐富完善全行數據標準，建立數據接口對標效率提升機制。

## 4. 堅持安全運營，推進融合創新，構建一體化運維服務體系

一是強化信息安全管理体系，深化信息安全技術體系和運營體系建設，提升互聯網安全攻防能力，保障網絡與信息系統安全、持續、穩定運行。二是夯實基礎設施，提高IT資源快速交付能力，加強一體化運維平台建設，提升運維效率，推進數據中心擴容建設，保障基礎設施安全穩定可持續運行。

## 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
2021年度東莞市效益貢獻獎	中共東莞市委、東莞市人民政府	2022.2
2021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	2022.2
2021年度效益貢獻特別突出企業	東莞市莞城街道委員會、 東莞市莞城街道辦事處	2022.2
2021年度抗疫工作貢獻獎	東莞市莞城街道委員會、 東莞市莞城街道辦事處	2022.2
2021年度銀行間本幣市場市場創新獎	全國銀行間同業拆借中心	2022.3
廣東省五一勞動獎狀	廣東省總工會	2022.4
2021年度東莞市存款保險宣傳工作先進單位	中國人民銀行東莞市中心支行	2022.5
2021年度東莞市金融消費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	2022.5
2022年中國銀行業100強位列第62名 (按照核心一級資本淨額排序)	中國銀行業協會	2022.6
2022年全球銀行1000強位列315名，上升12名 (按照一級資本排序)	英國《銀行家》雜誌	2022.7
2021年度徵信業務工作先進單位	中國人民銀行東莞市中心支行	2022.7
2022年粵港澳大灣區社會價值藍皮書 「做強做優主業篇」十佳案例	中國社會責任百人論壇	2022.8
2021年度東莞市跨境人民幣業務先進單位	中國人民銀行東莞市中心支行	2022.8
2022中國金鼎獎 - 年度服務實體經濟金融貢獻獎	中國金融發展論壇	2022.11

## 六、公司未來發展的展望

### (一) 行業競爭格局和發展趨勢

當前，世界百年未有之大變局加速演進，新一輪科技革命和產業變革深入發展，國際力量對比深刻變化，我國發展面臨新的戰略機遇。同時，全球性問題加劇，主要發達經濟體仍面臨顯著通脹壓力，局部衝突和動盪頻發，世界經濟復甦乏力。銀行業的發展面臨新的機遇和挑戰：

#### 1. 面臨的機遇

我國已邁入全面建設社會主義現代化國家新征程，經濟韌性強、潛力足，長期向好的基本面沒有改變，發展仍然處於重要戰略機遇期。「穩中求進」的工作總基調下，穩經濟一攬子政策持續發力，基建投資仍是穩住經濟大盤增長的關鍵力量，製造業投資將延續強勁態勢，地產投資將有所企穩。創新引領作用凸顯，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。隨着生產、消費需求持續恢復，市場潛力將持續釋放，經濟基本面的修復將為銀行業高質量發展帶來新的機遇。

#### 2. 面臨的挑戰

國內外經濟金融環境發生深刻變化，不穩定不確定不安全因素明顯增多，全球產業鏈供應鏈脆弱性凸顯，金融風險誘因和形態更加複雜，銀行業風險管理面臨空前挑戰。同時，利率市場化深度運行，受到LPR下行和讓利實體經濟的影響，銀行利差空間持續收縮。銀行亟需加快數字化轉型步伐，推進經營管理模式升級；加快業務結構優化調整，降低對傳統息差的依賴，拓展多元化利潤來源。

### (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) 2023年經營計劃

2023年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大精神，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念和監管要求，在加快推進數字化轉型過程中把專業化改革與產品領先、效率驅動、全球經營總體策略有效結合，奮力推動本行高質量發展實現新跨越。重點落實八方面工作：

1. 堅定不移加強黨的領導和建設，以高質量黨建引領高質量發展。加強政治建設，強化黨管金融原則的全面落實；加強思想建設，深入學習貫徹黨的二十大精神，用黨的創新理論指導日常工作；加強黨風廉政建設，推進全面從嚴治黨、從嚴治行。

2. 進一步強化公司治理，加快發展戰略落實落細，構建高質量發展新格局。持續完善中國特色現代企業治理體系，健全「三會一層」運作機制，不斷完善股權和關聯交易管理機制，加強信息披露體系建設，全面提升公司治理有效性。

3. 深化專業化改革，持續打造強總行，全力構建高質量發展的新動能。圍繞新的五年戰略規劃走深走實，加快推進銷售體系、大運營體系改革工作和投研能力建設，不斷增強高質量發展新動能。

4. 貫徹新發展理念，着力推進重點業務高質量發展。完整、準確、全面貫徹新發展理念，把握市場機遇，全力挖掘公司業務發展新增長點，着力推進個人業務實現新跨越，不斷完善全球經營下的金融資管業務策略及機制建設。

5. 聚焦風控核心能力建設，提升管理的針對性和有效性。強化風險賦能，構建靈敏高效的風險管理體系，塑造統一的風險文化。

6. 聚焦數字化轉型基礎建設，提升科技賦能業務發展水平。深入推進平台化建設，助推創新戰略落地；聚焦數據能力建設，賦能業務數字化經營提質。

7. 堅持效率優先，充分發揮市場在資源配置中的決定性作用。以效益為核心，不斷強化資負組合的主動管理，着力提升經營效益；完善動態考核和後評價機制，全面提高資源配置效能。

8. 堅持人才強行，打造專業化人才隊伍，為高質量發展提供人才支撐。不斷完善選人用人機制，健全人才培養體系和人力資源管理體系，全力打造一支忠誠乾淨擔當的高素質人才隊伍。

# 經營情況討論與分析

## 一、總體情況概述

2022年，本行堅持穩中求進的工作總基調，全面貫徹新發展理念和監管要求，圍繞新五年發展戰略規劃，聚焦產品領先、效率驅動、全球經營重點工作，加快推進全行經營管理和服務模式的轉型升級，構建市場競爭新優勢，奮力譜寫高質量發展新篇章。

**一是業務規模邁上新台階。**至報告期末，本行資產總額5,384.19億元，晉升中型銀行行列，較上年末增加556.35億元，增幅11.52%；負債總額5,035.65億元，較上年末增加506.39億元，增幅11.18%；存款餘額3,635.98億元，較上年末增加447.65億元，增幅14.04%；貸款餘額2,904.31億元，較上年末增加203.43億元，增幅7.53%。

**二是營業收入破百億。**報告期內，本行實現營業收入102.79億元，進入發展新階段，同比增加7.68億元，增幅8.08%。其中，實現非利息淨收入25.04億元，同比增加2.79億元，增幅12.53%，非利息淨收入佔營業收入比重為24.36%，較上年同期提升0.96個百分點，盈利結構持續優化。

**三是經營效益穩步提升。**報告期內，本行實現淨利潤38.33億元，同比增加5.13億元，增幅15.45%，其中歸屬於本公司股東的淨利潤38.34億元。基本每股收益1.72元，同比增長0.24元/股，增幅16.22%。全面攤薄淨資產收益率12.24%，同比上升0.55個百分點；加權平均淨資產收益率12.91%，同比上升0.55個百分點。

**四是資產質量保持穩定。**本行堅持穩健經營，嚴守合規風險底線。至報告期末，本行不良貸款率0.93%，較年初下降0.03個百分點。撥備覆蓋率254.30%，撥備計提充足，具備一定的風險抵禦能力。

至報告期末，本行主要監管指標如下：

類型	項目名稱	單位：%
		比例
經營績效指標	平均資產收益率	0.75
經營績效指標	全面攤薄淨資產收益率	12.24
經營績效指標	成本收入比	35.22
資產質量指標	不良貸款率	0.93
審慎經營指標	資本充足率	13.42
審慎經營指標	單一客戶貸款集中度	2.78
審慎經營指標	撥備覆蓋率	254.30

## 二、主營業務分析

### (一) 利潤表分析

2022年，本行堅持戰略引領，聚焦助力產業金融，大力服務實體經濟，提速財富業務轉型，提升客戶綜合經營質效，堅持風險驅動，各項業務穩中有進。報告期內，本行實現營業收入102.79億元，同比增加7.68億元，增幅8.08%；實現歸屬於本公司股東的淨利潤38.34億元，同比增加5.18億元，增幅15.62%。

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，%			
	2022年	2021年	增減額	增長率
營業收入	10,279,068	9,510,756	768,312	8.08
利息淨收入	7,775,043	7,285,581	489,462	6.72
利息收入	18,589,904	16,991,501	1,598,403	9.41
利息支出	10,814,861	9,705,920	1,108,941	11.43
非利息收入	2,504,025	2,225,175	278,850	12.53
手續費及佣金淨收入	889,826	881,109	8,717	0.99
其他非利息收益	1,614,199	1,344,066	270,133	20.10
營業支出	6,338,408	6,226,693	111,715	1.79
稅金及附加	121,129	110,371	10,758	9.75
業務及管理費	3,620,586	3,286,315	334,271	10.17
信用減值損失	2,595,649	2,828,171	-232,522	-8.22
其他資產減值損失	1,044	1,836	-792	-43.14
營業利潤	3,940,660	3,284,063	656,597	19.99
營業外淨收入	-11,069	-4,314	-6,755	-156.58
利潤總額	3,929,591	3,279,749	649,842	19.81
所得稅費用	96,318	-40,403	136,721	338.39
淨利潤	3,833,273	3,320,152	513,121	15.45
其中：歸屬於本公司股東的淨利潤	3,834,440	3,316,334	518,106	15.62
少數股東損益	-1,167	3,818	-4,985	-130.57

### 1. 利息淨收入

報告期內，本行全方位優化資負組合管理體系，提出組合管理優化策略，主動壓降高成本存款，不斷完善存貸款定價機制，搭建全行資產「入池」和「出池」雙向流轉管理體系，發揮定價導向作用，全面提升資產負債管理能力。報告期內，本行實現利息淨收入77.75億元，同比增加4.89億元，增幅6.72%。

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，%			
	2022年	2021年	增減額	增長率
利息收入	18,589,904	16,991,501	1,598,403	9.41
發放貸款和墊款	13,484,174	12,437,168	1,047,006	8.42
投資	4,298,687	3,863,030	435,657	11.28
存放中央銀行款項	426,708	434,562	-7,854	-1.81
買入返售金融資產	234,926	217,989	16,937	7.77
拆出資金	136,882	23,885	112,997	473.09
存放同業及其他金融機構款項	8,527	14,867	-6,340	-42.64
利息支出	10,814,861	9,705,920	1,108,941	11.43
吸收存款	7,282,941	6,531,363	751,578	11.51
應付債券	2,617,603	2,023,343	594,260	29.37

單位：人民幣千元，%

項目	2022年	2021年	增減額	增長率
同業及其他金融機構存放款項	95,279	83,153	12,126	14.58
賣出回購金融資產款	329,243	327,935	1,308	0.40
拆入資金	230,103	102,844	127,259	123.74
向中央銀行借款	235,671	615,092	-379,421	-61.69
租賃負債	24,021	22,190	1,831	8.25
利息淨收入	7,775,043	7,285,581	489,462	6.72

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	2022年			2021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	282,468,356	13,484,174	4.77	249,430,772	12,437,168	4.99
投資	133,157,059	4,298,687	3.23	115,192,590	3,863,030	3.35
存放中央銀行款項	28,376,975	426,708	1.50	29,434,050	434,562	1.48
買入返售金融資產	13,582,765	234,926	1.73	10,189,538	217,989	2.14
存放同業和其他金融機構款項	2,075,008	8,527	0.41	1,852,287	14,867	0.80
拆出資金	5,109,096	136,882	2.68	859,718	23,885	2.78
生息資產總額 <sup>1</sup>	464,769,261	18,589,904	4.00	406,958,956	16,991,501	4.18
吸收存款	334,720,669	7,282,941	2.18	299,994,301	6,531,363	2.18
應付債券	92,173,150	2,617,603	2.84	65,053,357	2,023,343	3.11
同業和其他金融機構存放款項	4,975,140	95,279	1.92	4,127,246	83,153	2.01
賣出回購金融資產款	20,132,253	329,243	1.64	14,113,804	327,935	2.32
拆入資金	9,804,882	230,103	2.35	4,302,006	102,844	2.39
向中央銀行借款	11,458,581	235,671	2.06	23,332,474	615,092	2.64
租賃負債	657,649	24,021	3.65	515,739	22,190	4.30
計息負債總額 <sup>1</sup>	473,922,323	10,814,861	2.28	411,438,926	9,705,920	2.36
淨利息收入	-	7,775,043	-	-	7,285,581	-
淨利差	-	-	1.72	-	-	1.82
淨息差	-	-	1.67	-	-	1.79

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185.90億元，同比增長9.41%。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134.84億元，佔利息收入72.53%，同比增長8.42%。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330.38億元，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22BP至4.77%。

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	2022年			2021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	162,151,260	8,032,051	4.95	137,896,668	7,218,491	5.23
個人貸款	98,079,081	5,034,130	5.13	86,974,903	4,560,635	5.24
貼現	22,238,015	417,993	1.88	24,559,202	658,042	2.68
合計	282,468,356	13,484,174	4.77	249,430,772	12,437,168	4.99

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42.99億元，佔利息收入23.12%，同比增長11.28%。投資利息收入的增加主要是本行根據市場行情，增加投資資產配置，投資資產日均餘額較2021年增加179.64億元。

## (2) 利息支出

報告期內，本行發生利息支出108.15億元，同比增長11.43%，利息支出的增長主要是本行計息負債日均規模保持增長。

### 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72.83億元，佔利息支出67.34%，同比增長11.51%，主要是吸收存款日均餘額同比增加347.26億元。

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	2022年			2021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	78,630,948	603,855	0.77	82,240,719	686,501	0.83
公司定期存款	146,107,835	4,452,743	3.05	121,649,481	3,776,873	3.10
個人活期存款	47,145,798	138,895	0.29	37,447,286	115,837	0.31
個人定期存款	62,836,088	2,087,448	3.32	58,656,815	1,952,152	3.33
合計	334,720,669	7,282,941	2.18	299,994,301	6,531,363	2.18

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26.18億元，佔利息支出24.20%。報告期內，由於本行加大了同業存單的發行規模，同時於2022年發行了40億元金融債，應付債券利息支出同比增長29.37%。

## 2. 非利息收入

報告期內，本行實現非利息淨收入25.04億元，同比增加2.79億元，增幅12.53%。其中：手續費及佣金淨收入8.90億元，其他非利息淨收入16.14億元。

本行非利息收入情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2022年	2021年	增減額	增長率
手續費及佣金收入	1,033,340	984,938	48,402	4.91
代理業務手續費	287,311	307,850	-20,539	-6.67
銀行卡手續費	70,984	42,653	28,331	66.42
擔保業務手續費	158,288	137,306	20,982	15.28
結算業務手續費	79,309	80,148	-839	-1.05
委託業務手續費	137,694	121,023	16,671	13.78
諮詢業務手續費	45,089	80,374	-35,285	-43.90
賬戶管理費	1,093	421	672	159.62
債券借貸手續費	9,178	1,536	7,642	497.53
託管業務手續費	2,213	1,066	1,147	107.60
其他手續費	242,181	212,561	29,620	13.93
手續費及佣金支出	143,514	103,829	39,685	38.22
手續費及佣金淨收入	889,826	881,109	8,717	0.99
其他非利息收入	1,614,199	1,344,066	270,133	20.10
投資收益	1,344,049	1,156,835	187,214	16.18
公允價值變動淨(損失)/收益	-107,980	133,662	-241,642	-180.79
匯兌損益	239,724	38,087	201,637	529.41
其他業務收入	2,069	1,167	902	77.29
資產處置淨(損失)/收益	-1,228	-10,295	9,067	88.07
其他收益	137,565	24,610	112,955	458.98
合計	2,504,025	2,225,175	278,850	12.53

### (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10.33億元，同比增長4.91%，主要是由於本行銀行卡業務、擔保業務和委託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：

本行實現銀行卡手續費收入0.71億元，同比增長66.42%，主要是由於本行積極打造支付結算拳頭產品，拓展中間業務收入來源，銀行卡手續費收入持續增長。

本行實現擔保業務手續費收入1.58億元，同比增長15.28%，主要是由於本行着力拓展表外相關業務，從而促使擔保業務手續費持續增長。

本行實現委託業務手續費收入1.38億元，同比增長13.78%，主要是隨着本行理財業務規模的變動而變動。

## (2) 投資收益

報告期內，本行實現投資收益13.44億元，同比增長16.18%。

## (3) 公允價值變動淨(損失)/收益

報告期內，本行公允價值變動損益-1.08億元，較上年同期有所下降，主要是受市場波動影響。

## (4) 匯兌損益

報告期內，本行實現匯兌損益2.40億元，同比增長529.41%，主要是掉期業務和結售匯業務規模增長及結構調整。

## 3. 業務及管理費用

報告期內，本行發生業務及管理費36.21億元，同比增長10.17%，業務及管理費的增長主要是由於本行為推動全行數字化轉型，持續加大科技投入，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29.43%；租金及物業管理費同比下降52.39%，主要是由於本行2021年起實行新租賃準則，部分2021年到期的租賃合同續租後計入使用權資產核算。至報告期末，本行成本收入比35.22%，同比上升0.67個百分點。

單位：人民幣千元，%

項目	2022年	2021年	增減額	增長率
職工薪酬費用	2,248,290	2,079,932	168,358	8.09
折舊及攤銷	580,872	448,795	132,077	29.43
租金及物業管理費	20,731	43,539	-22,808	-52.39
其他辦公及行政費用	770,693	714,049	56,644	7.93
合計	3,620,586	3,286,315	334,271	10.17

## 4. 信用減值損失

報告期內，本行計提信用減值損失25.96億元。主要構成見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2022年	2021年	增減額	增長率
發放貸款和墊款	1,151,972	1,519,177	-367,205	-24.17
債權投資	1,248,621	761,674	486,947	63.93
其他債權投資	1,976	194,938	-192,962	-98.99
存放同業及其他金融機構款項	-2,434	2,349	-4,783	-203.62
拆出資金	7,986	18,971	-10,985	-57.90
信貸承諾	48,325	32,730	15,595	47.65
買入返售金融資產	-	-112	112	100.00
其他	139,203	298,444	-159,241	-53.36
合計	2,595,649	2,828,171	-232,522	-8.22

## 5. 所得稅費用

報告期內，本行計提所得稅費用0.96億元，同比增加1.37億元，增幅338.39%。報告期內，本行所得稅費用同比增加，主要是由於本行利潤總額同比增加。

## (二) 資產負債表分析

### 1. 資產

至報告期末，本行資產總額5,384.19億元，較上年末增加556.35億元，增幅11.52%，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以及債權投資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	2022年		2021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	39,617,875	7.36	33,559,339	6.95	6,058,536	0.41
存放同業及其他金融機構款項	1,111,929	0.21	1,431,470	0.30	-319,541	-0.09
拆出資金	5,844,829	1.09	3,274,851	0.68	2,569,978	0.41
衍生金融資產	663,928	0.12	562,220	0.12	101,708	0.01
買入返售金融資產	10,945,507	2.03	13,161,246	2.73	-2,215,739	-0.69
發放貸款和墊款	284,325,438	52.81	264,062,688	54.70	20,262,750	-1.89
金融投資						
交易性金融資產	39,371,472	7.31	37,765,538	7.82	1,605,934	-0.51
債權投資	129,147,922	23.99	93,204,370	19.31	35,943,552	4.68
其他債權投資	18,319,466	3.40	28,002,740	5.80	-9,683,274	-2.40
其他權益工具投資	25,126	0.00	23,093	0.00	2,033	0.00
長期股權投資	954,207	0.18	913,080	0.19	41,127	-0.01
固定資產	1,755,365	0.33	1,015,457	0.21	739,908	0.12
在建工程	390,053	0.07	739,998	0.15	-349,945	-0.08
使用權資產	619,278	0.12	599,168	0.12	20,110	-0.01
無形資產	653,608	0.12	644,285	0.13	9,323	-0.01
遞延所得稅資產	2,280,946	0.42	2,104,045	0.44	176,901	-0.01
其他資產	2,392,053	0.44	1,719,995	0.36	672,058	0.09
資產總計	538,419,002	100.00	482,783,583	100.00	55,635,419	-

#### (1) 發放貸款和墊款

至報告期末，本行發放貸款和墊款餘額2,904.31億元，較上年末增長7.53%。2022年，本行堅守穩健經營理念，緊跟政策導向，加大對實體經濟的支持力度，持續深化普惠金融，滿足居民消費融資需求，有序推進信貸投放，貸款規模穩步增長。一是深耕產業鏈金融，聚焦先進製造業，積極引入金融活水，助力實體經濟轉型升級；二是積極踐行普惠金融，發揮房易(e)貸、置業(e)貸、政信貸等產品優勢，有力支持小微企業發展，緩解企業融資難題；三是深挖重點優質客群，以大數據和雲技術手段為牽引，進一步優化產品流程，以更大力度推動個人授信業務投放。

① 至報告期末，本行發放貸款和墊款分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
對公貸款和墊款	170,138,898	58.58	151,907,900	56.24
個人貸款和墊款	101,553,545	34.97	95,585,147	35.39
票據貼現	18,738,087	6.45	22,594,979	8.37
合計	290,430,530	100.00	270,088,026	100.00

至報告期末，本行公司貸款餘額1,701.39億元，佔發放貸款和墊款58.58%；個人貸款餘額1,015.54億元，佔比34.97%。

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	1,318,001	0.45
2	**公司	1,185,330	0.41
3	**公司	1,177,819	0.41
4	**公司	1,148,222	0.40
5	**公司	1,147,000	0.39
6	**公司	1,100,000	0.38
7	**公司	1,046,100	0.36
8	**公司	930,989	0.32
9	**公司	865,883	0.30
10	**公司	843,950	0.29
	合計	10,763,295	3.71

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	48,773,500	16.79
製造業	40,276,679	13.87
批發和零售業	21,863,837	7.53
房地產業	16,475,205	5.67
建築業	13,534,883	4.66

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	2022年12月31日	
	金額	比例
信用貸款	55,306,602	19.04
保證貸款	53,891,893	18.56
抵押貸款	156,711,568	53.96
質押貸款	24,520,467	8.44
總額	290,430,530	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	2022年12月31日	2021年12月31日
	正常	285,120,088
關注	2,595,303	1,907,898
次級	988,600	1,301,544
可疑	1,355,586	822,724
損失	370,953	469,694
合計	290,430,530	270,088,026

② 抵債資產情況

至報告期末，本行抵債資產賬面價值826萬元。

(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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
交易性金融資產	39,371,472	20.96	37,765,538	23.62
債權投資	129,147,922	68.76	93,204,370	58.29
其他債權投資	18,319,466	9.75	28,002,740	17.51
其他權益工具投資	25,126	0.01	23,093	0.01
長期股權投資	954,207	0.51	913,080	0.57
合計	187,818,193	100.00	159,908,821	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393.71億元，佔投資規模20.96%，主要包括基金、債券、資產管理計劃、信託計劃和同業存單等。

## ② 債權投資

至報告期末，本行債權投資賬面價值1,291.48億元，佔投資規模68.76%，主要包括債券、資產管理計劃、同業存單、收益憑證和信託計劃等。

## ③ 其他債權投資

至報告期末，本行其他債權投資賬面餘額183.19億元，佔投資規模9.75%，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0.25億元，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9.54億元，佔投資規模0.51%。

## (4) 同業往來(資產項)

至報告期末，本行同業往來資產179.02億元，佔資產總額3.32%，較上年末增加0.35億元，增幅0.19%。

至報告期末，本行同業往來資產的組成情況見下表：

項目	2022年12月31日		2021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	1,111,929	6.21	1,431,470	8.01
拆出資金	5,844,829	32.65	3,274,851	18.33
買入返售金融資產	10,945,507	61.14	13,161,246	73.66
合計	17,902,265	100.00	17,867,567	100.00

單位：人民幣千元，%

## (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396.18億元，較上年末增加60.59億元，佔資產總額的7.36%。

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：

單位：人民幣千元，%

項目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
現金	1,015,833	2.56	997,805	2.97
法定存款準備金	26,335,354	66.47	25,443,868	75.82
超額存款準備金	12,215,722	30.83	7,088,888	21.12
外匯風險準備金	27,618	0.07	-	-
財政性存款	9,955	0.03	15,984	0.05
應計利息	13,393	0.03	12,794	0.04
合計	39,617,875	100.00	33,559,339	100.00

## 2. 負債

報告期內，本行強化主動管理，結合《商業銀行負債質量管理辦法》和監管指導要求，不斷完善負債質量管理體系、路徑和方法，着力從完善指標監測分析體系和報告機制、加強負債策略管理、優化限額管控、強化核心負債業務管理、推動負債業務管理數字化建設等方面提升負債質量管理水平，助力全行業務高質量可持續發展。

至報告期末，本行負債總額5,035.65億元，較上年末增加506.39億元，增幅11.18%。本行負債的增長主要受吸收存款較上年末增長較大影響。本行負債結構分佈情況見下表：

單位：人民幣千元，%

項目	2022年12月31日		2021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	12,551,456	2.49	10,857,913	2.40	1,693,543	0.10
同業及其他金融機構存放款項	6,538,671	1.30	4,094,438	0.90	2,444,233	0.39
衍生金融負債	789,511	0.16	629,170	0.14	160,341	0.02
拆入資金	8,179,422	1.62	5,319,360	1.17	2,860,062	0.45
賣出回購金融資產款	10,694,783	2.12	20,685,918	4.57	-9,991,135	-2.44
吸收存款	369,588,228	73.39	322,651,132	71.24	46,937,096	2.16
應付職工薪酬	1,313,695	0.26	1,141,308	0.25	172,387	0.01
應交稅費	239,349	0.05	202,675	0.04	36,674	0.00
預計負債	297,010	0.06	248,308	0.05	48,702	0.00
應付債券	91,465,544	18.16	85,534,540	18.88	5,931,004	-0.72
租賃負債	652,864	0.13	617,794	0.14	35,070	-0.01
其他負債	1,254,248	0.25	943,522	0.21	310,726	0.04
負債合計	503,564,781	100.00	452,926,078	100.00	50,638,703	-

### (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)3,635.98億元，較上年末增加447.65億元，增幅14.04%，其中：公司存款餘額2,161.97億元，較上年末增長6.14%；個人存款餘額1,241.37億元，較上年末增長22.72%。

至報告期末，本行存款分佈情況見下表：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司存款				
其中：活期	79,070,263	21.39	80,954,343	25.09
定期	137,127,024	37.10	122,735,955	38.04
公司存款小計	216,197,287	58.50	203,690,298	63.13
個人存款				
其中：活期	54,048,473	14.62	41,105,500	12.74
定期	70,088,532	18.96	60,051,663	18.61
個人存款小計	124,137,005	33.59	101,157,163	31.35
保證金存款	21,434,867	5.80	12,403,798	3.84
其他存款	1,828,940	0.49	1,581,409	0.49
應計利息	5,990,129	1.62	3,818,464	1.18
吸收存款合計	369,588,228	100.00	322,651,132	100.00

### (2) 同業往來(負債項)

至報告期末，本行同業往來負債餘額254.13億元，佔負債總額5.05%，較上年末減少46.87億元，降幅15.57%。主要是本行根據經營策略和資金頭寸情況，減少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：

項目	單位：人民幣千元，%			
	2022年12月31日		2021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	6,538,671	25.73	4,094,438	13.60
拆入資金	8,179,422	32.19	5,319,360	17.67
賣出回購金融資產款	10,694,783	42.08	20,685,918	68.72
合計	25,412,876	100.00	30,099,716	100.00

### (3) 應付債券

至報告期末，本行應付債券餘額914.66億元，佔負債總額18.16%，較上年末增加59.31億元，增幅6.93%。本行應付債券餘額較上年末增長，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，同時於2022年發行了40億元規模的金融債。

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	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
應付二級資本債	8,996,448	9.84	8,996,005	10.52
應付金融債	13,996,947	15.30	9,997,331	11.69
應付同業存單	68,100,435	74.45	66,266,069	77.47
應計利息	371,714	0.41	275,135	0.32
合計	91,465,544	100.00	85,534,540	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125.51億元，佔負債總額2.49%，較上年末增加16.94億元，增幅15.60%。

### (三) 現金流量表分析

#### 1. 經營活動產生／(使用)的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年
經營活動現金流入小計	65,280,973	54,823,491
經營活動現金流出小計	43,889,080	72,678,609
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	21,391,893	-17,855,118

報告期內，本行經營活動產生的現金淨流量為213.92億元。其中：經營活動現金流入652.81億元，同比增加104.57億元，主要是由於吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額同比增加；經營活動現金流出438.89億元，同比減少287.90億元，主要是由於發放貸款和墊款現金淨增加額同比減少。

#### 2. 投資活動產生／(使用)的現金流量淨額

單位：人民幣千元

項目	2022年	2021年
投資活動現金流入小計	1,469,544,422	340,994,336
投資活動現金流出小計	1,494,428,666	352,714,681
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	-24,884,244	-11,720,345

報告期內，本行投資活動使用的現金淨流量為248.84億元。其中：投資活動現金流入14,695.44億元，同比增加11,285.50億元，主要是由於收回投資收到的現金流入增加；投資活動現金流出14,944.29億元，同比增加11,417.14億元，主要是由於投資支付的現金流出增加。

## 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	2022年	2021年
籌資活動現金流入小計	115,848,664	127,596,454
籌資活動現金流出小計	111,341,655	89,780,448
籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額	4,507,009	37,816,006

報告期內，本行籌資活動產生的現金淨流量為45.07億元。其中：籌資活動現金流入1,158.49億元，同比減少117.48億元，主要是由於發行的同業存單和債券收到的現金同比減少；籌資活動現金流出1,113.42億元，同比增加215.61億元，主要是由於部分已發行的同業存單到期贖回現金流出同比增加。

## (四) 變動30%以上項目分析

單位：人民幣千元，%

項目	2022年12月31日	2021年12月31日	比年初增減	主要原因
拆出資金	5,844,829	3,274,851	78.48	主要是拆出境內同業資金業務規模增加。
債權投資	129,147,922	93,204,370	38.56	主要是根據投資策略調整資產結構，增加債權投資中政策性銀行債等資產的投資規模。
其他債權投資	18,319,466	28,002,740	-34.58	主要是根據投資策略調整資產結構，減少政策性銀行債等資產的投資規模。
固定資產	1,755,365	1,015,457	72.86	主要是在建營業用房完工結轉至固定資產。
在建工程	390,053	739,998	-47.29	主要是在建營業用房完工結轉至固定資產。
其他資產	2,392,053	1,719,995	39.07	主要是預付款增加。
同業及其他金融機構存放款項	6,538,671	4,094,438	59.70	主要是其他金融機構存放在本行的定期款項增加。
拆入資金	8,179,422	5,319,360	53.77	主要是增加同業代付及對小微企業的轉貸款業務。
賣出回購金融資產款	10,694,783	20,685,918	-48.30	主要是根據資金需求和流動性管理需要，減少賣出回購金融資產規模。
其他負債	1,254,248	943,522	32.93	主要是待清算資金款項增加。
其他權益工具	4,196,321	2,197,358	90.97	主要是本行發行面額20億元人民幣無固定期限資本債券。
其他綜合收益	-4,980	190,080	-102.62	主要是其他債權投資處置減少了其他綜合收益中的減值準備。

項目	2022年度	2021年度	比上年同期增減	主要原因
手續費及佣金支出	143,514	103,829	38.22	主要是支付的業務活動渠道手續費增加。
公允價值變動淨(損失)/收益	-107,980	133,662	-180.79	主要是交易性金融資產公允價值下降。
匯兌損益	239,724	38,087	529.41	主要是外匯業務規模增加及結構調整。
其他業務收入	2,069	1,167	77.29	主要是出租物業租金同比增加。
資產處置淨(損失)/收益	-1,228	-10,295	-88.07	主要是固定資產處置產生的損失較同期減少。
其他收益	137,565	24,610	458.98	主要是收到與日常經營活動相關的政府補助同比增加。
其他資產減值損失	1,044	1,836	-43.14	主要是計提抵債資產減值損失同比减少。
營業外收入	2,251	3,663	-38.55	主要是收到的違約金減少。
營業外支出	13,320	7,977	66.98	主要是捐贈支出同比增加。
所得稅費用	96,318	-40,403	338.39	主要是利潤總額同比增加，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			
	2022年		2021年	
	營業收入	利潤總額	營業收入	利潤總額
公司業務	4,999,938	1,982,968	4,710,184	1,673,250
個人業務	3,377,577	1,331,883	2,959,728	1,120,049
資金業務	1,887,803	659,157	1,825,362	514,723
其他業務	13,750	-44,417	15,482	-28,273
合計	10,279,068	3,929,591	9,510,756	3,279,749

2022年，本行公司業務營業收入50.00億元，佔營業收入總額48.64%；個人業務營業收入33.78億元，同比增加4.18億元，增幅14.12%，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.58.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	本年減值準備變動	期末餘額
交易性金融資產	37,765,538	-72,818	-	-	39,371,472
衍生金融工具	-66,950	-35,162	-	-	-125,583
其中：衍生金融資產	562,220	-	-	-	663,928
衍生金融負債	629,170	-	-	-	789,511
其他債權投資	28,002,740	-	-15,336	-211,068	18,319,466
其他權益工具投資	23,093	-	-11,979	-	25,126
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	27,898,680	-	-37,904	27,905	24,500,493
合計	93,623,101	-107,980	-65,219	-183,163	82,090,974

### 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(2022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(2022年末)	持股比例
邢臺銀行股份有限公司	783,343	9.79
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	115,407	20.00
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司	36,147	35.00
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	19,310	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	2022年末	2021年末
總資產	443,258	378,116
淨資產	71,977	80,565
營業收入	12,020	12,831
淨利潤	-8,589	318

## 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	
	2022年末	2021年末
總資產	427,039	504,109
淨資產	130,547	130,243
營業收入	18,932	23,363
淨利潤	4,305	7,397

## 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	
	2022年末	2021年末
總資產	737,694	677,285
淨資產	54,495	55,184
營業收入	8,040	10,108
淨利潤	-689	494

## (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.64.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

至報告期末，本行暫無納入合併範圍的結構化主體。

## 四、風險管理

### (一) 風險管理概況

報告期內，本行緊密圍繞全行戰略規劃及年度工作目標，堅守穩健發展的總基調，構建以風險主動融合、深度協同業務發展為主體，以分層分類管理和智能化風控為兩翼的全面風險管理體系，推行風險前置的敏捷協同機制，並利用科技賦能業務，推動本行智能化風險管理平台建設，以行之有效的風險管理措施為業務持續穩健經營提供支撐，全面提升本行的風險識別、計量、監測和控制水平。

## (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，本行緊緊圍繞經營目標，加強信用風險管控。一是政策引領，持續優化資產結構。加強市場研判分析，建立宏觀、行業、市場及資產組合等研究分析框架，深入貫徹落實國家發展戰略規劃，結合內外部環境，適時優化調整授信政策及風險偏好，形成「研究－策略－執行」的邏輯閉環，發揮投研一體化效應，強化風險限額管理，分散大額集中度風險，持續優化資產結構。二是主動融合，不斷完善授信流程管理。圍繞產品全生命周期管理要求，強化風控內嵌產品全流程，深化風險管理與業務各環節的主動融合，建立與業務發展協調統一的風險策略，築牢全行資產質量控制防線，實現風險管理對業務發展的有效驅動。三是分層分類，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，分層分類開展監測及排查工作，加強對大額授信、重點領域及重點客群的監測排查及風險管理，全面提升風險監測檢查的有效性、精準性。四是科技賦能，不斷提升智能化風控水平。加大金融科技在風險管理各環節的應用，推動科技與金融的有效融合，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，不斷提升業務發展及風險管理的系統化、數字化、智能化水平。

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3,190.40億元，其中：表內信用風險加權資產2,923.71億元，表外信用風險加權資產263.15億元，交易對手信用風險加權資產3.54億元。

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158.44億元。

#### (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，本行積極推動操作風險管理體系的落實和完善，防範和應對各類操作風險。一是持續加強規章制度管理，開展規章制度後評價工作，不斷完善規章制度和內部程序。二是推進操作風險管理工具的優化和運用，開展操作風險點與控制性措施評估，定期完成關鍵風險指標監測、重檢與優化，持續落實操作風險事件信息收集。三是強化員工行為管理，定期開展員工異常行為監測及排查，多種方式開展員工培訓，不斷提升員工專業水平和風險管控能力。四是強化外部風險防控，開展主機房線路故障、公共衛生事件防控、聲譽風險事件防控等應急演練，提高我行應對突發事件應急處置能力。

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180.38億元。

#### (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：一是強化宏觀經濟與市場趨勢分析，動態量化預測未來風險情況，前瞻佈局資產負債管理策略，實現風險與效益的平衡。二是持續加強流動性風險計量和監測，進一步完善流動性風險限額管理體系，強化對業務條線及附屬機構的流動性風險管理，適時調整限額，提高限額的適當性和科學性。三是加大合格優質流動性資產管理，加強優質流動性資產使用管理，確保流動性儲備充足，進一步提升流動性風險應對能力。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
82,305,202	43,823,134	187.81

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	2022年12月31日
可用的穩定資金	320,432,578
所需的穩定資金	299,084,541
淨穩定資金比例	107.14

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。二是制定年度合規風險管理工作計劃，明確合規風險管理工作措施，提高合規經營水平，推動本行業務持續健康、高效發展。三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。四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、合規評價考核等方式，普及合規文化知識，提高員工合規意識。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，有力保障本公司依法、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。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等交叉存在，相互影響。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，本行嚴格落實聲譽風險管理監管要求，加強聲譽風險併表管理，持續健全聲譽風險管理體系和機制建設，提高聲譽風險管理水平。主要措施有：一是緊扣「預防為主」理念，強化聲譽風險全流程管控與常態化建設。結合工作實際，開展輿情監測、聲譽風險事前評估、聲譽風險管理培訓、聲譽事件應急處置演練、聲譽風險隱患排查等常態化管理工作，不斷提升聲譽風險工作隊伍素質和管理水平。二是緊扣「以客戶為中心」的服務理念，強化消費者權益保護機制體制建設。通過暢通線上辦理業務渠道、優化客戶服務流程等措施，不斷提升客戶服務體驗；通過加強投訴接訪工作規範化、精細化管理、暢通客戶訴求反饋渠道，不斷提高客戶訴求處理質效，切實保護消費者合法權益，防範客戶投訴演化為聲譽事件。三是緊扣「金融回歸本源」理念，積極推動本行正面宣傳工作。聯動主流媒體平台，聚焦我行支持實體經濟發展、助力鄉村振興、踐行社會責任等主題，開展正面宣傳，不斷提升品牌知名度。贊助冠名「非遺進校園」書法大賽等社會文化公益活動，投身扶貧幫困、助老敬老、教育醫療文體等公益事業，不斷提升品牌美譽度，為我行安全穩健運行營造良好外部輿論環境。

## (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業存在遭受損失，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，確保國別風險在可控範圍內。

## (九) 洗錢和恐怖融資風險管理

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理要求,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。三是切實履行反洗錢基本義務。圍繞客戶身份識別、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。四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。五是強化系統支持,持續優化反洗錢系統、名單監測系統以及相關的業務系統,提升信息科技對反洗錢工作的支撐力度。

## 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一級資本充足率指標為管理核心,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前提下,實現業務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,通過注重內源性資本積累為主,與主動尋求外源性融資補充相結合的資本補充機制,使資本充足率持續達到監管標準,2022年本行成功發行無固定期限債券20億元,有效補充資本,夯實資本根基。三是根據整體發展戰略,建立健全一套切實可行的資本管理制度。通過完善內部管理機制,制定資本充足率規劃管理、經濟資本考核管理、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, %	
	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一級資本淨額	3,020,833	2,717,266
一級資本淨額	3,440,740	2,937,282
二級資本淨額	1,293,990	1,254,136
總資本淨額	4,734,730	4,191,418
風險加權資產總額	35,292,292	31,458,554
– 信用風險加權資產	31,904,040	28,639,152
– 市場風險加權資產	1,584,446	1,084,965
– 操作風險加權資產	1,803,806	1,734,437
核心一級資本充足率	8.56	8.64
一級資本充足率	9.75	9.34
資本充足率	13.42	13.32

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2022年度資本充足率報告》。

### (三) 槓桿率情況

單位：人民幣萬元，%

項目	2022年12月31日	2021年12月31日
一級資本淨額	3,436,040	2,935,903
調整後的表內外資產餘額	60,070,831	53,085,167
槓桿率	5.72	5.53

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、92家二級支行、6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	東莞市東城街道鴻福東路1號國貿中心1棟101室、3801室、3901室、4001室	0769-26622092
3	東莞銀行股份有限公司元美支行	東莞市南城街道鴻福路200號海德廣場1棟101室	0769-23308000
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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
11	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
12	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
13	東莞銀行股份有限公司中心區恒兆支行	東莞市南城街道宏北路20號109室	0769-28565021
14	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
15	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
16	東莞銀行股份有限公司萬江萬盛支行	東莞市萬江街道萬江萬福路8號101、102、103、104、105室	0769-22275686
17	東莞銀行股份有限公司萬江萬谷支行	東莞市萬江街道莞穗路萬江段76號1111室	0769-22279350
18	東莞銀行股份有限公司東江之星支行	東莞市南城街道宏遠路30號東江之星商業中心1棟101室、102室、103室、104室、201室	0769-21669216
19	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
20	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
21	東莞銀行股份有限公司東城新城區支行	東莞市東城街道主山東源路65號114室	0769-26626015
22	東莞銀行股份有限公司東城城豐支行	東莞市東城區甄頭街興路花街18楓華苑A112-113號	0769-22265890
23	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
24	東莞銀行股份有限公司東城渦嶺支行	東莞市東城街道東城南路東城段5號1棟1006室	0769-22336371
25	東莞銀行股份有限公司東城泰和支行	東莞市東城區東泰泰和商業街友誼城購物廣場外圍A01-A03號商舖	0769-23104533
26	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

序號	機構名稱	地址	電話
27	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
28	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
29	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
30	東莞銀行股份有限公司東城牛山支行	東莞市東城街道牛山商業街24號105室	0769-23112925
31	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
32	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
33	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
34	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	0769-86609570
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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
41	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
42	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
43	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
44	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
45	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
46	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
47	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
48	東莞銀行股份有限公司虎門豐泰支行	東莞市虎門鎮虎門新聯路20號148室、149室、150室、151室	0769-85123932
49	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
50	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
51	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
52	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
53	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
54	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
55	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
56	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
57	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
58	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
59	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
60	東莞銀行股份有限公司石排太和支行	東莞市石排鎮石排大道中299號	0769-86657380
61	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
62	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
63	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

序號	機構名稱	地址	電話
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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
69	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
70	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
71	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(仔涌橋旁)一號樓4-6號舖	0769-88822547
72	東莞銀行股份有限公司麻涌鷗涌支行	東莞市麻涌鎮鷗涌開發區大樓第5-7號商舖	0769-88825737
73	東莞銀行股份有限公司麻涌振興支行	東莞市麻涌鎮麻涌振興路2號華陽豪庭3棟105室、106室、107室	0769-88236992
74	東莞銀行股份有限公司麻涌漳澎支行	東莞市麻涌鎮漳澎路5號116室	0769-81219131
75	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
76	東莞銀行股份有限公司厚街支行	東莞市厚街鎮厚街體育路15號101室、201室	0769-85921666
77	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
78	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
79	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
80	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
81	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
82	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
83	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
84	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
85	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
86	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
87	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
88	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
89	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
90	東莞銀行股份有限公司長安新民支行	東莞市長安鎮長安新民路78號126室	0769-81888080
91	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
92	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
93	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
94	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
95	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
96	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
97	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
98	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
99	東莞銀行股份有限公司樟木頭銀河支行	東莞市樟木頭鎮樟木頭銀河中路1號帝雅園516棟101室、401室、501室	0769-87126618
100	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
101	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
102	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

序號	機構名稱	地址	電話
103	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
104	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	0769-86645608
105	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
106	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
107	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
108	東莞銀行股份有限公司東坑百順支行	東莞市東坑鎮東坑沿河西二路67號101室、102室、103室、104室、105室、106室	0769-82802026
109	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
110	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
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	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
117	東莞銀行股份有限公司塘廈林村支行	東莞市塘廈鎮西榮路90號御城花園1號樓110室、111室、112室、113室、114室、2號樓115室、116室、117室	0769-87812828
118	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
119	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
120	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
121	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
122	東莞銀行股份有限公司鳳崗雁田支行	東莞市鳳崗鎮東深路鳳崗段208號鳳崗天安數碼城11號樓101室、102室	0769-87778812
123	東莞銀行股份有限公司鳳崗官井頭支行	東莞市鳳崗鎮龍平東路15號159室、160室、161室	0769-87560289
124	東莞銀行股份有限公司大朗支行	東莞市大朗鎮大朗美景中路555號101室、102室、103室、104室、201室、1單元301室、302室、303室、304室、305室、306室、307室、308室、309室	0769-83012368
125	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
126	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
127	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
128	東莞銀行股份有限公司黃江梅塘支行	東莞市黃江鎮賓農二路梅塘農民公寓(6、7棟)首層1號	0769-83624185
129	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
130	東莞銀行股份有限公司松山湖中集智谷支行	東莞市松山湖區南山路3號1棟115室、116室	0769-23328382
131	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
132	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
133	東莞銀行股份有限公司沙田稔洲支行	東莞市沙田鎮稔洲路312號103室、104室、105室	0769-81699161
134	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
135	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

序號	機構名稱	地址	電話
136	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
137	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
138	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
139	東莞銀行股份有限公司廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西128號101房-103房, 105房-107房, 201房-204房, 301房	020-87508528
140	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號東瀚園白編號2座首層B101號商舖	020-39258785
141	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
142	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
143	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
144	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
145	東莞銀行股份有限公司廣州白雲支行	廣州市白雲區鶴龍街鶴龍一路1063號首層117號、118號、133號商舖	020-36403639
146	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
147	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
148	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
149	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、一樓商舖08單元	0755-89613575
150	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
151	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
152	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
153	東莞銀行股份有限公司惠州分行	惠州市雲山西路4號德威大廈1層07、08、09、10號和2層02號	0752-2781888
154	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	0752-8229655
155	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
156	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
157	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
158	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號)	0731-88291906
159	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號尚豐苑18B棟101-1商舖	0731-88276672
160	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
161	東莞銀行股份有限公司佛山分行	佛山市禪城區季華四路68號一座901-910室、66號首層9-12號	0757-82903806
162	東莞銀行股份有限公司佛山南海支行	佛山市南海區桂城街道南平西路26號依雲天匯花苑64號舖首層	0757-81858118
163	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
164	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
165	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

序號	機構名稱	地址	電話
166	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
167	東莞銀行股份有限公司安徽自貿試驗區合肥片區高新支行	合肥市高新區創新大道1818號萬創中心商業A座(一層103、104、105、106, 二層201、202)	0551-62310808
168	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
169	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
170	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
171	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
172	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
173	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
174	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
175	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
176	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
177	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

# 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. 2022年年度利潤分配預案：2023年2月24日，本行召開了第八屆董事會第十次會議，審議並通過了《東莞銀行股份有限公司2022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3.84億元；提取一般風險準備7.00億元；向全體現有股東派發現金股利，每10股派3.00元（稅前），共計6.54億元。

2. 2021年年度利潤分配方案：2022年3月10日及2022年3月31日，本行召開了第八屆董事會第四次會議及2021年年度股東大會，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2.50元（稅前），共計5.45億元。

3. 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。

### (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(%)
2022	0.30	21.8	6.54	38.34	17.06
2021	0.25	21.8	5.45	33.16	16.44
2020	0.25	21.8	5.45	28.76	18.95

## 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2022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	6年
簽字註冊會計師	吳鍾鳴、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2021年年度股東大會決議, 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2022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55,818.00萬元。

#### 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受到監管部門處罰共計6次, 涉及金額合計220萬元, 本行均已按照監管要求完成了整改, 並完善了相應的風險控制制度, 相關處罰對本行的持續經營不構成實質性的影響。

#### 十二、公司及其控股股東、實際控制人的誠信情況

報告期內, 本行不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、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《銀行保險機構關聯交易管理辦法》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，本行銀保監會口徑下關聯交易授信餘額為596,017.73萬元，佔本行資本淨額的12.65%，各項關聯交易指標均符合監管規定。

2022年，本行發生重大關聯交易情況如下：

2022年3月17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2021年四季度末資本淨額比例2.89%。

2022年3月17日，向關聯方東莞證券股份有限公司授信134,600萬元，佔本行2021年四季度末資本淨額比例3.23%。

2022年4月12日，向關聯方東莞市盈豐房地產開發有限公司授信70,000萬元，佔本行2022年一季度末資本淨額比例1.63%。

2022年8月1日，向關聯方東莞市富民燃氣有限公司授信43,350萬元，佔本行2022年二季度末資本淨額比例1.00%。

2022年12月21日，向關聯方東莞市濱凱智谷實業投資有限公司授信80,000萬元，佔本行2022年三季度末資本淨額比例1.72%。

## 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。

### (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：

2022年5月19日，本行與華潤置地(東莞)有限公司簽訂了《東莞銀行總部大樓定制協議》，並支付了第二期購房款3.5億元。

2022年12月15日，本行與華潤置地(東莞)有限公司簽訂了《〈東莞銀行總部大樓定制協議〉之補充協議(一)》，約定預估購房總價約32.09億元，並支付了第三期購房款2.32億元。

## 十六、社會責任情況

### (一) 履行社會責任情況

本行始終秉承「源於社會 回報社會」的準則，將履行社會責任融入經營發展的各個環節，持續提升社會責任管理水平，堅持走可持續發展道路。一是圍繞金融服務實體經濟的宗旨，多措並舉強化金融支持力度，助力實體經濟重點領域。二是踐行「金融為民」理念，聚焦民生領域，持續創新、優化產品和服務；積極投身公益慈善，踐行社會責任。三是積極響應「雙碳」國家戰略，大力發展綠色金融，持續推進綠色金融體系構建，強化綠色金融產品和服務創新，支持社會可持續發展。

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2022年社會責任報告(環境、社會及治理報告)。

### (二) 助力鄉村振興工作情況

#### 1. 年度工作概要

本行把鄉村振興作為重要政治任務，組建黨委領導下的跨部門幫扶工作領導機構，黨委書記、董事長為第一責任人。本行專門成立了幫扶領導小組，並設立了鄉村振興工作辦公室，專職推動鄉村振興幫扶工作。主要領導參與實地調研，推動鄉村振興駐鎮幫鎮扶村工作。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，有力推進鞏固脫貧攻堅成果、有序推動鄉村振興。

報告期內，本行作為組團單位與塘廈鎮共同組成駐鎮幫鎮扶村工作隊，駐韶關始興縣司前鎮開展幫鎮扶村工作。工作隊按照廣東省鄉村振興領導小組《關於做好省內鄉村振興駐鎮幫鎮扶村工作相關規定的通知》以及省鄉村振興辦的總體指導思想，健全防止返貧動態監測和幫扶機制，鞏固「兩不愁三保障」成果，守牢不發生規模返貧底線。做好返貧監測工作，鞏固全面建成小康社會的勞動成果，同時確保與鄉村振興有效銜接及順利開展。

報告期內，本行幫扶司前鎮返貧監測及河堤加固、水壩修建、便民橋建造、橋樑修復、路基及農田修復等各類項目10餘個。此外，本行響應各級部門號召，積極參與各類幫扶工作。其中，在廣東扶貧濟困暨東莞慈善日捐贈200萬元；援建韶關武江區重陽鎮民宿配套設施50萬元，助力鄉村振興。

#### 2. 後續鄉村振興計劃

2023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

2022年，本行踐行「金融為民」理念，積極順應金融消費者權益保護的新形勢、新要求，不斷完善消費者權益保護管理體系，努力提升金融消費者的獲得感、幸福感和滿意度，切實承擔消費者權益保護主體責任。

在體制機制建設方面，本行持續深入推進消保組織架構改革，制定完善投訴管理、個人金融信息保護、金融營銷宣傳、內部考核、消保常態化檢查等制度機制，進一步夯實消保工作基礎。

在投訴管理方面，本行持續優化消費者權益保護管理系統，強化投訴全流程管控，持續完善投訴處理管理機制和流程；通過實施領導包案、開展投訴風險隱患排查、加強投訴應急管理、開展投訴培訓交流、推動投訴多元化解工作等方式全面提升投訴處置水平，提高客戶體驗滿意度；以問題為導向，加強投訴總結分析，通過提出消保建議、強化投訴問責等方式深化投訴「溯源整改」工作，不斷推進制度流程和服務的優化完善。2022年，本行共受理客戶投訴452件，從投訴業務分佈情況看，其中銀行卡業務250件，佔55.31%，貸款業務93件，佔20.58%，人民幣儲蓄業務11件，佔2.43%；從投訴地區分佈情況看，主要分佈在東莞地區，佔85.62%。投訴基本得到了及時妥善處理，投訴處理辦結率100%，本年度內無發生重大投訴風險事件。

在金融知識教育宣傳方面，本行不斷踐行金融知識普及教育宣傳責任，努力構建「集中化+常態化」的宣傳活動機制。積極組織開展了一系列消保集中教育宣傳活動，在3•15金融消費者權益日、「普及金融知識，守住「錢袋子」」、打擊養老詐騙專項行動工作、金融聯合教育宣傳活動等集中宣傳節點，大力開展形式多樣、實效強、覆蓋面廣的金融知識教育宣傳活動。同時，主動落實常態化宣傳，聚焦熱點領域，按季度開展個人信息保護、安全用卡、理財知識宣傳、防範電信網絡詐騙四大主題宣傳活動；着力加強線上多渠道全方位宣傳，充分利用微信公眾號、視頻號、官網以及外部媒體，強化「以案說險」宣傳和風險提示教育，有效提升宣傳教育活動的影響力和受眾面。2022年以來，本行累計開展各類教育宣傳活動1,500餘場，受眾量超百萬餘人，金融知識普及宣傳工作取得良好效果。

# 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	2022年12月31日		2021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2,173,883,835股股份的5,068戶股東親自或委託他人辦理了確權手續，且均未有任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109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0.28%，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

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。

## 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	職工監事	無	無
2	陳冬柏	男	1984.12	東莞市騰譽企業管理有限公司、 東莞市成豐毛紡織有限公司	股東監事	總經理、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	東莞銀行總行合規部	職工監事、總經理	職工監事、總經理	448,313股
5	蔡傑玲	女	1973.10	東莞銀行人力資源部	本行黨委組織部部長、 職工監事、總經理	本行黨委組織部部長、 職工監事、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 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	負責人、合夥人、分所所 長	無
9	魏嘉軒	女	1984.11	東莞市國資委	股東監事	東莞市國資委委派監事	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	30	黨委副書記、副董事長、行長	無
2	吳健文	男	1973.05	26	黨委委員、執行董事、副行長	無
3	謝勇維	男	1972.09	23	黨委委員、執行董事、副行長、工聯會主席	303,065股
4	李啟聰	男	1972.09	28	黨委委員、副行長、董事會秘書	無
5	鍾展東	男	1971.03	29	首席信息官	無
6	孫焯玲	女	1972.01	26	總會計師	112,609股
7	胡妮	女	1983.09	14	風險總監(2023年2月開始履職)	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。曾任東莞信託有限公司理財部經理，東莞證券股份有限公司黨委委員、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、工聯會主席，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、工聯會主席。

**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，職工監事**，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，本行黨委副書記、紀委書記、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)、工聯會主席。現任本行職工監事。

**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、東莞市匯昌實業投資有限公司總經辦項目經理，現任東莞市騰譽企業管理有限公司總經理、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、總行信貸管理部總經理。現任本行總行合規部總經理、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，曾任廣東省東莞市五金交電化工公司辦公室員工；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，監事會辦公室副總經理。現任本行黨委組織部部長、人力資源部總經理、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，中職信(廣東)工程諮詢有限公司副總經理。現任中職信(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。

**魏嘉軒，股東監事**，女，1984年11月出生，本科學歷，中國註冊會計師、稅務師，中級會計師。2007年9月參加工作，曾任台達電子(東莞)有限公司財務部門海外組會計、廠區會計，偉創力電子(東莞)有限公司財務部門會計，東莞家樂福商業有限公司石龍店財務部門財務助理、財務主管，廣東中誠安泰會計師事務所有限公司審計部門高級審計、項目經理。現任東莞市國資委委派監事。

### (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)。

**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會計部副經理、經理，市場營銷部經理、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業務部副總經理、公司業務一部經理，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)、行長，佛山分行負責人、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，信息技術部經理、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。

**胡妮，風險總監**，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)、總經理。現任本行風險總監(2023年2月開始履職)。

#### (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)。

胡 妮，風險總監(2023年2月開始履職)(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。

謝滑林，風險管理部總經理，男，1974年12月出生，本科學歷，中級經濟師。曾任本行信貸部員工，信貸計劃部主管，風險管理部主管、總經理助理(掛職)、總經理助理、副總經理(掛職)、副總經理，公司業務部副總經理，珠海分行副行長(代為履職)、副行長，廣州分行副行長，直銷銀行事業部副總經理。現任本行風險管理部總經理。

### 五、重要人事變動事項

#### (一) 董事

2022年度，本行董事無變動事項。

#### (二) 監事

2022年3月31日，本行2021年年度股東大會選舉魏嘉軒為本行第八屆監事會股東監事。

2022年7月25日，葉浩鵬先生因到法定退休年齡，申請辭去本行監事長及職工監事的職務。在改選出的職工監事就任期前，葉浩鵬先生繼續履行職工監事職務；監事長辭職事項自2022年7月25日起生效。

#### (三) 高級管理人員

2022年9月30日，張濤因達到法定退休年齡申請辭去了本行副行長職務。

2022年10月31日，馬亞萍因達到法定退休年齡申請辭去了本行風險總監職務。

2022年11月10日，本行第八屆董事會第八次會議聘任胡妮為本行風險總監，2023年2月開始履職。

## 六、董事、監事和高級管理人員領取薪酬情況

2022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2,815萬元(按照實際支出的人工成本口徑統計，即包含發放的工資(含任期激勵)、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，以及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5,437人，碩士研究生及以上學歷494人，本科學歷4,242人，大專學歷566人，中專及以下學歷135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。2022年，提名及薪酬委員會共召開了5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員工的一種激勵，主要體現員工的工作業績和對本行貢獻的大小，按照一定的考核周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，本行建立了績效獎金延期支付和追索扣回機制，對績效獎金的40%以上進行延期支付，延期支付年限不少於3年。對發生違法、違紀、違規行為或職責範圍內風險超常暴露的，本行根據情形輕重和問責處理決定，扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。

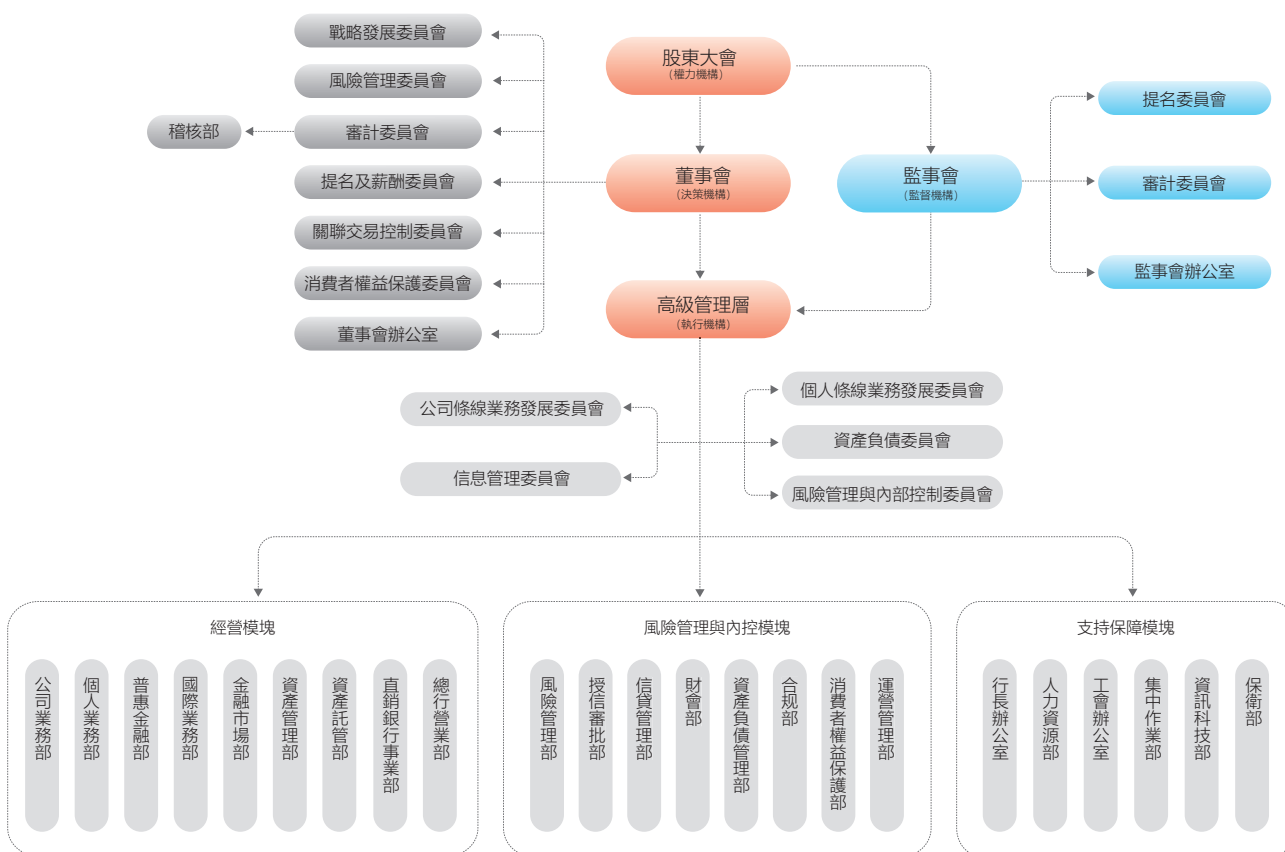
本行薪酬水平主要根據本行的利潤和營業收入確定，員工的薪酬水平與單位及本崗位關鍵業績指標完成情況掛鉤。為提高薪酬機制的約束力度，風險成本控制指標的完成情況將影響全行績效薪酬的調整。

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2022年完成了包括經營、風險控制和社會責任方面的考核指標。

# 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，完善中國特色現代企業治理體系建設，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，根據最新監管制度進一步完善了涵蓋《公司章程》、「三會一層」議事規則、董監高履職評價辦法等治理制度體系，進一步夯實公司治理制度基礎，完善董事會向經理層授權的管理制度，保障高級管理層依法履行職責。

報告期內，本行加強資本主動管理，有序開展資本補充項目。2022年8月本行發行20億元無固定期限資本債券，有效補充了資本。2022年下半年本行啟動增資擴股工作，通過股東定向增資補充資本，目前增資事項已獲得廣東銀保監局和中國證監會的核准批復，正按計劃推進相關工作。

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2021年年報摘要；2.在本行網站披露了2021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2021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。2022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31日，本行召開了2021年年度股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2022年3月11日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例57.50%。會議審議並通過了28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2021年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度財務決算報告及2022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2021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2021年度社會責任報告》的議案
6	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2022年度經營結果進行審計的議案
7	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(2019年度、2020年度及2021年度)相關財務資料並批准報出的議案
8	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
9	關於確認東莞銀行股份有限公司2019-2021年度關聯交易事項的議案
10	東莞銀行股份有限公司2021年度關聯交易專項報告
11	關於調整東莞銀行股份有限公司非執行董事年度津貼標準的議案
12	關於調整東莞銀行股份有限公司非職工監事年度津貼標準的議案
13	關於選舉東莞銀行股份有限公司監事的議案

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
14	關於修訂《東莞銀行股份有限公司章程》的議案
15	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
16	關於修訂《東莞銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案
17	關於修訂《東莞銀行股份有限公司監事會議事規則》的議案
18	關於修訂《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》的議案
19	關於修訂《東莞銀行股份有限公司外部監事制度》的議案
20	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
21	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
22	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
23	東莞銀行股份有限公司2021年度董事會工作報告
24	東莞銀行股份有限公司2021年度監事會工作報告
25	東莞銀行股份有限公司監事會對董事2021年度履職評價報告
26	東莞銀行股份有限公司2021年度獨立董事述職報告
27	東莞銀行股份有限公司2021年度監事履職評價報告
28	東莞銀行股份有限公司監事會對高級管理人員2021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。

2022年9月8日，本行召開了2022年第一次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2022年8月20日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例67.66%。會議審議並通過了5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(2019年度、2020年度、2021年度及2022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2019-2022年上半年關聯交易事項的議案
5	關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案

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。

2022年10月13日，本行召開了2022年第二次臨時股東大會，會議地點在本行總行，會議通知於2022年9月28日刊登在《東莞日報》及本行官網上，投資者參與比例66.79%。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	東莞銀行關於增資擴股的議案
2	關於提請股東大會授權董事會辦理增資擴股相關事宜的議案

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

2022年，董事會共召開6次會議，共審議通過各類議案、報告等108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。

2022年3月10日，本行召開第八屆董事會第四次會議，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《東莞銀行股份有限公司2021年年度報告》的議案
2	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度審計報告》的議案
3	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度財務決算報告及2022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2021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2021年度社會責任報告》的議案
6	關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2022年度經營結果進行審計的議案
7	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(2019年度、2020年度及2021年度)相關財務資料並批准報出的議案
8	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
9	關於確認東莞銀行股份有限公司2019-2021年度關聯交易事項的議案
10	關於東莞銀行股份有限公司2022年度關聯交易預計額度的議案
11	關於《東莞銀行股份有限公司2022年內審工作計劃》的議案
12	關於《東莞銀行股份有限公司2022年消費者權益保護工作計劃》的議案
13	關於調整東莞銀行股份有限公司非執行董事年度津貼標準的議案
14	關於《東莞銀行股份有限公司2022年村鎮銀行發展戰略和經營策略》的議案
15	東莞銀行股份有限公司2021年度董事會工作報告
16	東莞銀行股份有限公司2021年經營情況報告
17	東莞銀行股份有限公司2021年度董事履職評價報告
18	東莞銀行股份有限公司2021年度獨立董事述職報告
19	東莞銀行股份有限公司高級管理人員2021年度履職評價報告
20	東莞銀行股份有限公司內審負責人2021年度履職評價報告
21	東莞銀行股份有限公司2021年度關聯交易專項報告
22	東莞銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告
23	東莞銀行股份有限公司2021年內審工作報告
24	東莞銀行衍生產品交易業務專項審計報告

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
25	東莞銀行股份有限公司關於2021年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
26	東莞銀行股份有限公司2021年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
27	東莞銀行股份有限公司2021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
28	東莞銀行股份有限公司2021年度數據治理工作報告
29	東莞銀行股份有限公司2021年金融消費者權益保護工作報告
30	東莞銀行股份有限公司關於2021年併表管理及附屬機構經營管理情況的報告
31	關於召開東莞銀行股份有限公司2021年年度股東大會的議案

2022年5月10日，本行召開第八屆董事會第五次會議，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28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2021年度審計管理建議書的議案
2	關於修訂《東莞銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》的議案
3	關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案
4	東莞銀行關於2021年戰略規劃實施情況的報告
5	東莞銀行關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》2021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)》2021年執行情況的報告
7	東莞銀行關於2021年資本管理情況及2022年資本充足率達標規劃的報告
8	東莞銀行關於2021年度負債質量管理評估的報告
9	邢臺銀行、村鎮銀行2021年投資分析報告
10	東莞銀行關於2021年統計數據質量管理情況的報告
11	東莞銀行關於2021年高級管理層授權管理和執行情況的報告
12	東莞銀行關於2021年股東大會、董事會決議執行情況的報告
13	東莞銀行關於2022年第一季度股東大會、董事會決議執行情況的報告
14	東莞銀行關於2022年第一季度經營情況的報告
15	東莞銀行關於2022年第一季度全面風險管理分析的報告
16	東莞銀行關於2022年第一季度內審工作的報告
17	東莞銀行關於業務連續性專項審計的報告
18	東莞銀行關於信貸資產風險分類專項審計的報告
19	東莞銀行關於理財及代銷產品業務專項審計的報告
20	東莞銀行關於2021年度資本充足率壓力測試的報告
21	東莞銀行關於2021年度大額風險暴露管理情況的報告
22	東莞銀行關於2021年度全面風險管理分析的報告
23	東莞銀行關於2021年度綠色金融自評估的報告
24	東莞銀行關於2021年度環境信息披露的報告
25	東莞銀行關於2021年流動性風險管理情況的報告
26	東莞銀行關於2021年度合規風險管理情況的報告
27	東莞銀行關於2021年員工行為評估的報告
28	東莞銀行關於2022年「3·15」主題宣傳月工作情況的報告

2022年8月19日，本行召開第八屆董事會第六次會議，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24項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於成立資產託管部的議案
2	關於設立理財子公司的議案
3	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
4	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
5	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(2019年度、2020年度、2021年度及2022年上半年)相關財務資料並批准報出的議案
6	關於確認東莞銀行股份有限公司2019-2022年上半年關聯交易事項的議案
7	關於東莞銀行股份有限公司發行金融債券的議案
8	關於修訂《東莞銀行資本管理辦法(試行)》的議案
9	關於制定《東莞銀行股份有限公司經理層成員任期制和契約化管理辦法》及相關契約內容的議案
10	關於更新東莞銀行股份有限公司恢復計劃報告(2022年度)的議案
11	關於調整東莞銀行2022年國別風險限額的議案
12	關於召開東莞銀行股份有限公司2022年第一次臨時股東大會的議案
13	東莞銀行股份有限公司2022年上半年股東大會、董事會決議執行情況的報告
14	東莞銀行股份有限公司2022年上半年經營情況報告
15	東莞銀行股份有限公司2022年上半年資本充足率報告
16	東莞銀行股份有限公司2022年上半年全面風險管理分析的報告
17	東莞銀行2022年二季度市場風險專項壓力測試報告
18	東莞銀行股份有限公司2022年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況報告
19	東莞銀行股份有限公司2022年上半年金融消費者權益保護工作報告
20	東莞銀行股份有限公司2022年上半年內部控制評價報告
21	東莞銀行股份有限公司2022年上半年內審工作報告
22	東莞銀行關於資本管理專項審計的報告
23	東莞銀行關於關聯交易專項審計的報告
24	東莞銀行關於反洗錢和反恐怖融資專項審計的報告

2022年9月27日，本行召開第八屆董事會第七次會議，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6項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行關於增資擴股的議案
2	關於提請股東大會授權董事會辦理增資擴股相關事宜的議案
3	關於制定《東莞銀行發行證券募集資金管理辦法》的議案
4	關於召開東莞銀行股份有限公司2022年第二次臨時股東大會的議案
5	關於東莞銀行收購東源泰業村鎮銀行部分股權的議案
6	關於制定《東莞銀行2022年金融市場業務風險限額方案》的議案

2022年11月10日，本行召開第八屆董事會第八次會議，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9項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於聘任胡妮女士為東莞銀行股份有限公司風險總監的議案
2	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度經營情況報告
3	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度全面風險管理分析報告
4	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度內審工作報告
5	東莞銀行股份有限公司關於併表管理專項審計的報告
6	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度股東大會、董事會決議執行情況報告
7	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度金融消費者權益保護工作報告
8	東莞銀行股份有限公司2021年度績效薪酬追索扣回情況報告
9	東莞銀行關於加強投資業務管理落實情況的報告

2022年12月27日，本行召開第八屆董事會第九次會議，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10項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於制定《東莞銀行股份有限公司2023年全面風險偏好陳述書》的議案
2	關於制定《東莞銀行股份有限公司2023年市場風險總體限額方案》的議案
3	關於制定《東莞銀行股份有限公司2023年國別風險總體限額方案》的議案
4	關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案
5	關於東莞市電力發展公司擬受讓本行部分股份的議案
6	東莞銀行股份有限公司關於2022年度主要股東依法履約評估工作情況的報告
7	關於東莞銀行高管層2021年度績效年薪清算結果的議案
8	關於制定《東莞銀行績效薪酬追索扣回管理辦法(暫行)》的議案
9	東莞銀行股份有限公司關於薪酬管理專項審計的報告
10	東莞銀行股份有限公司關於數據中心外部審計的報告

### (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。2022年度，董事會下設各專門委員會共召開會議33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6次；提名及薪酬委員會共召開會議5次；審計委員會共召開會議5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4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：

2022年3月10日，召開戰略發展委員會2022年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年年度財務決算報告及2022年年度財務預算方案〉的議案》等議題。

2022年5月9日，召開戰略發展委員會2022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對高級管理層授權的議案》《東莞銀行關於2021年戰略規劃實施情況的報告》等議題。

2022年8月19日，召開戰略發展委員會2022年第三次會議，審議通過了《關於成立資產託管部的議案》《關於設立理財子公司的議案》等議題。

2022年9月26日，召開戰略發展委員會2022年第四次會議，審議通過了《東莞銀行關於增資擴股的議案》《關於提請股東大會授權董事會辦理增資擴股相關事宜的議案》等議題。

2022年11月9日，召開戰略發展委員會2022年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度股東大會、董事會決議執行情況報告》。

2022年12月26日，召開戰略發展委員會2022年第六次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司董事會對高級管理層授權的議案》《關於東莞市電力發展公司擬受讓本行部分股份的議案》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6次會議：

2022年3月9日，召開風險管理委員會2022年第一次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司2021年董事會風險管理委員會決議執行情況的報告》《關於審議〈東莞銀行2021年銀行賬簿利率風險管理報告〉的議案》等議題。

2022年5月9日，召開風險管理委員會2022年第二次會議，審議通過了《東莞銀行關於2021年高級管理層授權管理和執行情況的報告》《東莞銀行關於2021年度資本充足率壓力測試的報告》。

2022年8月18日，召開風險管理委員會2022年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年上半年董事會風險管理委員會決議執行情況的報告》《東莞銀行股份有限公司2022年上半年全面風險管理分析的報告》等議題。

2022年9月26日，召開風險管理委員會2022年第四次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行2022年金融市場業務風險限額方案〉的議案》。

2022年11月7日，召開風險管理委員會2022年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022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2022年第三季度內審工作報告》等議題。

2022年12月26日，召開風險管理委員會2022年第六次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司2023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2023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5次會議：

2022年3月8日，召開提名及薪酬委員會2022年第一次會議，審議通過了《關於〈調整東莞銀行股份有限公司非執行董事年度津貼標準〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2021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2021年度獨立董事述職報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司高級管理人員2021年度履職評價報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司內審負責人2021年度履職評價報告〉的議案》等議題。

2022年4月15日，召開提名及薪酬委員會2022年第二次會議，審議通過了《關於修訂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》《關於制定東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員崗位薪酬系數的議案》等議題。

2022年8月18日，召開提名及薪酬委員會2022年第三次會議，審議通過了《關於制定〈東莞銀行股份有限公司經理層成員任期制和契約化管理辦法〉及相關契約內容的議案》。

2022年11月8日，召開提名及薪酬委員會2022年第四次會議，審議通過了《關於聘任胡妮女士為東莞銀行股份有限公司風險總監的議案》《東莞銀行股份有限公司2021年度績效薪酬追索扣回情況報告》等議題。

2022年12月26日，召開提名及薪酬委員會2022年第五次會議，審議通過了《關於東莞銀行高管層2021年度績效年薪清算結果的議案》《關於制定〈東莞銀行績效薪酬追索扣回管理辦法（暫行）〉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5次會議：

2022年3月9日，召開審計委員會2022年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年年度審計報告〉的議案》《關於聘請會計師事務所對東莞銀行股份有限公司2022年度經營結果進行審計的議案》等議題。

2022年5月9日，召開審計委員會2022年第二次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行2021年度管理建議書〉的議案》《東莞銀行關於2022年第一季度全面風險管理分析的報告》等議題。

2022年8月18日，召開審計委員會2022年第三次會議，審議通過了《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（2019年度、2020年度、2021年度及2022年上半年）相關財務資料並批准報出的議案》《東莞銀行股份有限公司2022年上半年全面風險管理分析的報告》等議題。

2022年11月9日，召開審計委員會2022年第四次會議，審議通過了《關於東莞銀行股份有限公司增資擴股資產評估情況的報告》《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度內審工作報告》等議題。

2022年12月26日，召開審計委員會2022年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於薪酬管理專項審計的報告》《東莞銀行股份有限公司關於數據中心外部審計的報告》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：

2022年1月12日，召開關聯交易控制委員會2022年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2021年第四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》。

2022年3月9日，召開關聯交易控制委員會2022年第二次會議，審議通過了《關於確認東莞銀行股份有限公司2019-2021年度關聯交易事項的議案》《關於東莞銀行股份有限公司2022年度關聯交易預計額度的議案》等議題。

2022年4月13日，召開關聯交易控制委員會2022年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2022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備案報告》。

2022年5月9日，召開關聯交易控制委員會2022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關聯交易管理辦法〉的議案》。

2022年7月13日，召開關聯交易控制委員會2022年第五次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2022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備案報告》。

2022年8月17日，召開關聯交易控制委員會2022年第六次會議，審議通過了《關於確認東莞銀行股份有限公司2019-2022年上半年關聯交易事項的議案》。

2022年10月17日，召開關聯交易控制委員會2022年第七次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司關於2022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。

## 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4次會議：

2022年3月8日，召開董事會消費者權益保護委員會2022年第一次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2021年金融消費者權益保護工作報告》《東莞銀行股份有限公司2022年消費者權益保護工作計劃》等議題。

2022年5月9日，召開董事會消費者權益保護委員會2022年第二次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年「3·15」主題宣傳月工作情況報告》。

2022年8月18日，召開董事會消費者權益保護委員會2022年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年上半年金融消費者權益保護工作報告》。

2022年11月9日，召開董事會消費者權益保護委員會2022年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度金融消費者權益保護工作報告》。

#### (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	6	6	0	0	否
孫 惠	是	6	6	0	0	否
華秀萍	是	6	6	0	0	否
錢 衛	是	6	6	0	0	否
陳 濤	是	6	6	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，本行根據《銀行保險機構公司治理準則》等最新監管制度修訂完善了《東莞銀行股份有限公司獨立董事制度》。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、經營決策、風險管理和內部控制，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。2022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8次，審議並通過了43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。

2022年3月10日，本行召開第八屆監事會第五次會議，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16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的議案
2	關於調整東莞銀行股份有限公司非職工監事年度津貼標準的議案
3	東莞銀行股份有限公司2021年度監事會工作報告
4	東莞銀行股份有限公司2021年度監事履職評價報告
5	東莞銀行股份有限公司2021年度董事履職評價報告
6	東莞銀行股份有限公司2021年度高級管理人員履職評價報告
7	關於對洗錢風險管理情況專項調研報告的議案
8	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度報告》的議案
9	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度審計報告》的議案
10	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度財務決算報告及2022年年度財務預算方案》的議案
11	關於《東莞銀行股份有限公司2021年年度利潤分配方案》的議案
12	東莞銀行股份有限公司2021年經營情況報告
13	東莞銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告
14	東莞銀行股份有限公司2021年內審工作報告
15	東莞銀行股份有限公司2021年洗錢與恐怖融資風險管理情況報告
16	東莞銀行股份有限公司2021年金融消費者權益保護工作報告

2022年4月21日，本行召開第八屆監事會第六次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9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	關於制定東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員崗位薪酬系數的議案

2022年5月10日，本行召開第八屆監事會第七次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9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	東莞銀行關於2022年第一季度經營情況的報告
2	東莞銀行關於2022年第一季度全面風險管理的報告
3	東莞銀行關於2022年第一季度內審工作的報告
4	東莞銀行股份有限公司2021年度全面風險管理分析報告
5	東莞銀行股份有限公司2021年戰略規劃實施情況評估報告

2022年8月19日，本行召開第八屆監事會第八次會議，會議應到監事9人，實際參會監事7人(另有2人委託表決)，參與表決9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2022年上半年經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2022年上半年全面風險管理分析的報告
3	東莞銀行股份有限公司2022年上半年洗錢和恐怖融資風險管理工作情況的報告
4	東莞銀行股份有限公司2022年上半年金融消費者權益保護工作報告
5	東莞銀行股份有限公司2022年上半年內部控制評價報告
6	東莞銀行股份有限公司2022年上半年內審工作報告
7	東莞銀行關於關聯交易專項審計的報告
8	東莞銀行股份有限公司關於2021年監管檢查和內部審計發現問題及整改落實情況的報告
9	關於聘請會計師事務所對原監事長進行離任審計方案的議案

2022年9月27日，本行召開第八屆監事會第九次會議，會議應到監事9人，實際參會監事8人(另有1人委託表決)，參與表決9票。會議審議並通過了1項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	東莞銀行關於增資擴股的議案

2022年11月10日，本行召開第八屆監事會第十次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9票。會議審議並通過了7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2022年第三季度經營情況報告
2	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度全面風險管理分析報告
3	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度內審工作報告
4	東莞銀行股份有限公司2022年第三季度金融消費者權益保護工作報告
5	關於葉浩鵬先生擔任東莞銀行股份有限公司監事長期間離任審計報告的議案
6	關於聘請會計師事務所對原副行長張濤、原風險總監馬亞萍進行離任審計方案的議案
7	關於對東莞銀行股份有限公司消費者權益保護工作情況專項調研報告的議案

2022年11月25日，本行召開第八屆監事會第十一次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9票。會議審議並通過了3項議案(報告)。

議案序號	會議審議(聽取)事項/內容
1	關於豁免監事會會議通知時限的議案
2	關於東莞銀行股票發行文件的議案
3	關於張濤先生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

2022年12月27日，本行召開第八屆監事會第十二次會議，會議應到監事9人，實際參會監事9人，參與表決9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	關於馬亞萍女士擔任東莞銀行股份有限公司風險總監期間離任審計報告的議案

### (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7次會議，其中，提名委員會召開2次會議，審計委員會召開6次會議。

#### 1. 提名委員會

報告期內，監事會提名委員會共召開2次會議：

2022年3月10日，召開2022年第一次會議，審議通過了《關於選舉東莞銀行股份有限公司監事的議案》《關於調整東莞銀行股份有限公司非職工監事年度津貼標準的議案》等議題。

2022年4月21日，召開2022年第二次會議，審議通過了《關於制定東莞銀行股份有限公司組織任命管理人員崗位薪酬系數的議案》。

#### 2. 審計委員會

報告期內，監事會審計委員會共召開6次會議：

2022年3月10日，召開2022年第一次會議，審議通過了《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年年度報告〉的議案》《關於〈東莞銀行股份有限公司2021年年度審計報告〉的議案》等議題。

2022年5月10日，召開2022年第二次會議，審議通過了《東莞銀行關於2022年第一季度經營情況的報告》《東莞銀行關於2022年第一季度全面風險管理的報告》等議題。

2022年8月19日，召開2022年第三次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年上半年經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2022年上半年全面風險管理分析的報告》等議題。

2022年11月10日，召開2022年第四次會議，審議通過了《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度經營情況報告》《東莞銀行股份有限公司2022年第三季度全面風險管理分析報告》等議題。

2022年11月25日，召開2022年第五次會議，審議通過了《關於張濤先生擔任東莞銀行股份有限公司副行長期間離任審計報告的議案》。

2022年12月27日，召開2022年第六次會議，審議通過了《關於馬亞萍女士擔任東莞銀行股份有限公司風險總監期間離任審計報告的議案》。

#### (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忠實履職、勤勉盡職，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2022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2022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**促進黨的領導與公司治理有機融合，深化「黨建入章」，完善黨委「前置把關」三重大決策機制，優化重大經濟決策和經營授權管理。**二是**完善治理機制建設，有效把監管部門關於「三會一層」、股東股權治理、關聯交易管理最新政策要求內化執行，促進權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制不斷完善。**三是**強化風險偏好和風險限額管理，明確授信業務整體導向和風險底線，優化業務流程體系及作業標準，提高管理效率，持續強化風險監測，加大檢查排查力度，不斷提升預警管理效能，促進風險防範及化解。**四是**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、推動監管指出問題整改落實等措施，進一步健全內控體系、提升內控效能、牢固合規意識。**五是**持續強化審計監督，聚焦重點業務、重大事項、高風險領域和關鍵崗位人員，一體推進審計項目實施，深入開展專題審計調查，及時揭露存在問題和內控薄弱環節，並督促落實系統性整改，推進全行內控管理的改進和提升。**六是**持續完善員工行為管理的長效機制，引導員工自覺遵規守紀，加強員工警示教育和違規問責力度，將從嚴治行落到實處。

### (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2300080號)，報告認為本行於2022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。

# 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)

## 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 2022 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2022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2022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2022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，並出具了無保留意見的審計報告。
3. 我們認為，本公司2022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		李啟聰	副行長、董事會秘書	
王毅仁	非執行董事		鍾展東	首席信息官	
陳朝輝	非執行董事		孫煒玲	總會計師	
劉明超	非執行董事		胡 妮	風險總監	
張佛恩	非執行董事				

# 審計報告及財務報表

東莞銀行股份有限公司

自2022年1月1日至2022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	76-77
二、財務報表	
1、合併資產負債表	78-79
2、母公司資產負債表	80-81
3、合併利潤表	82-83
4、母公司利潤表	84-85
5、合併現金流量表	86-87
6、母公司現金流量表	88-89
7、合併股東權益變動表	90-91
8、母公司股東權益變動表	92-93
三、財務報表附註	94-197

# 審計報告

畢馬威華振審字第2300947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78頁至第197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2022年12月31日的合併及母公司資產負債表,2022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2022年12月31日的合併及母公司財務狀況以及2022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2022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（特殊普通合夥）

中國北京



中國註冊會計師

吳鍾鳴



葉雲暉



日期：

2023年 3月 31日

## 合併資產負債表

2022年12月31日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	7	39,617,874,931.58	33,559,339,047.39
存放同業及其他金融機構款項	8	1,111,929,333.41	1,431,470,014.39
拆出資金	9	5,844,829,245.42	3,274,851,388.49
衍生金融資產	10	663,928,004.66	562,219,591.40
買入返售金融資產	11	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款	12	284,325,438,100.54	264,062,688,372.73
<b>金融投資</b>			
交易性金融資產	13	39,371,472,290.06	37,765,538,249.25
債權投資	14	129,147,922,454.84	93,204,370,428.03
其他債權投資	15	18,319,466,216.87	28,002,739,818.30
其他權益工具投資	16	25,126,345.61	23,092,583.94
長期股權投資	17	954,207,405.95	913,079,894.99
固定資產	18	1,755,365,393.67	1,015,456,770.12
在建工程	19	390,053,013.31	739,998,421.48
使用權資產	20	619,277,991.07	599,168,035.68
無形資產	21	653,608,232.04	644,284,545.80
遞延所得稅資產	22	2,280,945,811.11	2,104,044,774.62
其他資產	23	2,392,052,289.85	1,719,995,463.69
<b>資產總計</b>		<b>538,419,004,285.65</b>	<b>482,783,583,495.50</b>
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	12,551,456,207.97	10,857,912,923.74
同業及其他金融機構存放款項	26	6,538,670,505.47	4,094,438,128.09
衍生金融負債	10	789,511,407.19	629,169,933.37
拆入資金	27	8,179,421,948.57	5,319,360,334.80
賣出回購金融資產款	28	10,694,782,795.74	20,685,917,896.04
吸收存款	29	369,588,228,175.77	322,651,132,471.42
應付職工薪酬	30	1,313,695,463.34	1,141,308,032.80
應交稅費	5(3)	239,348,519.09	202,674,848.27
預計負債	31	297,010,160.29	248,308,405.41
應付債券	32	91,465,543,530.78	85,534,540,020.45
租賃負債	33	652,864,437.27	617,793,775.72
其他負債	34	1,254,250,562.18	943,520,819.51
<b>負債合計</b>		<b>503,564,783,713.66</b>	<b>452,926,077,589.62</b>

	附註	2022年	2021年
<b>股東權益</b>			
股本	35	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
資本公積	36	2,089,535,131.41	2,089,535,131.41
其他權益工具	37	4,196,320,754.72	2,197,358,490.57
其他綜合收益	38	(4,979,750.73)	190,080,309.80
盈餘公積	39	3,284,742,136.13	2,900,713,599.82
一般風險準備	40	5,675,989,165.07	5,175,989,165.07
未分配利潤	41	17,333,586,636.72	15,021,676,217.78
歸屬於母公司股東權益合計		34,755,194,073.32	29,755,352,914.45
少數股東權益		99,026,498.67	102,152,991.43
<b>股東權益合計</b>		<b>34,854,220,571.99</b>	<b>29,857,505,905.88</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>538,419,004,285.65</b>	<b>482,783,583,495.50</b>

此財務報表已於2023年3月31日獲本行董事會批准。

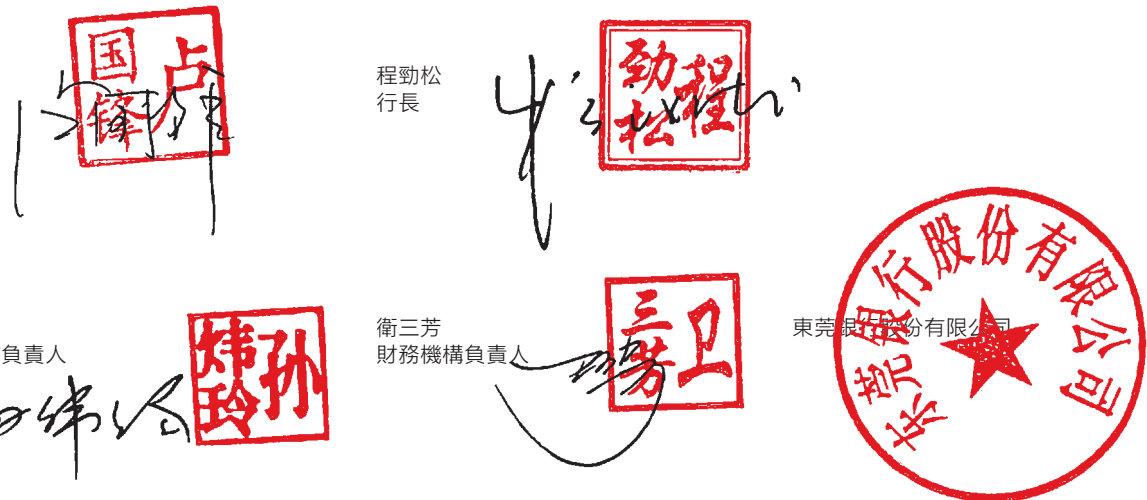
盧國鋒  
法定代表人

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94頁至第197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

2022年12月31日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	7	39,509,989,429.01	33,365,386,945.77
存放同業及其他金融機構款項	8	996,951,701.82	1,298,214,804.24
拆出資金	9	5,844,829,245.42	3,274,851,388.49
衍生金融資產	10	663,928,004.66	562,219,591.40
買入返售金融資產	11	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20
發放貸款和墊款	12	283,430,574,492.47	263,152,516,761.27
<b>金融投資</b>			
交易性金融資產	13	39,371,472,290.06	37,765,538,249.25
債權投資	14	129,147,922,454.84	93,204,370,428.03
其他債權投資	15	18,319,466,216.87	28,002,739,818.30
其他權益工具投資	16	25,126,345.61	23,092,583.94
長期股權投資	17	1,117,777,588.20	1,076,650,077.24
固定資產	18	1,735,289,875.15	992,823,628.05
在建工程	19	390,053,013.31	739,998,421.48
使用權資產	20	617,002,242.34	596,112,462.80
無形資產	21	653,608,232.04	644,284,545.80
遞延所得稅資產	22	2,264,061,419.04	2,086,855,349.94
其他資產	23	2,384,256,095.43	1,711,496,001.50
<b>資產總計</b>		<b>537,417,815,871.93</b>	<b>481,658,397,152.70</b>
<b>負債和股東權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	12,507,011,441.68	10,831,890,955.09
同業及其他金融機構存放款項	26	6,981,901,859.64	4,355,141,171.20
衍生金融負債	10	789,511,407.19	629,169,933.37
拆入資金	27	8,179,421,948.57	5,319,360,334.80
賣出回購金融資產款	28	10,694,782,795.74	20,685,917,896.04
吸收存款	29	368,295,770,106.38	321,409,535,923.25
應付職工薪酬	30	1,302,456,183.36	1,130,907,294.34

	附註	2022年	2021年
應交稅費	5(3)	239,046,032.06	202,391,692.76
預計負債	31	297,010,160.29	248,308,405.41
應付債券	32	91,465,543,530.78	85,534,540,020.45
租賃負債	33	651,307,212.33	615,598,170.75
其他負債	34	1,253,281,353.04	940,551,081.05
<b>負債合計</b>		<b>502,657,044,031.06</b>	<b>451,903,312,878.51</b>
<b>股東權益</b>			
股本	35	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
資本公積	36	2,088,785,229.52	2,088,785,229.52
其他權益工具	37	4,196,320,754.72	2,197,358,490.57
其他綜合收益	38	(4,979,750.73)	190,080,309.80
盈餘公積	39	3,284,742,136.13	2,900,713,599.82
一般風險準備	40	5,663,268,266.88	5,163,268,266.88
未分配利潤	41	17,352,635,204.35	15,034,878,377.60
<b>股東權益合計</b>		<b>34,760,771,840.87</b>	<b>29,755,084,274.19</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>537,417,815,871.93</b>	<b>481,658,397,152.70</b>

此財務報表已於2023年3月31日獲本行董事會批准。

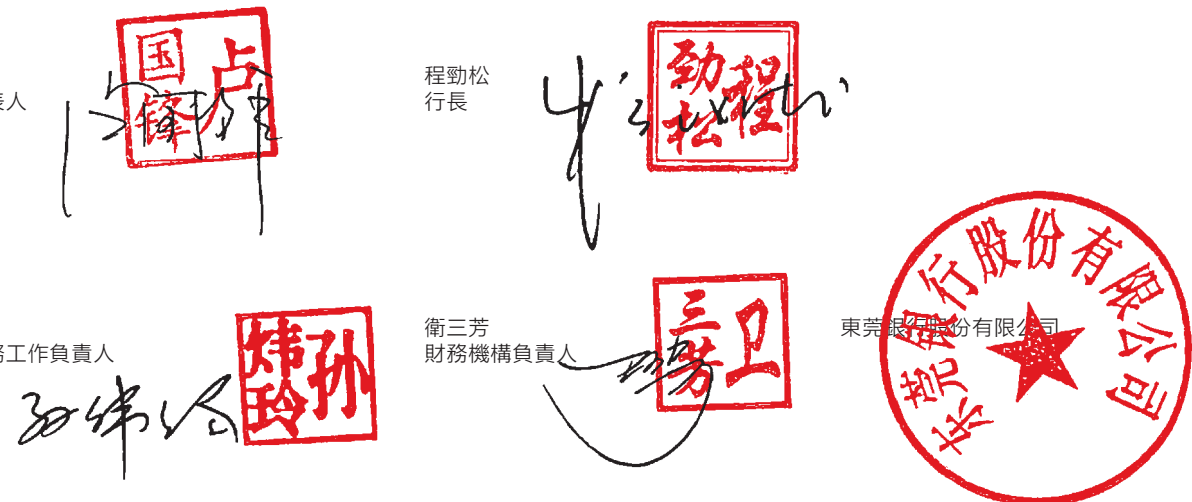
盧國鋒  
法定代表人

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94頁至第197頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併利潤表

2022年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>營業收入</b>			
利息收入		18,589,903,773.77	16,991,501,155.04
利息支出		(10,814,860,618.36)	(9,705,920,099.34)
利息淨收入	42	7,775,043,155.41	7,285,581,055.70
手續費及佣金收入		1,033,339,981.01	984,937,634.02
手續費及佣金支出		(143,513,634.01)	(103,829,239.52)
手續費及佣金淨收入	43	889,826,347.00	881,108,394.50
投資收益	44	1,344,048,586.62	1,156,835,446.22
(其中：對聯營企業的投資收益)		44,131,431.43	33,498,533.94
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		18,919,844.79	4,853,238.46
公允價值變動淨(損失)/收益	45	(107,979,975.13)	133,662,014.00
匯兌損益		239,724,085.66	38,087,022.57
其他業務收入		2,068,790.02	1,167,015.41
資產處置淨損失	46	(1,227,689.29)	(10,295,172.46)
其他收益	47	137,565,255.77	24,609,645.50
<b>營業收入</b>		<b>10,279,068,556.06</b>	<b>9,510,755,421.44</b>
<b>營業支出</b>			
稅金及附加	48	(121,129,310.21)	(110,370,633.69)
業務及管理費	49	(3,620,586,475.60)	(3,286,315,145.38)
信用減值損失	50	(2,595,649,031.94)	(2,828,170,908.97)
其他資產減值損失		(1,044,141.80)	(1,836,201.40)
營業支出合計		(6,338,408,959.55)	(6,226,692,889.44)
<b>營業利潤</b>		<b>3,940,659,596.51</b>	<b>3,284,062,532.00</b>
營業外收入	51(1)	2,250,503.03	3,663,396.79
營業外支出	51(2)	(13,320,003.06)	(7,977,394.99)
<b>利潤總額</b>		<b>3,929,590,096.48</b>	<b>3,279,748,533.80</b>
所得稅費用	52	(96,317,633.99)	40,403,090.78
<b>淨利潤</b>		<b>3,833,272,462.49</b>	<b>3,320,151,624.58</b>
<b>(一)按經營持續性分類</b>			
1.持續經營淨利潤		3,833,272,462.49	3,320,151,624.58
2.終止經營淨利潤		-	-

	附註	2022年	2021年
(二)按所有權歸屬分類			
1.歸屬於母公司股東的淨利潤		3,834,438,955.25	3,316,333,266.89
2.少數股東損益		(1,166,492.76)	3,818,357.69
<b>淨利潤</b>		<b>3,833,272,462.49</b>	<b>3,320,151,624.58</b>
其他綜合收益的稅後淨額	38		
(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		(11,978,347.98)	(21,707,332.35)
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		(39,930,255.30)	(71,768,330.20)
(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		(137,372,211.07)	189,527,083.64
(3)權益法下可轉損益的其他綜合收益		596,079.23	787,732.96
(4)外幣財務報表折算		(6,375,325.41)	-
(二)歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額		-	-
<b>綜合收益總額</b>		<b>3,638,212,401.96</b>	<b>3,416,990,778.63</b>
<b>歸屬於母公司股東的綜合收益總額</b>		<b>3,639,378,894.72</b>	<b>3,413,172,420.94</b>
<b>歸屬於少數股東的綜合收益總額</b>		<b>(1,166,492.76)</b>	<b>3,818,357.69</b>
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>		<b>1.72</b>	<b>1.48</b>

刊載於第94頁至第197頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 母公司利潤表

2022年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>營業收入</b>			
利息收入		18,530,217,592.13	16,921,048,879.07
利息支出		(10,793,156,753.23)	(9,681,123,597.49)
利息淨收入	42	7,737,060,838.90	7,239,925,281.58
手續費及佣金收入		1,035,965,366.07	986,178,532.16
手續費及佣金支出		(143,466,858.30)	(103,763,437.38)
手續費及佣金淨收入	43	892,498,507.77	882,415,094.78
投資收益	44	1,346,088,586.62	1,158,875,446.22
(其中：對聯營企業的投資收益		44,131,431.43	33,498,533.94
以攤餘成本計量的金融資產終止確認收益)		18,919,844.79	4,853,238.46
公允價值變動淨(損失)/收益	45	(107,979,975.13)	133,662,014.00
匯兌損益		239,724,085.66	38,087,022.57
其他業務收入		1,896,456.68	1,032,491.60
資產處置淨損失	46	(1,286,850.87)	(10,306,269.40)
其他收益	47	136,683,275.24	23,984,409.16
<b>營業收入</b>		<b>10,244,684,924.87</b>	<b>9,467,675,490.51</b>
<b>營業支出</b>			
稅金及附加	48	(120,749,971.35)	(110,013,359.76)
業務及管理費	49	(3,583,500,503.44)	(3,246,695,785.72)
信用減值損失	50	(2,593,719,234.97)	(2,835,470,486.28)
其他資產減值損失		(436,000.00)	-
營業支出合計		(6,298,405,709.76)	(6,192,179,631.76)
<b>營業利潤</b>		<b>3,946,279,215.11</b>	<b>3,275,495,858.75</b>
營業外收入	51(1)	2,247,282.43	3,653,930.53
營業外支出	51(2)	(13,247,328.81)	(7,580,312.15)
<b>利潤總額</b>		<b>3,935,279,168.73</b>	<b>3,271,569,477.13</b>

	附註	2022年	2021年
所得稅費用	52	(94,993,805.67)	42,412,740.23
淨利潤		3,840,285,363.06	3,313,982,217.36
淨利潤		3,840,285,363.06	3,313,982,217.36
持續經營淨利潤		3,840,285,363.06	3,313,982,217.36
終止經營淨利潤		-	-
其他綜合收益的稅後淨額	38		
(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		(11,978,347.98)	(21,707,332.35)
(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		(39,930,255.30)	(71,768,330.20)
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		(137,372,211.07)	189,527,083.64
3.權益法下可轉損益的其他綜合收益		596,079.23	787,732.96
4.外幣財務報表折算		(6,375,325.41)	-
綜合收益總額		3,645,225,302.53	3,410,821,371.41

刊載於第94頁至第197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

2022年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		47,207,443,401.67	27,018,447,923.72
向中央銀行借款淨增加額		1,705,354,933.61	-
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
收取的利息、手續費及佣金的現金		16,192,838,562.40	14,811,862,914.43
收到的其他與經營活動有關的現金		175,330,932.09	126,373,623.42
經營活動現金流入小計		65,280,967,829.77	54,823,489,747.66
發放貸款和墊款淨增加額		(21,336,085,786.92)	(41,769,478,117.52)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		(821,074,807.29)	-
拆出資金淨增加額		(4,150,000,000.00)	(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		(7,147,055,003.99)	-
支付的利息、手續費及佣金的現金		(6,147,307,712.13)	(8,313,108,582.19)
支付給職工以及為職工支付的現金		(2,081,457,187.62)	(1,994,909,201.73)
支付的各項稅費		(943,365,119.45)	(876,459,796.98)
支付的其他與經營活動有關的現金		(1,262,725,072.35)	(1,849,944,626.84)
經營活動現金流出小計		(43,889,070,689.75)	(72,678,606,526.70)
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	53(1)	21,391,897,140.02	(17,855,116,779.04)
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
收回投資收到的現金		1,464,803,578,811.35	336,195,947,683.63
取得投資收益收到的現金		4,740,392,336.57	4,797,200,280.71
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		448,649.77	1,187,738.76
投資活動現金流入小計		1,469,544,419,797.69	340,994,335,703.10
投資支付的現金		(1,492,988,157,883.87)	(352,046,424,998.92)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(1,440,507,187.62)	(668,255,771.17)
投資活動現金流出小計		(1,494,428,665,071.49)	(352,714,680,770.09)
投資活動使用的現金流量淨額		(24,884,245,273.80)	(11,720,345,066.99)

	附註	2022年	2021年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金		113,849,700,500.19	127,596,453,575.47
發行其他權益工具所收到的現金		1,998,962,264.15	-
籌資活動現金流入小計		115,848,662,764.34	127,596,453,575.47
分配股利、利潤所支付的現金		(546,097,381.97)	(553,367,004.11)
其中：子公司支付給少數股東的利潤		(1,960,000.00)	(1,960,000.00)
分配永續債利息支付的現金		(93,500,000.00)	(93,500,000.00)
償付債券本金所支付的現金		(108,463,372,910.00)	(87,785,513,930.00)
償付債券利息所支付的現金		(2,072,927,090.00)	(1,188,886,070.00)
償付租賃負債支付的現金		(165,758,330.10)	(159,181,344.44)
籌資活動現金流出小計		(111,341,655,712.07)	(89,780,448,348.55)
籌資活動產生的現金流量淨額		4,507,007,052.27	37,816,005,226.92
匯率變動對現金及現金等價物的影響		64,686,491.46	(50,471,271.14)
現金及現金等價物淨增加額	53(2)	1,079,345,409.95	8,190,072,109.75
加：年初現金及現金等價物餘額		24,181,387,903.95	15,991,315,794.20
年末現金及現金等價物餘額	53(3)	25,260,733,313.90	24,181,387,903.95

刊載於第94頁至第197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

2022年度  
(除特別註明外，金額單位為人民幣元)

	附註	2022年	2021年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
吸收存款及同業及其他金融機構存放款項淨增加額		47,342,702,933.92	27,106,463,758.64
向中央銀行借款淨增加額		1,686,941,933.61	-
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
收取的利息、手續費及佣金的現金		16,134,520,266.41	14,740,825,452.82
收到的其他與經營活動有關的現金		174,216,882.27	124,470,516.16
經營活動現金流入小計		65,338,382,016.21	54,800,668,448.83
發放貸款和墊款淨增加額		(21,349,401,388.94)	(41,779,219,722.33)
存放中央銀行及同業及其他金融機構款項淨增加額		(915,671,940.15)	-
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額		(4,150,000,000.00)	(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		(7,147,055,003.99)	-
支付的利息、手續費及佣金的現金		(6,129,224,219.80)	(8,288,932,132.99)
支付給職工以及為職工支付的現金		(2,059,081,548.99)	(1,972,284,321.88)
支付的各項稅費		(941,080,407.21)	(870,901,115.70)
支付的其他與經營活動有關的現金		(1,251,565,183.55)	(1,835,379,345.05)
經營活動現金流出小計		(43,943,079,692.63)	(72,610,332,839.39)
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	53(1)	21,395,302,323.58	(17,809,664,390.56)
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
收回投資收到的現金		1,464,803,578,811.35	336,195,947,683.63
取得投資收益收到的現金		4,740,392,336.57	4,797,200,280.71
收到子公司分配的股利		2,040,000.00	2,040,000.00
處置固定資產、無形資產和其他資產收到的現金		379,444.91	1,121,613.61
投資活動現金流入小計		1,469,546,390,592.83	340,996,309,577.95
投資支付的現金		(1,492,988,157,883.87)	(352,046,424,998.92)
購建固定資產、無形資產和其他資產支付的現金		(1,439,153,407.07)	(664,014,534.44)
投資活動現金流出小計		(1,494,427,311,290.94)	(352,710,439,533.36)
投資活動使用的現金流量淨額		(24,880,920,698.11)	(11,714,129,955.41)

	附註	2022年	2021年
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金		113,849,700,500.19	127,596,453,575.47
發行其他權益工具所收到的現金		1,998,962,264.15	-
籌資活動現金流入小計		115,848,662,764.34	127,596,453,575.47
分配股利、利潤所支付的現金		(544,137,381.97)	(551,407,004.11)
分配永續債利息支付的現金		(93,500,000.00)	(93,500,000.00)
償付債券本金所支付的現金		(108,463,372,910.00)	(87,785,513,930.00)
償付債券利息所支付的現金		(2,072,927,090.00)	(1,188,886,070.00)
償付租賃負債支付的現金		(165,051,759.90)	(157,865,444.25)
籌資活動現金流出小計		(111,338,989,141.87)	(89,777,172,448.36)
籌資活動產生的現金流量淨額		4,509,673,622.47	37,819,281,127.11
匯率變動對現金及現金等價物的影響		64,686,491.46	(50,471,271.14)
現金及現金等價物淨增加額	53(2)	1,088,741,739.40	8,245,015,510.00
加：年初現金及現金等價物餘額		24,038,280,126.76	15,793,264,616.76
年末現金及現金等價物餘額	53(3)	25,127,021,866.16	24,038,280,126.76

刊載於第94頁至第197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

2022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	歸屬於本行股東權益			未分配利潤	小計	少數股東權益	股東權益合計
				其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備				
2022年1月1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
本年增減變動金額：										
1.綜合收益總額	-	-	-	(195,060,060.53)	-	-	3,834,438,955.25	3,639,378,894.72	(1,166,492.76)	3,638,212,401.96
2.股東投入資本										
- 其他權益工具持有者投入的資本	-	1,998,962,264.15	-	-	-	-	-	1,998,962,264.15	-	1,998,962,264.15
3.利潤分配	41									
- 提取盈餘公積	-	-	-	384,028,536.31	-	-	(384,028,536.31)	-	-	-
- 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)	(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3小計	-	1,998,962,264.15	-	(195,060,060.53)	384,028,536.31	500,000,000.00	2,311,910,418.94	4,999,841,158.87	(3,126,492.76)	4,996,714,666.11
2022年12月31日餘額	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,089,535,131.41	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99

刊載於第94頁至第197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	歸屬於本行股東權益 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	2,569,315,378.08	4,675,715,190.43	13,175,515,147.27	26,980,680,493.51	100,294,633.74	27,080,975,127.25
本年增減變動金額：										
1.綜合收益總額	-	-	-	96,839,154.05	-	-	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	-	-	-	96,839,154.05	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94頁至第197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

2022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
2022年1月1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
本年增減變動金額：								
1. 綜合收益總額	-	-	-	(195,060,060.53)	-	-	3,840,285,363.06	3,645,225,302.53
2. 股東投入資本	-	1,998,962,264.15	-	-	-	-	-	1,998,962,264.15
3. 利潤分配	41	-	-	-	384,028,536.31	-	(384,028,536.31)	-
- 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(500,000,000.00)	(500,000,000.00)
- 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	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3小計	-	1,998,962,264.15	-	(195,060,060.53)	384,028,536.31	500,000,000.00	2,317,756,826.75	5,005,687,566.68
2022年12月31日餘額	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,088,785,229.52	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,663,268,266.88	17,352,635,204.35	34,760,771,840.87

刊載於第94頁至第197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
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	41							
- 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)
- 分配承攬債利息	-	-	-	-	-	-	(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94頁至第197頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 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2022年12月31日，本行註冊資本為人民幣2,180,000,000元。

截至2022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2022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。本行子公司的相關信息參見附註17。

## 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2021年1月1日起執行財政部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2022年12月31日的合併財務狀況和財務狀況以及2022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，包括本行及本行控制的子公司。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。

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。

## (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債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。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3(14)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當期損益的信貸承諾等。

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：

- 借款人不大有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31)。

## (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。對子公司投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註3(11)。

## (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(11)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			
其中：房產	20年	4%	4.80%
其中：固定資產裝修	5年	0%	20.00%
電子及機器設備	5年	4%	19.20%
交通工具及其他	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
計算機軟件	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

本集團將已發生且受益期在一年以上的各項費用確認為長期待攤費用。長期待攤費用以成本減累計攤銷及減值準備在資產負債表內列示。以經營租賃方式租入的固定資產發生的改良支出。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
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

#### (a) 利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如提前還款權）並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為利息收入，但下列情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本（即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額）和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，則轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

#### (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。

## (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，將實際發生或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) 離職後福利 – 設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債的利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。

### (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

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。

本集團按照固定的周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。

同時，本行根據證監會頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》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2022年度執行了財政部於近年頒佈的以下企業會計準則相關規定及指引，主要包括：

- 《企業會計準則解釋第16號》(財會[2022]31號)([解釋第16號])中[關於發行方分類為權益工具的金融工具相關股利的所得稅影響的會計處理]的規定；解釋第16號中[關於企業將以現金結算的股份支付修改為以權益結算的股份支付的會計處理]的規定；
- 《企業會計準則解釋第15號》(財會[2021]35號)([解釋第15號])中[關於企業將固定資產達到預定可使用狀態前或者研發過程中產出的產品或副產品對外銷售的會計處理]([試運行銷售的會計處理])的規定；解釋第15號中[關於虧損合同的判斷]的規定；及
- 《關於適用〈新冠肺炎疫情相關租金減讓會計處理規定〉相關問題的通知》(財會[2022]13號)

### (1) 解釋第16號

#### (a) 發行方分類為權益工具的金融工具相關股利的所得稅影響的會計處理規定

根據解釋第16號的規定，對於按照《企業會計準則第37號——金融工具列報》等規定分類為權益工具的金融工具(如分類為權益工具的永續債等)，相關股利支出按照稅收政策相關規定在企業所得稅稅前扣除的，本集團作為發行方在確認應付股利時，確認與股利相關的所得稅影響。對於所分配的利潤來源於以前產生損益的交易或事項，該股利的所得稅影響計入當期損益；對於所分配的利潤來源於以前確認在所有者權益中的交易或事項，該股利的所得稅影響計入所有者權益項目。

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。

#### (b) 企業將以現金結算的股份支付修改為以權益結算的股份支付的會計處理規定

根據解釋第16號的規定，本集團修改以現金結算的股份支付協議中的條款和條件，使其成為以權益結算的股份支付的，在修改日，本集團按照所授予權益工具當日的公允價值計量以權益結算的股份支付，將已取得的服務計入資本公積，同時終止確認以現金結算的股份支付在修改日已確認的負債，兩者之間的差額計入當期損益。對於修改延長或縮短了等待期的，本集團按照修改後的等待期進行上述會計處理。

採用該規定未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。

### (2) 解釋第15號

#### (a) 解釋第15號中試運行銷售的會計處理的規定

根據解釋第15號的規定，本集團將固定資產達到預定可使用狀態前以及研發過程中產出的產品或副產品對外銷售(以下統稱[試運行銷售])取得的收入和成本，按照《企業會計準則第14號——收入》、《企業會計準則第1號——存貨》等規定分別進行會計處理，計入當期損益，而不再將試運行銷售相關收入抵銷相關成本後的淨額沖減固定資產成本或者研發支出。解釋第15號中試運行銷售的會計處理規定的規定自2022年1月1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。

**(b) 解釋第15號中「關於虧損合同的判斷」的規定**

根據解釋第15號的規定，本集團在判斷虧損合同時，估計履行合同的成本中應包括履行合同的增量成本和與履行合同直接相關的其他成本的分攤金額。解釋第15號中「關於虧損合同的判斷規定」的規定自2022年1月1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。

**(c) 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號中「關於資金集中管理相關列報」的規定自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。

**(3) 財會[2022]13號**

《新冠肺炎疫情相關租金減讓會計處理規定》(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。根據財會[2022]13號的規定，對於2022年6月30日之後應付租賃付款額的減讓可以繼續執行財會[2020]10號的簡化方法。

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按13%等稅率計算銷項稅額，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。其他應稅收入按適用增值稅稅率計算繳納增值稅。</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(2021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按照15%稅率徵收企業所得稅。2021年度和2022年度均在減徵期限內。

**(3) 應交稅費**

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
應交增值稅	173,293,898.88	162,307,310.32	173,050,340.33	162,084,804.80
應交所得稅	26,431,728.28	-	26,431,728.28	-
應交城市維護建設稅	12,090,906.87	11,203,574.08	12,075,854.47	11,189,757.13
應交教育費及附加	8,648,332.53	8,016,041.81	8,636,162.72	8,004,917.49
其他	18,883,652.53	21,147,922.06	18,851,946.26	21,112,213.34
合計	239,348,519.09	202,674,848.27	239,046,032.06	202,391,692.76

**6 企業合併及合併財務報表**

於2022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2022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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
現金	1,015,833,461.61	997,805,369.71	1,006,963,735.48	991,121,849.39
存放中央銀行款項				
- 法定存款準備金 (i)	26,335,353,859.31	25,443,868,071.12	26,270,332,144.91	25,376,249,223.69
- 超額存款準備金 (ii)	12,215,721,921.00	7,088,887,813.29	12,181,753,335.75	6,969,268,801.57
- 外匯風險準備金 (iii)	27,618,018.93	-	27,618,018.93	-
- 財政性存款 (iv)	9,955,000.00	15,984,000.00	9,955,000.00	15,984,000.00
小計	38,588,648,799.24	32,548,739,884.41	38,489,658,499.59	32,361,502,025.26
應計利息	13,392,670.73	12,793,793.27	13,367,193.94	12,763,071.12
合計	39,617,874,931.58	33,559,339,047.39	39,509,989,429.01	33,365,386,945.77

(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：

	2022年	2021年
人民幣存款繳存比率	7.50%	8.00%
外幣存款繳存比率	6.00%	9.00%

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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
存放境內				
– 同業	439,930,159.83	482,941,503.09	325,057,023.30	350,136,257.94
– 其他金融機構	175,985,184.78	122,456,228.60	175,985,184.78	122,456,228.60
存放境外				
– 同業	498,023,657.65	829,998,989.26	498,023,657.65	829,998,989.26
– 其他金融機構	13,929.20	–	13,929.20	–
應計利息	123,628.27	651,744.17	15,488.99	191,209.89
小計	1,114,076,559.73	1,436,048,465.12	999,095,283.92	1,302,782,685.69
減：減值準備	(2,147,226.32)	(4,578,450.73)	(2,143,582.10)	(4,567,881.45)
合計	1,111,929,333.41	1,431,470,014.39	996,951,701.82	1,298,214,804.24

## 9 拆出資金

### 按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2022年	2021年
境內銀行同業	–	1,121,763,000.00
境內非銀行同業	5,800,000,000.00	2,150,000,000.00
應計利息	72,344,402.77	22,616,624.62
小計	5,872,344,402.77	3,294,379,624.62
減：減值準備	(27,515,157.35)	(19,528,236.13)
合計	5,844,829,245.42	3,274,851,388.49

## 10 衍生金融工具

本集團及本行：

	2022年		
	名義金額	公允價值 資產	負債
外匯衍生工具			
– 遠期合約	3,975,708,271.18	37,256,602.44	(37,680,692.88)
– 掉期合約	14,516,008,660.46	172,873,966.28	(217,411,267.26)
– 期權合約	27,416,960,000.00	177,612,803.56	(177,612,803.56)
利率衍生工具			
– 利率互換	41,423,408,502.00	276,166,392.38	(321,187,593.49)
信用衍生工具	840,000,000.00	18,240.00	(35,619,050.00)
合計	88,172,085,433.64	663,928,004.66	(789,511,407.19)

	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)

## 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	
	2022年	2021年
境內其他金融機構	10,939,225,000.00	13,153,535,000.00
應計利息	6,282,225.66	7,711,095.20
小計	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20
減：減值準備	–	–
合計	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20

## (2) 按擔保物類型分析

	本集團及本行	
	2022年	2021年
債券		
– 中國政府債券	332,328,000.00	1,991,558,000.00
– 政策性銀行債券	8,290,424,000.00	11,161,977,000.00
– 公司債券	1,187,153,000.00	–
– 地方政府債券	199,500,000.00	–
同業存單	929,820,000.00	–
應計利息	6,282,225.66	7,711,095.20
小計	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20
減：減值準備	–	–
合計	10,945,507,225.66	13,161,246,095.20

## 12 發放貸款和墊款

### (1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款：				
對公貸款和墊款	164,376,491,748.10	146,604,199,257.84	164,241,407,636.59	146,459,589,790.56
個人住房貸款	47,301,210,880.63	51,992,291,944.87	46,975,440,917.67	51,635,952,987.73
個人經營貸款	27,910,424,226.27	23,155,488,052.06	27,541,737,778.25	22,799,308,308.41
個人消費貸款	21,769,241,999.99	16,084,029,726.01	21,662,395,000.75	15,989,239,858.83
信用卡貸款	4,572,083,404.45	4,352,432,327.81	4,572,083,404.45	4,352,432,327.81
其他個人貸款	584,487.43	904,710.62	584,487.45	904,710.62
個人貸款和墊款	101,553,544,998.77	95,585,146,761.37	100,752,241,588.57	94,777,838,193.40
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款本金：	265,930,036,746.87	242,189,346,019.21	264,993,649,225.16	241,237,427,983.96
應計利息	656,324,079.18	586,687,697.74	653,963,657.04	584,323,254.31
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額：	266,586,360,826.05	242,776,033,716.95	265,647,612,882.20	241,821,751,238.27
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	(4,267,423,880.27)	(4,127,583,542.82)	(4,253,599,661.10)	(4,108,663,130.18)
– 整個存續期預期信用損失				
– 未發生信用減值的貸款和墊款	(642,729,366.93)	(501,345,376.44)	(638,350,596.87)	(496,230,431.45)
– 已發生信用減值的貸款和墊款	(1,851,262,711.05)	(1,983,096,588.92)	(1,825,581,364.50)	(1,963,021,079.33)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	(6,761,415,958.25)	(6,612,025,508.18)	(6,717,531,622.47)	(6,567,914,640.96)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	259,824,944,867.80	236,164,008,208.77	258,930,081,259.73	235,253,836,597.31
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	18,738,086,851.34	22,594,978,860.81	18,738,086,851.34	22,594,978,860.81
對公貸款和墊款 – 福費廷	5,762,406,381.40	5,303,701,303.15	5,762,406,381.40	5,303,701,303.15
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	24,500,493,232.74	27,898,680,163.96	24,500,493,232.74	27,898,680,163.96
發放貸款和墊款淨額	284,325,438,100.54	264,062,688,372.73	283,430,574,492.47	263,152,516,761.27

**(2) 按擔保方式分析**

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
抵押貸款	156,711,567,740.21	144,271,418,945.40	155,947,431,731.54	143,472,918,077.18
保證貸款	53,891,892,861.13	55,193,925,742.11	53,767,838,523.79	55,077,912,330.74
質押貸款	24,520,466,907.68	25,333,804,120.31	24,504,354,907.68	25,318,451,585.54
信用貸款	55,306,602,470.59	45,288,877,375.35	55,274,517,294.89	45,266,826,154.46
發放貸款和墊款賬面金額	290,430,529,979.61	270,088,026,183.17	289,494,142,457.90	269,136,108,147.92

**(3) 按行業分佈情況分析****本集團**

	2022年		2021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	48,773,499,869.52	16.79	41,640,595,744.20	15.42
– 製造業	40,276,678,704.33	13.87	33,220,127,423.03	12.30
– 批發和零售業	21,863,837,153.89	7.53	21,841,496,208.16	8.09
– 房地產業	16,475,205,162.98	5.67	17,249,899,889.12	6.39
– 建築業	13,534,883,428.53	4.66	11,257,212,542.45	4.17
– 教育業	4,527,234,763.87	1.56	4,558,854,118.87	1.69
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,323,781,895.69	1.49	4,212,088,451.43	1.56
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,851,318,078.14	1.33	3,248,769,714.89	1.20
– 水利、環境和公共設施管理業	2,325,839,843.06	0.80	2,092,770,181.09	0.77
– 其他	14,186,619,229.49	4.88	12,586,086,287.75	4.65
對公貸款和墊款總額	170,138,898,129.50	58.58	151,907,900,560.99	56.24
個人貸款和墊款總額	101,553,544,998.77	34.97	95,585,146,761.37	35.39
票據貼現	18,738,086,851.34	6.45	22,594,978,860.81	8.37
發放貸款和墊款賬面金額	290,430,529,979.61	100.00	270,088,026,183.17	100.00

**本行**

	2022年		2021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	48,767,419,869.52	16.85	41,634,145,744.20	15.47
– 製造業	40,256,684,904.33	13.91	33,196,127,423.03	12.33
– 批發和零售業	21,831,107,153.89	7.54	21,811,052,006.22	8.10
– 房地產業	16,475,205,162.98	5.69	17,249,899,889.12	6.41
– 建築業	13,527,661,806.75	4.67	11,242,250,920.67	4.18
– 教育業	4,526,084,763.87	1.56	4,558,854,118.87	1.69
– 交通運輸、倉儲和郵政業	4,313,338,205.96	1.49	4,206,388,905.54	1.56
– 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,849,318,078.14	1.33	3,246,505,617.04	1.21
– 水利、環境和公共設施管理業	2,325,839,843.06	0.80	2,092,770,181.09	0.78
– 其他	14,131,154,229.49	4.88	12,525,296,287.93	4.65
對公貸款和墊款總額	170,003,814,017.99	58.72	151,763,291,093.71	56.38
個人貸款和墊款總額	100,752,241,588.57	34.80	94,777,838,193.40	35.22
票據貼現	18,738,086,851.34	6.48	22,594,978,860.81	8.40
發放貸款和墊款賬面金額	289,494,142,457.90	100.00	269,136,108,147.92	100.00

**(4) 按地區分佈情況分析**
**本集團**

	2022年		2021年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	166,308,752,161.62	57.26	157,706,999,204.50	58.39
廣東省(不包括東莞地區)	62,165,667,427.97	21.40	57,061,543,167.95	21.13
廣東省外	26,296,827,717.51	9.05	22,360,286,020.45	8.28
總行	35,659,282,672.51	12.29	32,959,197,790.27	12.20
發放貸款和墊款賬面金額	290,430,529,979.61	100.00	270,088,026,183.17	100.00

**本行**

	2022年		2021年	
	貸款總額	佔比 %	貸款總額	佔比 %
東莞地區	166,308,752,161.62	57.45	157,706,999,204.50	58.60
廣東省(不包括東莞地區)	61,869,304,557.20	21.37	56,719,535,698.61	21.07
廣東省外	25,656,803,066.57	8.86	21,750,375,454.54	8.08
總行	35,659,282,672.51	12.32	32,959,197,790.27	12.25
發放貸款和墊款賬面金額	289,494,142,457.90	100.00	269,136,108,147.92	100.00

**(5) 已逾期貸款按擔保方式及逾期期限分析****本集團**

	2022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	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
抵押貸款	800,190,558.54	540,981,751.39	243,526,224.96	41,134,200.00	1,625,832,734.89
保證貸款	281,080,578.80	83,342,356.53	443,803,295.97	23,791,389.03	832,017,620.33
信用貸款	367,737,207.03	208,977,546.84	200,057,835.22	78,779,411.80	855,552,000.89
<b>合計</b>	<b>1,524,691,944.23</b>	<b>884,497,896.26</b>	<b>1,164,060,734.25</b>	<b>153,082,902.96</b>	<b>3,726,333,477.70</b>
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%	1.27%

	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
<b>合計</b>	<b>684,898,488.23</b>	<b>1,659,072,260.84</b>	<b>455,481,615.90</b>	<b>276,661,024.90</b>	<b>3,076,113,389.87</b>
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%

**本行**

	2022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	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
抵押貸款	790,549,504.46	534,393,364.65	238,368,796.95	40,877,163.70	1,604,188,829.76
保證貸款	278,509,907.58	81,226,285.54	443,623,588.74	23,791,389.03	827,151,170.89
信用貸款	367,269,429.54	208,790,627.08	199,649,551.34	78,666,350.23	854,375,958.19
<b>合計</b>	<b>1,512,012,441.44</b>	<b>875,606,518.77</b>	<b>1,158,315,315.13</b>	<b>152,712,805.09</b>	<b>3,698,647,080.43</b>
佔發放貸款和墊款賬面金額的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%	1.27%

	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
<b>合計</b>	<b>674,851,948.41</b>	<b>1,654,801,988.13</b>	<b>446,390,446.67</b>	<b>271,928,695.92</b>	<b>3,047,973,079.13</b>
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%

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：

	2022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	261,284,468,366.92	2,575,362,941.28	2,726,529,517.85	266,586,360,826.05
減：貸款減值準備	(4,267,423,880.27)	(642,729,366.93)	(1,851,262,711.05)	(6,761,415,958.25)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	257,017,044,486.65	1,932,633,574.35	875,266,806.80	259,824,944,867.80

	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	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

(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：

	2022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	24,500,393,433.29	99,799.45	-	24,500,493,232.74
計入其他綜合收益的減值準備	(147,471,919.89)	(5.17)	-	(147,471,925.06)

	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)

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：

	2022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	260,409,530,107.32	2,543,479,651.40	2,694,603,123.48	265,647,612,882.20
減：貸款減值準備	(4,253,599,661.10)	(638,350,596.87)	(1,825,581,364.50)	(6,717,531,622.47)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	256,155,930,446.22	1,905,129,054.53	869,021,758.98	258,930,081,259.73

	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

(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：

	2022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	24,500,393,433.29	99,799.45	-	24,500,493,232.74
計入其他綜合收益的減值準備	(147,471,919.89)	(5.17)	-	(147,471,925.06)

	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)

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

	2022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	4,127,583,542.82	501,345,376.44	1,983,096,588.92	6,612,025,508.18
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	12,495,711.26	(12,103,681.39)	(392,029.87)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(35,375,072.04)	35,637,151.83	(262,079.79)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(12,968,030.53)	(134,601,989.16)	147,570,019.69	-
本年計提	175,198,465.60	252,452,509.21	696,416,276.84	1,124,067,251.65
本年核銷	-	-	(981,133,897.27)	(981,133,897.27)
核銷後收回	-	-	25,455,908.59	25,455,908.59
其他變動	489,263.16	-	(19,488,076.06)	(18,998,812.90)
年末餘額	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25

	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

## (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

	2022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	119,567,273.74	-	-	119,567,273.74
本年計提	27,904,646.15	5.17	-	27,904,651.32
年末餘額	147,471,919.89	5.17	-	147,471,925.06

	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

## 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

	2022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	4,108,663,130.18	496,230,431.45	1,963,021,079.33	6,567,914,640.96
轉移至：				
- 未來12個月預期信用損失	12,459,542.79	(12,067,512.92)	(392,029.87)	-
- 整個存續期預期信用損失				
- 未發生信用減值的貸款和墊款	(34,883,398.41)	35,145,478.20	(262,079.79)	-
- 已發生信用減值的貸款和墊款	(12,872,108.68)	(133,630,588.28)	146,502,696.96	-
本年計提	179,743,232.06	252,672,788.42	689,662,851.08	1,122,078,871.56
本年核銷	-	-	(971,941,251.05)	(971,941,251.05)
核銷後收回	-	-	18,478,173.90	18,478,173.90
其他變動	489,263.16	-	(19,488,076.06)	(18,998,812.90)
年末餘額	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47

	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

(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

	2022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	119,567,273.74	-	-	119,567,273.74
本年計提	27,904,646.15	5.17	-	27,904,651.32
年末餘額	147,471,919.89	5.17	-	147,471,925.06

	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

### 13 金融投資 – 交易性金融資產

	本集團及本行	
	2022年	2021年
<b>債券投資</b>		
– 中國政府債券	19,895,291.96	–
– 地方政府債券	30,262,048.85	10,136,281.52
– 政策性銀行債券	2,065,387,842.12	–
– 商業銀行及其他金融機構債券	2,228,730,972.55	3,191,583,983.38
– 公司債券	3,408,783,111.99	2,679,975,904.52
<b>小計</b>	<b>7,753,059,267.47</b>	<b>5,881,696,169.42</b>
同業存單	245,011,506.98	684,393,960.55
信託計劃	292,690,441.83	304,420,459.97
資產管理計劃	7,420,221,647.38	5,901,595,622.33
基金	23,660,489,426.40	24,993,432,036.98
<b>合計</b>	<b>39,371,472,290.06</b>	<b>37,765,538,249.25</b>

### 14 金融投資 – 債權投資

	註	本集團及本行	
		2022年	2021年
<b>債券投資</b>			
– 中國政府債券		16,641,779,841.50	18,659,413,251.29
– 地方政府債券		43,259,300,251.94	50,678,968,940.07
– 政策性銀行債券		39,270,396,925.41	5,696,211,857.41
– 政府支持機構債券		1,917,814,763.69	842,590,248.02
– 商業銀行及其他金融機構債券		7,571,094,705.34	1,226,564,676.89
– 公司債券		4,543,657,082.98	2,292,738,170.11
<b>債券投資小計</b>		<b>113,204,043,570.86</b>	<b>79,396,487,143.79</b>
同業存單		3,364,457,379.12	–
收益憑證		1,955,602,191.78	600,000,000.00
信託計劃		761,465,876.78	762,465,876.78
資產管理計劃		10,745,880,025.78	14,488,654,379.26
應計利息		1,876,318,127.87	1,185,237,217.43
減：減值準備	(1)	(2,759,844,717.35)	(3,228,474,189.23)
<b>合計</b>		<b>129,147,922,454.84</b>	<b>93,204,370,428.03</b>

## (1) 債權投資的減值準備變動情況如下：

	2022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	153,540,585.08	405,960,499.17	2,668,973,104.98	3,228,474,189.23
轉移至：				
– 整個存續期預期信用損失				
– 未發生信用減值	(192,547.83)	192,547.83	–	–
– 已發生信用減值	(1,584,963.26)	(342,179,643.46)	343,764,606.72	–
本年(轉回)/計提	(16,224,934.58)	67,608,281.41	1,197,237,566.66	1,248,620,913.49
本年核銷	–	–	(1,572,449,296.52)	(1,572,449,296.52)
核銷後收回			4,283,627.53	4,283,627.53
其他變動	23,754.00		(149,108,470.38)	(149,084,716.38)
年末餘額	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35

	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

## 15 金融投資 – 其他債權投資

	本集團及本行	
	2022年	2021年
<b>債券投資</b>		
- 中國政府債券	897,142,065.91	6,597,019,259.06
- 地方政府債券	1,013,124,360.00	324,813,240.00
- 政策性銀行債券	8,745,164,748.08	12,473,372,895.11
- 政府支持機構債券	62,851,403.24	132,234,730.00
- 商業銀行及其他金融機構債券	1,940,951,188.95	2,354,733,013.36
- 公司債券	2,669,536,064.23	835,754,323.23
- 外國政府債券	30,988,959.08	29,330,054.03
<b>小計</b>	<b>15,359,758,789.49</b>	<b>22,747,257,514.79</b>
同業存單	2,219,463,133.28	4,067,376,516.38
信託計劃	465,733,562.40	746,381,222.33
資產管理計劃	9,696,047.23	39,479,597.23
應計利息	264,814,684.47	402,244,967.57
<b>合計</b>	<b>18,319,466,216.87</b>	<b>28,002,739,818.30</b>
於其他綜合收益中確認的減值準備	214,703,091.81	425,770,691.22

## (1) 其他債權投資的減值準備變動情況如下：

	2022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	14,288,116.02	-	411,482,575.20	425,770,691.22
本年計提/(轉回)	3,861,944.87	-	(1,886,012.87)	1,975,932.00
本年核銷	-	-	(213,059,645.13)	(213,059,645.13)
其他	16,113.72	-	-	16,113.72
年末餘額	18,166,174.61	-	196,536,917.20	214,703,091.81

	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

(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	
	2022年	2021年
非上市股權	19,149,084.21	14,697,248.61
上市股權	5,977,261.40	8,395,335.33
合計	25,126,345.61	23,092,583.94

## 17 長期股權投資

	註	本集團		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
對子公司投資	(1)	–	–	163,570,182.25	163,570,182.25
對聯營企業投資	(2)	954,207,405.95	913,079,894.99	954,207,405.95	913,079,894.99
合計		954,207,405.95	913,079,894.99	1,117,777,588.20	1,076,650,077.24

### (1) 本行對子公司投資分析如下：

	本行	
	2022年	2021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	
	2022年	2021年
邢臺銀行股份有限公司	783,343,633.09	738,798,972.23
東莞長安村鎮銀行股份有限公司	115,405,818.74	112,677,932.33
靈山泰業村鎮銀行股份有限公司	19,310,598.72	26,797,193.08
東莞厚街華業村鎮銀行股份有限公司	36,147,355.40	34,805,797.35
合計	954,207,405.95	913,079,894.99

## (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	
	2022年	2021年
投資賬面價值合計	954,207,405.95	913,079,894.99
下列各項按持股比例計算的合計數		
– 淨利潤	44,131,431.43	33,498,533.94
– 其他綜合收益	596,079.23	787,732.96
綜合收益總額	44,727,510.66	34,286,266.90

## 18 固定資產

## 本集團

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機器設備	合計
<b>成本</b>				
2021年1月1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
本年減少	(24,550,000.00)	(9,909,652.84)	(53,941,886.72)	(88,401,539.56)
2021年12月31日餘額	1,300,440,637.66	150,987,085.08	739,140,335.37	2,190,568,058.11
本年增加	3,722,300.30	13,804,407.38	113,788,005.12	131,314,712.80
在建工程轉入	798,203,929.26	592,267.13	-	798,796,196.39
本年減少	(846,037.85)	(9,801,813.04)	(24,045,286.88)	(34,693,137.77)
2022年12月31日餘額	2,101,520,829.37	155,581,946.55	828,883,053.61	3,085,985,829.53
<b>累計折舊</b>				
2021年1月1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日餘額	(655,901,578.69)	(111,038,640.81)	(408,171,068.49)	(1,175,111,287.99)
本年計提折舊	(81,844,459.46)	(11,585,095.04)	(93,952,732.31)	(187,382,286.81)
折舊沖銷	-	9,353,113.33	22,520,025.61	31,873,138.94
2022年12月31日餘額	(737,746,038.15)	(113,270,622.52)	(479,603,775.19)	(1,330,620,435.86)
<b>賬面價值</b>				
2022年12月31日	1,363,774,791.22	42,311,324.03	349,279,278.42	1,755,365,393.67
2021年12月31日	644,539,058.97	39,948,444.27	330,969,266.88	1,015,456,770.12

**本行**

	房屋及建築物	交通工具及其他	電子及機具設備	合計
<b>成本</b>				
2021年1月1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
本年減少	(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
本年增加	2,961,638.49	13,511,292.34	113,488,001.42	129,960,932.25
在建工程轉入	798,203,929.26	592,267.13	-	798,796,196.39
本年減少	-	(9,562,333.04)	(23,494,307.88)	(33,056,640.92)
2022年12月31日餘額	2,071,175,845.02	151,022,760.30	824,898,990.55	3,047,097,595.87
<b>累計折舊</b>				
2021年1月1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)
本年計提折舊	(79,903,191.18)	(11,438,983.42)	(93,524,166.24)	(184,866,340.84)
折舊沖銷	-	9,123,212.53	22,508,887.69	31,632,100.22
2022年12月31日	(725,605,638.37)	(109,444,434.32)	(476,757,648.03)	(1,311,807,720.72)
<b>賬面價值</b>				
2022年12月31日	1,345,570,206.65	41,578,325.98	348,141,342.52	1,735,289,875.15
2021年12月31日	624,307,830.08	39,352,870.44	329,162,927.53	992,823,628.05

註：

- (i) 於2022年12月31日，本行有賬面價值為人民幣1,114.54萬元(2021年12月31日：人民幣1,352.94萬元)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2022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1.24億元(2021年12月31日：人民幣256.00萬元)。
- (iii) 於2022年12月31日，本集團無重大金額的暫時閒置資產(2021年12月31日：無)。

## 19 在建工程

### 本集團

	合計
<b>成本</b>	
2021年1月1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
本年增加	543,139,454.30
本年轉入固定資產	(798,796,196.39)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(94,288,666.08)
2022年12月31日餘額	390,053,013.31
<b>賬面價值</b>	
2022年12月31日	390,053,013.31
2021年12月31日	739,998,421.48

### 本行

	合計
<b>成本</b>	
2021年1月1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
本年增加	543,139,454.30
本年轉入固定資產	(798,796,196.39)
本年轉入無形資產、長期待攤費用及其他	(94,288,666.08)
2022年12月31日餘額	390,053,013.31
<b>賬面價值</b>	
2022年12月31日	390,053,013.31
2021年12月31日	739,998,421.48

## 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
<b>成本</b>				
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
本年增加	233,363,519.47	-	70,552.23	233,434,071.70
本年減少	(69,842,214.36)	(35,466.30)	(315,681.76)	(70,193,362.42)
2022年12月31日餘額	919,112,868.91	106,449.79	1,504,364.53	920,723,683.23
<b>累計折舊</b>				
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)
本年計提	(174,151,645.60)	(32,169.40)	(620,419.94)	(174,804,234.94)
本年減少	31,551,946.15	35,466.30	86,068.60	31,673,481.05
2022年12月31日餘額	(300,211,609.05)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(301,445,692.16)
<b>賬面價值</b>				
2021年12月31日餘額	597,979,654.20	88,366.41	1,100,015.07	599,168,035.68
2022年12月31日餘額	618,901,259.86	56,197.01	320,534.20	619,277,991.07

## 本行

	房屋及建築物	辦公設備及其他設備	其他	合計
<b>成本</b>				
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
本年增加	233,363,519.47	-	70,552.23	233,434,071.70
本年減少	(69,742,126.99)	(35,466.30)	(315,681.76)	(70,093,275.05)
2022年12月31日餘額	915,529,180.33	106,449.79	1,504,364.53	917,139,994.65
<b>累計折舊</b>				
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)
本年計提	(173,371,821.45)	(32,169.40)	(620,419.94)	(174,024,410.79)
本年減少	31,451,858.78	35,466.30	86,068.60	31,573,393.68
2022年12月31日餘額	(298,903,669.20)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(300,137,752.31)
<b>賬面價值</b>				
2021年12月31日餘額	594,924,081.32	88,366.41	1,100,015.07	596,112,462.80
2022年12月31日餘額	616,625,511.13	56,197.01	320,534.20	617,002,242.34

## 21 無形資產

	本集團及本行		
	計算機軟件	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
2021年1月1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
本年增加	174,248,897.79	-	174,248,897.79
本年減少	(80,727,207.91)	-	(80,727,207.91)
2022年12月31日	812,308,545.40	297,935,988.42	1,110,244,533.82
<b>累計攤銷</b>			
2021年1月1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)
本年增加	(154,122,230.44)	(9,426,618.23)	(163,548,848.67)
本年減少	79,350,845.03	-	79,350,845.03
2022年12月31日	(387,240,018.51)	(69,396,283.27)	(456,636,301.78)
<b>賬面價值</b>			
2022年12月31日	425,068,526.89	228,539,705.15	653,608,232.04
2021年12月31日	406,318,222.42	237,966,323.38	644,284,545.80

## 22 遞延所得稅資產

### (1) 按性質分析

項目	本集團			
	2022年		2021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	8,036,141,025.07	2,007,805,162.36	7,862,941,651.49	1,964,978,456.98
應付職工薪酬	728,808,183.96	181,921,260.95	591,871,144.05	147,751,888.08
預計負債	293,726,571.80	73,431,642.95	245,401,109.48	61,350,277.37
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	37,102,711.91	9,274,630.51	21,533,035.94	5,406,526.71
金融工具的公允價值變動	2,389,221.12	597,305.28	(162,122,662.44)	(40,530,665.61)
其他	34,945,435.53	7,915,809.06	(137,933,389.08)	(34,911,708.91)
<b>合計</b>	<b>9,133,113,149.39</b>	<b>2,280,945,811.11</b>	<b>8,421,690,889.44</b>	<b>2,104,044,774.62</b>

項目	本行			
	2022年		2021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	7,974,878,590.12	1,993,719,647.53	7,799,162,644.60	1,949,790,661.15
應付職工薪酬	720,922,797.24	180,230,699.31	584,804,309.72	146,201,077.43
預計負債	293,726,571.80	73,431,642.95	245,401,109.48	61,350,277.37
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	37,588,558.48	9,397,139.62	22,393,003.88	5,598,250.97
金融工具的公允價值變動	2,389,221.12	597,305.28	(162,122,662.44)	(40,530,665.61)
其他	26,739,937.40	6,684,984.35	(142,217,005.48)	(35,554,251.37)
合計	9,056,245,676.16	2,264,061,419.04	8,347,421,399.76	2,086,855,349.94

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			
	2022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	1,964,978,456.98	(2,964,031.64)	45,790,737.02	2,007,805,162.36
應付職工薪酬	147,751,888.08	34,169,372.87	-	181,921,260.95
預計負債	61,350,277.37	12,081,365.58	-	73,431,642.95
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	5,406,526.71	3,868,103.80	-	9,274,630.51
金融工具的公允價值變動	(40,530,665.61)	27,817,885.79	13,310,085.10	597,305.28
其他	(34,911,708.91)	42,827,517.97	-	7,915,809.06
合計	2,104,044,774.62	117,800,214.37	59,100,822.12	2,280,945,811.11

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	本行			
	2022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	1,949,790,661.15	(1,861,750.64)	45,790,737.02	1,993,719,647.53
應付職工薪酬	146,201,077.43	34,029,621.88	-	180,230,699.31
預計負債	61,350,277.37	12,081,365.58	-	73,431,642.95
租賃相關可抵扣及應納稅暫時性差異	5,598,250.97	3,798,888.65	-	9,397,139.62
金融工具的公允價值變動	(40,530,665.61)	27,817,885.79	13,310,085.10	597,305.28
其他	(35,554,251.37)	42,239,235.72	-	6,684,984.35
合計	2,086,855,349.94	118,105,246.98	59,100,822.12	2,264,061,419.04

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

## 23 其他資產

	註／附註	本集團		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		其他應收款	780,526,373.55	731,341,282.69	779,290,642.84
購置固定資產預付款	(1)	882,000,000.00	300,000,000.00	882,000,000.00	300,000,000.00
長期待攤費用	(2)	216,428,953.33	167,472,613.73	216,271,644.32	167,176,603.41
應收利息	(3)	128,958,823.57	312,872,131.22	128,809,517.40	312,746,835.41
抵債資產	(4)	14,837,528.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
繼續涉入資產	(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		1,262,798.00	1,220,027.63	1,022,138.00	1,022,138.00
小計		2,581,038,870.27	2,084,767,977.09	2,570,583,336.38	2,074,205,091.84
減值準備	24	(188,986,580.42)	(364,772,513.40)	(186,327,240.95)	(362,709,090.34)
合計		2,392,052,289.85	1,719,995,463.69	2,384,256,095.43	1,711,496,001.50

(1) 於2022年12月31日，該金額為本集團購置新總部大樓的預付款項人民幣8.82億元(2021年12月31日：人民幣3.00億元)。

**(2) 長期待攤費用****本集團**

	2022年1月1日	本年增加	本年攤銷	2022年12月31日
租入固定資產改良支出	72,214,914.79	54,233,203.99	(25,398,896.45)	101,049,222.33
其他	95,257,698.94	49,859,584.81	(29,737,552.75)	115,379,731.00
合計	167,472,613.73	104,092,788.80	(55,136,449.20)	216,428,953.33

	2021年1月1日	本年增加	本年攤銷	2021年12月31日
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	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

**本行**

	2022年1月1日	本年增加	本年攤銷	2022年12月31日
租入固定資產改良支出	72,210,957.95	54,233,203.99	(25,394,939.61)	101,049,222.33
其他	94,965,645.46	49,859,584.81	(29,602,808.28)	115,222,421.99
合計	167,176,603.41	104,092,788.80	(54,997,747.89)	216,271,644.32

	2021年1月1日	本年增加	本年攤銷	2021年12月31日
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	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

(3) 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。

**(4) 抵債資產****按抵債資產種類分析**

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021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
減值準備	(6,579,343.20)	(5,535,201.40)	(4,135,000.00)	(3,699,000.00)
合計	8,258,184.80	9,302,326.60	2,030,000.00	2,466,000.00

2022年度集團未發生抵債資產的處置(2021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2022年12月31日的抵債資產進行處置。

## (5) 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2022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(2021年：55,702.44萬元)。

## 24 資產減值準備

### 本集團

	附註	2022年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	其他	2022年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	4,578,450.73	(2,434,296.05)	-	3,071.64	2,147,226.32
拆出資金	9	19,528,236.13	7,986,414.41	-	506.81	27,515,157.35
發放貸款和墊款	12	6,612,025,508.18	1,124,067,251.65	(981,133,897.27)	6,457,095.69	6,761,415,958.25
債權投資	14	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	(1,572,449,296.52)	(144,801,088.85)	2,759,844,717.35
其他資產	23	364,772,513.40	140,246,844.62	(316,421,547.19)	388,769.59	188,986,580.42
<b>合計</b>		<b>10,229,378,897.67</b>	<b>2,518,487,128.12</b>	<b>(2,870,004,740.98)</b>	<b>(137,951,645.12)</b>	<b>9,739,909,639.69</b>

	附註	2021年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	其他	2021年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	2,229,402.29	2,349,048.44	-	-	4,578,450.73
拆出資金	9	20,137,453.49	18,971,250.06	(19,580,467.42)	-	19,528,236.13
買入返售金融資產	11	112,495.57	(112,495.57)	-	-	
發放貸款和墊款	12	5,890,312,781.71	1,461,410,674.12	(744,511,030.85)	4,813,083.20	6,612,025,508.18
債權投資	14	3,590,570,490.93	761,673,698.30	(1,123,770,000.00)	-	3,228,474,189.23
其他資產	23	105,492,462.81	300,281,263.16	(41,424,837.27)	423,624.70	364,772,513.40
<b>合計</b>		<b>9,608,855,086.80</b>	<b>2,544,573,438.51</b>	<b>(1,929,286,335.54)</b>	<b>5,236,707.90</b>	<b>10,229,378,897.67</b>

### 本行

	附註	2022年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	其他	2022年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	4,567,881.45	(2,427,370.99)	-	3,071.64	2,143,582.10
拆出資金	9	19,528,236.13	7,986,414.41	-	506.81	27,515,157.35
發放貸款和墊款	12	6,567,914,640.96	1,122,078,871.56	(971,941,251.05)	(520,639.00)	6,717,531,622.47
債權投資	14	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	(1,572,449,296.52)	(144,801,088.85)	2,759,844,717.35
其他資產	23	362,709,090.34	139,690,360.88	(316,316,308.87)	244,098.60	186,327,240.95
<b>合計</b>		<b>10,183,194,038.11</b>	<b>2,515,949,189.35</b>	<b>(2,860,706,856.44)</b>	<b>(145,074,050.80)</b>	<b>9,693,362,320.22</b>

	附註	2021年1月1日	本年(轉回)/計提	本年核銷	其他	2021年12月31日
減值資產項目						
存放同業及其他金融機構款項	8	2,227,543.10	2,340,338.35	-	-	4,567,881.45
拆出資金	9	20,137,453.49	18,971,250.06	(19,580,467.42)	-	19,528,236.13
買入返售金融資產	11	112,495.57	(112,495.57)	-	-	
發放貸款和墊款	12	5,835,915,459.38	1,468,724,640.44	(737,480,987.55)	755,528.69	6,567,914,640.96
債權投資	14	3,590,570,490.93	761,673,698.30	(1,123,770,000.00)	-	3,228,474,189.23
其他資產	23	105,271,193.92	298,439,382.84	(41,338,988.77)	337,502.35	362,709,090.34
合計		9,554,234,636.39	2,550,036,814.42	(1,922,170,443.74)	1,093,031.04	10,183,194,038.11

## 25 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
向中央銀行借款	12,168,652,100.00	9,691,033,900.00	12,124,234,100.00	9,665,028,900.00
再貼現	375,019,264.44	1,147,282,530.83	375,019,264.44	1,147,282,530.83
應計利息	7,784,843.53	19,596,492.91	7,758,077.24	19,579,524.26
合計	12,551,456,207.97	10,857,912,923.74	12,507,011,441.68	10,831,890,955.09

## 26 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
境內銀行同業	526,352,742.71	1,483,019,917.22	969,389,271.24	1,743,607,148.55
境內其他金融機構	5,999,006,477.97	2,600,327,278.13	5,999,006,477.97	2,600,327,278.13
應計利息	13,311,284.79	11,090,932.74	13,506,110.43	11,206,744.52
合計	6,538,670,505.47	4,094,438,128.09	6,981,901,859.64	4,355,141,171.20

## 27 拆入資金

### 按機構類型及所在地區分析

	本集團及本行	
	2022年	2021年
境內銀行同業	7,597,241,390.00	5,237,672,664.54
境外銀行同業	558,832,539.40	76,508,400.00
應計利息	23,348,019.17	5,179,270.26
合計	8,179,421,948.57	5,319,360,334.80

## 28 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	
	2022年	2021年
票據	2,578,659,975.72	2,264,107,844.57
債券		
– 中國政府債券	–	12,037,570,000.00
– 政策性銀行債券	8,100,000,000.00	6,365,930,000.00
應計利息	16,122,820.02	18,310,051.47
合計	10,694,782,795.74	20,685,917,896.04

### (2) 按交易對手類型分析

	本集團及本行	
	2022年	2021年
境內銀行同業	10,678,659,975.72	20,667,607,844.57
應計利息	16,122,820.02	18,310,051.47
合計	10,694,782,795.74	20,685,917,896.04

## 29 吸收存款

註	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
活期存款				
– 公司客戶	79,070,262,763.81	80,954,343,616.99	78,789,842,606.14	80,587,276,900.77
– 個人客戶	54,048,473,161.52	41,105,499,035.02	53,997,036,714.72	41,043,818,617.77
小計	133,118,735,925.33	122,059,842,652.01	132,786,879,320.86	121,631,095,518.54
定期存款(註)				
– 公司客戶	137,127,024,221.85	122,735,954,603.04	137,023,819,841.85	122,644,692,616.26
– 個人客戶	70,088,532,757.16	60,051,662,235.72	69,288,909,124.59	59,388,244,614.54
小計	207,215,556,979.01	182,787,616,838.76	206,312,728,966.44	182,032,937,230.80
財政性存款	499,282,815.05	524,658,338.18	499,282,815.05	524,658,338.18
應解匯款及匯出匯款	1,329,656,666.19	1,056,752,422.87	1,329,651,665.54	1,056,747,439.92
保證金存款	(1) 21,434,866,835.74	12,403,797,593.16	21,411,962,997.79	12,376,825,626.85
應計利息	5,990,128,954.45	3,818,464,626.44	5,955,264,340.70	3,787,271,768.96
合計	369,588,228,175.77	322,651,132,471.42	368,295,770,106.38	321,409,535,923.25

註：本集團及本行定期存款中包含通知存款、結構性存款。

## (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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
- 承兌匯票保證金	16,512,861,124.51	7,990,916,630.27	16,512,861,124.51	7,990,916,630.27
- 擔保保證金	1,783,472,871.52	1,716,015,231.84	1,761,556,066.63	1,693,561,533.47
- 保函保證金	748,548,044.97	993,241,597.43	748,548,044.97	993,241,597.43
- 信用證保證金	1,981,176,066.92	1,527,524,845.37	1,981,176,066.92	1,527,524,845.37
- 其他	408,808,727.82	176,099,288.25	407,821,694.76	171,581,020.31
合計	21,434,866,835.74	12,403,797,593.16	21,411,962,997.79	12,376,825,626.85

## 30 應付職工薪酬

	註	本集團		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
短期薪酬	(1)	918,624,278.92	795,061,245.66	912,310,525.08	788,825,920.55
離職後福利	(2)	143,235,298.78	128,492,245.06	143,235,298.78	128,489,153.83
其他長期職工福利	(3)	251,835,885.64	217,754,542.08	246,910,359.50	213,592,219.96
合計		1,313,695,463.34	1,141,308,032.80	1,302,456,183.36	1,130,907,294.34

## (1) 短期薪酬

	本集團			
	2022年1月1日	本年計提額	本年減少額	2022年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	784,847,983.16	1,491,822,154.34	(1,383,342,012.95)	893,328,124.55
職工福利費	49,056.00	94,086,878.69	(93,955,836.74)	180,097.95
社會保險費				
- 醫療保險費	-	48,137,497.18	(37,697,755.49)	10,439,741.69
- 工傷保險費	-	1,779,333.59	(1,777,707.32)	1,626.27
- 生育保險費	-	5,089,453.36	(3,824,546.35)	1,264,907.01
住房公積金	-	126,393,557.21	(122,705,197.49)	3,688,359.72
工會經費和職工教育經費	10,146,939.84	47,410,272.18	(47,853,347.15)	9,703,864.87
其他短期薪酬	17,266.66	18,232,678.37	(18,232,388.17)	17,556.86
合計	795,061,245.66	1,832,951,824.92	(1,709,388,791.66)	918,624,278.92

	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
<b>合計</b>	<b>762,907,612.58</b>	<b>1,700,636,562.05</b>	<b>(1,668,482,928.97)</b>	<b>795,061,245.66</b>

	本行			
	2022年1月1日	本年計提額	本年減少額	2022年12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	778,749,632.99	1,476,325,525.09	(1,367,915,671.56)	887,159,486.52
職工福利費	49,056.00	93,225,340.70	(93,096,298.75)	178,097.95
社會保險費				
- 醫療保險費	-	47,129,114.75	(36,689,373.06)	10,439,741.69
- 工傷保險費	-	1,750,357.38	(1,748,731.11)	1,626.27
- 生育保險費	-	5,089,453.36	(3,824,546.35)	1,264,907.01
住房公積金	-	124,706,114.21	(121,017,754.49)	3,688,359.72
工會經費和職工教育經費	10,009,964.90	46,988,462.08	(47,437,677.92)	9,560,749.06
其他短期薪酬	17,266.66	18,004,820.05	(18,004,529.85)	17,556.86
<b>合計</b>	<b>788,825,920.55</b>	<b>1,813,219,187.62</b>	<b>(1,689,734,583.09)</b>	<b>912,310,525.08</b>

	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
<b>合計</b>	<b>758,209,277.77</b>	<b>1,679,600,835.74</b>	<b>(1,648,984,192.96)</b>	<b>788,825,920.55</b>

**(2) 離職後福利**

	本集團			
	2022年1月1日	本年計提額	本年減少額	2022年12月31日
基本養老保險費	286,201.13	141,052,782.20	(140,931,115.91)	407,867.42
失業保險費	3,091.23	3,010,120.98	(3,012,448.31)	763.90
企業年金	-	119,520,077.18	(115,786,423.57)	3,733,653.61
補充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	(8,993,918.06)	139,093,013.85
<b>合計</b>	<b>128,492,245.06</b>	<b>283,466,959.57</b>	<b>(268,723,905.85)</b>	<b>143,235,298.78</b>

	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)	-
補充退休福利	115,964,758.89	26,979,877.49	(14,741,683.68)	128,202,952.70
<b>合計</b>	<b>118,237,137.27</b>	<b>257,703,881.92</b>	<b>(247,448,774.13)</b>	<b>128,492,245.06</b>

	本行			
	2022年1月1日	本年計提額	本年減少額	2022年12月31日
基本養老保險費	286,201.13	139,044,499.43	(138,922,833.14)	407,867.42
失業保險費	-	2,961,033.95	(2,960,270.05)	763.90
企業年金	-	119,520,077.18	(115,786,423.57)	3,733,653.61
補充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	(8,993,918.06)	139,093,013.85
<b>合計</b>	<b>128,489,153.83</b>	<b>281,409,589.77</b>	<b>(266,663,444.82)</b>	<b>143,235,298.78</b>

	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)	-
補充退休福利	115,964,758.89	26,979,877.49	(14,741,683.68)	128,202,952.70
<b>合計</b>	<b>118,219,386.00</b>	<b>255,803,135.89</b>	<b>(245,533,368.06)</b>	<b>128,489,153.83</b>

**(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) 其他長期職工福利

	本集團		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
延期支付薪酬				
年初餘額	217,754,542.08	181,493,854.44	213,592,219.96	176,986,591.86
本年計提	131,869,801.13	121,591,627.16	130,447,126.15	120,499,042.70
本年支付	(97,788,457.57)	(85,330,939.52)	(97,128,986.61)	(83,893,414.60)
年末餘額	251,835,885.64	217,754,542.08	246,910,359.50	213,592,219.96

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。

## 31 預計負債

### 本集團及本行

	註	2022年12月31日	2021年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(i)	293,726,571.78	245,401,109.48
其他		3,283,588.51	2,907,295.93
合計		297,010,160.29	248,308,405.41

### (i) 表外信貸業務預期信用損失

#### 本集團及本行

	2022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	244,633,652.48	-	767,457.00	245,401,109.48
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)	3,661,298.05	2,009,834.02	42,654,330.23	48,325,462.30
年末餘額	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78

	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

### 32 應付債券

	附註	本集團及本行	
		2022年	2021年
應付二級資本債	(ii)	8,996,447,985.61	8,996,004,782.02
應付金融債	(iii)	13,996,946,855.33	9,997,331,080.72
應付同業存單	(iv)	68,100,434,717.24	66,266,068,815.22
應計利息		371,713,972.60	275,135,342.49
合計		91,465,543,530.78	85,534,540,020.45

應付債券的增減變動：

	2022年1月1日	本年發行	本年償還	折溢價攤銷	2022年12月31日
應付二級資本債	8,996,004,782.02	-	-	443,203.59	8,996,447,985.61
應付金融債	9,997,331,080.72	4,000,000,000.00	-	(384,225.39)	13,996,946,855.33
應付同業存單	66,266,068,815.22	111,440,000,000.00	(109,780,000,000.00)	174,365,902.02	68,100,434,717.24
合計	85,259,404,677.96	115,440,000,000.00	(109,780,000,000.00)	174,424,880.22	91,093,829,558.18

	2021年1月1日	本年發行	本年償還	折溢價攤銷	2021年12月31日
應付二級資本債	8,997,453,859.55	5,000,000,000.00	(5,000,000,000.00)	(1,449,077.53)	8,996,004,782.02
應付金融債	5,998,991,181.05	6,000,000,000.00	(2,000,000,000.00)	(1,660,100.33)	9,997,331,080.72
應付同業存單	29,618,484,266.05	118,500,000,000.00	(81,340,000,000.00)	(512,415,450.83)	66,266,068,815.22
合計	44,614,929,306.65	129,500,000,000.00	(88,340,000,000.00)	(515,524,628.69)	85,259,404,677.96

(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。

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[2019]第198號)核准,本行於2019年11月26日發行了總額為人民幣40.00億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4.50%,起息日為2019年11月28日。

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。

- (iii) 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2.88%,起息日為2022年3月1日。

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40.00億元金融債,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3.79%,起息日為2020年9月11日。

本行於2018年8月22日發行了總額為人民幣20.00億元的金融債,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。

- (iv) 本行於2022年度在全國銀行間債券市場共發行303期同業存單,存單面值共計1,114.40億元,票面利率區間為1.50%至2.80%。

本行於2021年度在全國銀行間債券市場共發行251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%。

### 33 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	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
一年以內	172,614,347.66	178,546,763.64	171,908,477.46	177,840,193.44
一年至兩年	114,034,530.88	150,371,596.57	113,516,660.68	149,665,726.37
兩年至三年	99,307,414.54	92,876,387.49	99,177,544.34	92,358,517.29
三年至五年	153,387,899.68	114,937,082.38	153,102,185.28	114,664,354.98
五年以上	197,363,896.00	153,845,084.96	197,351,991.32	153,690,323.08
未折現租賃負債合計	736,708,088.76	690,576,915.04	735,056,859.08	688,219,115.16
資產負債表中的租賃負債	652,864,437.27	617,793,775.72	651,307,212.33	615,598,170.75

### 34 其他負債

	註／附註	本集團		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
其他應付款	(1)	373,528,555.36	269,324,607.85	372,635,815.78	266,577,492.91
資金清算應付款		236,822,920.65	73,097,762.62	236,746,451.09	72,875,139.10
遞延收益		74,489,773.96	39,483,513.05	74,489,773.96	39,483,513.05
應付股利		5,117,959.50	4,255,341.47	5,117,959.50	4,255,341.47
繼續涉入負債	23(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		7,266,958.89	335,200.70	7,266,958.89	335,200.70
合計		1,254,250,562.18	943,520,819.51	1,253,281,353.04	940,551,081.05

#### (1) 其他應付款

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
待劃轉資產證券化款項	61,531,727.51	61,832,531.12	61,531,727.51	61,832,531.12
理財產品認購資金暫掛款	71,225,396.50	14,027,951.16	71,225,396.50	14,027,951.16
待劃轉款項	14,091,603.24	13,122,591.43	14,087,850.91	13,058,035.42
久懸未取款項	6,330,125.45	5,756,456.38	6,253,601.28	5,720,234.88
代客理財產品風險準備金	23,243,486.77	16,416,897.36	23,243,486.77	16,416,897.36
其他	197,106,215.89	158,168,180.40	196,293,752.81	155,521,842.97
合計	373,528,555.36	269,324,607.85	372,635,815.78	266,577,492.91

## 35 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2022年12月31日及2021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)信會計師報字[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。

## 36 資本公積

資本公積變動如下：

	本集團			
	2022年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2022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			
	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

	本行			
	2022年1月1日餘額	本年增加	本年減少	2022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

	2021年1月1日餘額	本行		2021年12月31日餘額
		本年增加	本年減少	
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

### 37 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	2022年8月8日	權益工具	3.52%	人民幣100元/張	20,000,000.00	2,000,000,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用						1,037,735.85			
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						4,196,320,754.72			

#### (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》(銀許准予字[2022]第133號)核准，本行於2022年8月8日在全國銀行間債券市場發行總額為20億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3.52%，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。

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

	2022年1月1日餘額		本年增加		本年減少		2022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	22,000,000.00	2,197,358,490.57	20,000,000.00	1,998,962,264.15	-	-	42,000,000.00	4,196,320,754.72

	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	22,000,000.00	2,197,358,490.57	-	-	-	-	22,000,000.00	2,197,358,490.57

### 38 其他綜合收益

	本集團及本行	
	2022年	2021年
年初餘額	190,080,309.80	93,241,155.75
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	(11,978,347.98)	(21,707,332.35)
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	93,174,356.94	19,045,150.16
- 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	(183,162,948.09)	252,702,778.18
- 前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(146,414,697.34)	(114,736,257.09)
- 權益法下可轉損益的其他綜合收益	596,079.23	787,732.96
- 外幣財務報表折算差額	(6,375,325.41)	-
所得稅的影響	59,100,822.12	(39,252,917.81)
年末餘額	(4,979,750.73)	190,080,309.80

### 39 盈餘公積

	本集團及本行 法定盈餘公積
2021年1月1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
本年計提	384,028,536.31
2022年12月31日餘額	3,284,742,136.13

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。

## 40 一般風險準備

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%。

## 41 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，按淨利潤的10%提取2022年度及2021年度法定盈餘公積。
- (ii) 經本行於2022年3月31日舉行的2021年年度股東大會審議通過，本行截至2021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2022年3月31日股東大會的批准，本行依據截至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。
- (ii) 本行子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司經於2022年4月7日舉行的2021年年度股東大會審議通過，從2021年度利潤分配中向投資者分配現金股利共人民幣4,000,000.00元，其中本行收到現金股利人民幣2,040,000.00元。
- (iii) 本行於2022年5月按照2020年無固定期限資本債券2022年付息公告相關規定，支付計息期永續債利息人民幣93,500,000.00元。

### (3) 期末未分配利潤的說明

截至2022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11,268,956.49元(2021年12月31日：人民幣10,838,504.41元)。

## 4.2 利息淨收入

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>利息收入</b>				
發放貸款和墊款	13,484,174,452.78	12,437,169,282.80	13,427,477,903.89	12,376,564,462.75
- 公司貸款和墊款	8,032,051,483.43	7,218,491,470.85	8,020,890,250.34	7,204,500,824.68
- 個人貸款和墊款	5,034,129,624.80	4,560,635,470.77	4,988,594,309.00	4,514,021,296.89
- 票據貼現	417,993,344.55	658,042,341.18	417,993,344.55	658,042,341.18
金融投資	4,298,687,019.28	3,863,030,196.73	4,298,687,019.28	3,863,030,196.73
存放中央銀行款項	426,707,798.46	434,562,017.20	425,529,336.78	433,338,469.33
買入返售金融資產	234,925,569.67	217,988,656.41	234,925,569.67	217,988,656.41
拆出資金	136,881,516.36	23,884,648.33	136,881,516.36	23,884,648.33
存放同業及其他金融機構款項	8,527,417.22	14,866,353.57	6,716,246.15	6,242,445.52
<b>利息收入小計</b>	<b>18,589,903,773.77</b>	<b>16,991,501,155.04</b>	<b>18,530,217,592.13</b>	<b>16,921,048,879.07</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	(7,282,941,009.77)	(6,531,362,885.59)	(7,253,158,906.78)	(6,503,519,397.84)
應付債券	(2,617,603,010.14)	(2,023,342,891.75)	(2,617,603,010.14)	(2,023,342,891.75)
同業及其他金融機構存放款項	(95,279,376.32)	(83,153,071.99)	(104,180,622.53)	(87,000,524.86)
賣出回購金融資產款	(329,243,456.29)	(327,934,655.77)	(329,243,456.29)	(327,934,655.77)
拆入資金	(230,103,233.61)	(102,844,466.81)	(230,103,233.61)	(102,844,466.81)
租賃負債利息支出	(24,019,120.83)	(22,189,639.02)	(23,950,930.66)	(22,108,381.89)
向中央銀行借款	(235,671,411.40)	(615,092,488.41)	(234,916,593.22)	(614,373,278.57)
<b>利息支出小計</b>	<b>(10,814,860,618.36)</b>	<b>(9,705,920,099.34)</b>	<b>(10,793,156,753.23)</b>	<b>(9,681,123,597.49)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>7,775,043,155.41</b>	<b>7,285,581,055.70</b>	<b>7,737,060,838.90</b>	<b>7,239,925,281.58</b>

### 43 手續費及佣金淨收入

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>手續費及佣金收入</b>				
代理業務手續費	287,310,578.76	307,850,018.11	289,860,618.95	309,004,088.17
擔保業務手續費	158,287,704.80	137,305,519.39	158,287,704.80	137,305,519.39
結算業務手續費	79,309,480.91	80,147,729.83	79,305,127.89	80,142,371.32
銀行卡手續費	70,984,036.53	42,652,705.32	70,980,263.89	42,647,721.02
委託業務手續費	137,694,381.20	121,022,568.79	137,694,381.20	121,022,568.79
諮詢業務手續費	45,089,303.69	80,374,008.18	45,083,381.39	80,364,493.69
賬戶管理費	1,092,961.13	421,299.03	1,092,961.13	421,299.03
債券借貸手續費	9,178,185.06	1,536,391.16	9,178,185.06	1,536,391.16
託管業務手續費	2,213,154.76	1,066,087.76	2,212,863.50	1,066,087.76
其他手續費	242,180,194.17	212,561,306.45	242,269,878.26	212,667,991.83
<b>手續費及佣金收入小計</b>	<b>1,033,339,981.01</b>	<b>984,937,634.02</b>	<b>1,035,965,366.07</b>	<b>986,178,532.16</b>
<b>手續費及佣金支出</b>				
結算業務手續費	(77,129,434.99)	(68,334,130.13)	(76,995,082.41)	(68,203,365.47)
代理業務手續費	(1,432,717.48)	(9,694,170.20)	(1,432,717.48)	(9,694,170.20)
債券借貸手續費	(7,334,520.57)	-	(7,334,520.57)	-
銀行卡手續費	(9,369,026.83)	(8,856,533.66)	(9,342,758.14)	(8,819,943.72)
其他手續費	(48,247,934.14)	(16,944,405.53)	(48,361,779.70)	(17,045,957.99)
<b>手續費及佣金支出小計</b>	<b>(143,513,634.01)</b>	<b>(103,829,239.52)</b>	<b>(143,466,858.30)</b>	<b>(103,763,437.38)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>889,826,347.00</b>	<b>881,108,394.50</b>	<b>892,498,507.77</b>	<b>882,415,094.78</b>

### 44 投資收益

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>處置投資已實現收益 / (損失)</b>				
- 交易性金融資產	177,081,428.94	34,826,952.30	177,081,428.94	34,826,952.30
- 債權投資	18,919,844.79	4,853,238.46	18,919,844.79	4,853,238.46
- 其他債權投資	101,641,146.63	113,926,895.81	101,641,146.63	113,926,895.81
- 衍生金融工具	(79,555,689.87)	11,499,455.13	(79,555,689.87)	11,499,455.13
<b>持有期間已實現收益</b>				
- 金融投資利息淨收入	308,971,116.21	193,581,699.69	308,971,116.21	193,581,699.69
- 基金分紅	766,316,117.40	762,424,227.89	766,316,117.40	762,424,227.89
- 股利收入	6,530,429.92	2,203,531.41	6,530,429.92	2,203,531.41
- 子公司分紅	-	-	2,040,000.00	2,040,000.00
- 對聯營企業的投资收益	44,131,431.43	33,498,533.94	44,131,431.43	33,498,533.94
其他	12,761.17	20,911.59	12,761.17	20,911.59
<b>合計</b>	<b>1,344,048,586.62</b>	<b>1,156,835,446.22</b>	<b>1,346,088,586.62</b>	<b>1,158,875,446.22</b>

## 45 公允價值變動淨(損失)/收益

	本集團及本行	
	2022年	2021年
交易性金融資產	(72,817,824.81)	266,087,348.99
衍生金融工具	(35,162,150.32)	(132,425,334.99)
合計	(107,979,975.13)	133,662,014.00

## 46 資產處置淨損失

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
固定資產及其他長期資產處置淨損益	(1,227,689.29)	(10,295,172.46)	(1,286,850.87)	(10,306,269.40)
合計	(1,227,689.29)	(10,295,172.46)	(1,286,850.87)	(10,306,269.40)

## 47 其他收益

### 政府補助

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
與收益相關的政府補助	137,565,255.77	24,609,645.50	136,683,275.24	23,984,409.16

2022年本集團收到政府補助共計人民幣137,565,255.77元，其中包括本行收到的貸款支持工具人民幣110,177,886.79元、貸款延期支持工具人民幣14,478,207.54元、貸款風險補償人民幣5,171,356.83元、穩崗補貼人民幣4,040,984.03元、一次性留工補助人民幣2,327,970.00元、金融創新成果獎人民幣250,000.00元、普惠性科技信貸後補助人民幣100,000.00元、一次性擴崗補助人民幣58,500.00元、重大創新平台建設科技信貸服務後補助人民幣40,000.00元、博士工作站建站資助人民幣31,970.05元、優秀駐街單位獎勵人民幣4,000.00元、企業殘疾人崗位補貼人民幣2,400.00元；子公司東源泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款支持工具人民幣136,677.67元、穩崗補貼人民幣16,424.61元、一次性擴崗補助人民幣1,500.00元；子公司樅陽泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款延期支持人民幣18,000.00元、一次性擴崗補助人民幣1,000.00元；子公司重慶開州泰業村鎮銀行股份有限公司收到的貸款延期支持工具人民幣547,365.04元、貸款支持工具人民幣128,326.21元、穩崗補貼人民幣32,687.00元。

2021年集團政府補助共計人民幣24,609,645.50元，其中本行收到貸款延期支持人民幣10,487,452.82元、產業扶持基金人民幣9,427,200.00元、穩崗補貼人民幣2,563,151.34元、辦公房租賃支持人民幣786,800.00元、融資創新考評獎金人民幣400,000.00元、深入社區穩企業保就業專項資金支持人民幣315,805.00元、優秀駐街單位獎勵人民幣4,000.00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工具人民幣385,145.63元、創業擔保貸款補貼人民幣233,009.71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7,081.00元。

## 48 稅金及附加

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
城市維護建設稅	54,890,606.90	48,181,079.75	54,834,294.03	48,122,538.15
教育費附加	39,257,459.66	34,463,648.05	39,211,819.59	34,416,487.18
其他	26,981,243.65	27,725,905.89	26,703,857.73	27,474,334.43
合計	121,129,310.21	110,370,633.69	120,749,971.35	110,013,359.76

## 49 業務及管理費

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
職工薪酬費用				
– 短期薪酬	1,832,951,824.92	1,700,636,562.05	1,813,219,187.62	1,679,600,835.74
– 離職後福利	283,466,959.57	257,703,881.92	281,409,589.77	255,803,135.89
– 其他長期職工福利	131,869,801.13	121,591,627.16	130,447,126.15	120,499,042.70
小計	2,248,288,585.62	2,079,932,071.13	2,225,075,903.54	2,055,903,014.33
折舊及攤銷	580,871,819.62	448,795,232.40	577,437,348.19	446,117,678.78
租金及物業管理費	20,731,332.24	43,538,722.37	20,148,411.63	42,053,294.24
其他辦公及行政費用	770,694,738.12	714,049,119.48	760,838,840.08	702,621,798.37
合計	3,620,586,475.60	3,286,315,145.38	3,583,500,503.44	3,246,695,785.72

## 50 信用減值損失

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
發放貸款和墊款	1,151,971,902.97	1,519,175,468.03	1,149,983,522.88	1,526,489,434.35
債權投資	1,248,620,913.49	761,673,698.30	1,248,620,913.49	761,673,698.30
其他債權投資	1,975,932.00	194,937,984.27	1,975,932.00	194,937,984.27
存放同業及其他金融機構款項	(2,434,296.05)	2,349,048.44	(2,427,370.99)	2,340,338.35
拆出資金	7,986,414.41	18,971,250.06	7,986,414.41	18,971,250.06
信貸承諾	48,325,462.30	32,730,893.68	48,325,462.30	32,730,893.68
買入返售金融資產	–	(112,495.57)	–	(112,495.57)
其他	139,202,702.82	298,445,061.76	139,254,360.88	298,439,382.84
合計	2,595,649,031.94	2,828,170,908.97	2,593,719,234.97	2,835,470,486.28

## 51 營業外收支

### (1) 營業外收入

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
久懸戶收入	681,298.48	1,141,643.90	681,298.48	1,141,643.90
其他	1,569,204.55	2,521,752.89	1,565,983.95	2,512,286.63
合計	2,250,503.03	3,663,396.79	2,247,282.43	3,653,930.53

### (2) 營業外支出

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
罰款及滯納金	2,383,041.95	323,536.45	2,383,041.95	11,536.45
捐贈支出	8,471,631.67	4,927,414.40	8,407,781.67	4,865,334.40
其他	2,465,329.44	2,726,444.14	2,456,505.19	2,703,441.30
合計	13,320,003.06	7,977,394.99	13,247,328.81	7,580,312.15

## 52 所得稅費用

### (1) 本年所得稅費用組成：

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
按稅法及相關規定計量的當期所得稅	240,457,394.84	78,633,169.65	239,399,288.11	76,255,112.68
匯算清繳差異調整	(26,339,546.48)	3,328,812.14	(26,300,235.46)	3,657,584.13
遞延所得稅的變動	(117,800,214.37)	(122,365,072.57)	(118,105,246.98)	(122,325,437.04)
合計	96,317,633.99	(40,403,090.78)	94,993,805.67	(42,412,740.23)

### (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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
稅前利潤	3,929,590,096.48	3,279,748,533.80	3,935,279,168.73	3,271,569,477.13
按法定稅率計算的預期所得稅	982,397,524.12	819,937,133.45	983,819,792.18	817,892,369.28
子公司適用不同稅率的影響	1,010,504.85	(44,700.21)	-	-
以下項目的所得稅影響：				
非納稅項目收益 (i)	(904,835,749.86)	(885,528,266.37)	(905,345,749.86)	(886,038,266.37)
不可作納稅抵扣的支出 (ii)	42,926,522.75	22,260,451.25	42,819,998.81	22,075,572.73
匯算清繳差異	(26,339,546.48)	3,328,812.14	(26,300,235.46)	3,657,584.13
其他	1,158,378.61	(356,521.04)	-	-
所得稅費用	96,317,633.99	(40,403,090.78)	94,993,805.67	(42,412,740.23)

(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。

### 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
淨利潤	3,833,272,462.49	3,320,151,624.58	3,840,285,363.06	3,313,982,217.36
加：信用減值損失	2,595,649,031.94	2,828,170,908.97	2,593,719,234.97	2,835,470,486.28
其他資產減值損失	1,044,141.80	1,836,201.40	436,000.00	-
固定資產折舊	187,382,286.81	134,306,704.36	184,866,340.84	132,502,768.95
無形資產攤銷	163,548,848.67	112,251,478.12	163,548,848.67	112,251,478.12
使用權資產折舊	174,804,234.94	159,886,014.14	174,024,410.79	159,248,576.99
長期待攤費用攤銷	55,136,449.20	42,351,035.78	54,997,747.89	42,114,854.72
租賃負債利息支出	24,019,120.83	22,189,639.02	23,950,930.66	22,108,381.89
已發生信用減值利息收入	(168,596,546.44)	(16,829,079.48)	(168,596,546.44)	(16,829,079.48)
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產的損失	1,227,689.29	10,295,172.46	1,286,850.87	10,306,269.40
公允價值變動淨損失 / (收益)	107,979,975.13	(133,662,014.00)	107,979,975.13	(133,662,014.00)
金融投資利息收入	(4,298,687,019.28)	(3,863,030,196.73)	(4,298,687,019.28)	(3,863,030,196.73)
投資收益	(1,344,048,586.62)	(1,156,835,446.22)	(1,346,088,586.62)	(1,158,875,446.22)
未實現的匯兌損益	190,199,937.08	(5,968,000.00)	190,199,937.08	(5,968,000.00)
應付債券利息支出	2,617,603,010.14	2,023,342,891.75	2,617,603,010.14	2,023,342,891.75
遞延所得稅資產淨額的增加	(117,800,214.37)	(122,365,072.57)	(118,105,246.98)	(122,325,437.04)
經營性應收項目的增加	(26,667,575,363.25)	(43,243,042,412.05)	(26,775,858,192.50)	(43,291,272,204.31)
經營性應付項目的增加	44,036,737,681.66	22,031,833,771.43	44,149,739,265.30	22,130,970,061.76
經營活動產生 / (使用) 的現金流量淨額	21,391,897,140.02	(17,855,116,779.04)	21,395,302,323.58	(17,809,664,390.56)

#### (2) 現金及現金等價物淨變動情況：

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
現金的年末餘額	1,015,833,461.60	997,805,369.71	1,006,963,735.48	991,121,849.39
減：現金的年初餘額	(997,805,369.71)	(748,254,734.30)	(991,121,849.39)	(738,772,845.02)
加：現金等價物的年末餘額	24,244,899,852.30	23,183,582,534.24	24,120,058,130.68	23,047,158,277.37
減：現金等價物的年初餘額	(23,183,582,534.24)	(15,243,061,059.90)	(23,047,158,277.37)	(15,054,491,771.74)
現金及現金等價物淨增加額	1,079,345,409.95	8,190,072,109.75	1,088,741,739.40	8,245,015,510.00

#### (3) 現金及現金等價物分析如下：

	本集團		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
庫存現金	1,015,833,461.61	997,805,369.71	1,006,963,735.48	991,121,849.39
存放中央銀行超額存款準備金	12,215,721,921.00	7,088,887,813.29	12,181,753,335.75	6,969,268,801.57
原到期日不超過三個月的				
- 存放同業及其他金融機構款項	1,089,952,931.29	1,319,396,720.95	999,079,794.93	1,302,591,475.80
- 拆出資金	-	1,621,763,000.00	-	1,621,763,000.00
- 買入返售金融資產	10,939,225,000.00	13,153,535,000.00	10,939,225,000.00	13,153,535,000.00
現金及現金等價物合計	25,260,733,313.90	24,181,387,903.95	25,127,021,866.16	24,038,280,126.76

## 54 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2022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58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58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) 金融資產的信貨質量分析

		2022年12月31日								
		本集團			本集團					
		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		285,784,861,800.21	2,575,462,740.73	2,726,529,517.85	291,086,854,058.79	(4,267,423,880.27)	(642,729,366.93)	(1,851,262,711.05)	(6,761,415,958.25)	
投資(ii)		144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	(135,561,893.41)	(131,581,684.95)	(2,492,701,138.99)	(2,759,844,717.35)	
其他(iii)		19,609,438,477.86	-	113,974,907.42	19,723,413,385.28	(98,094,713.47)	-	(113,974,907.42)	(212,069,620.89)	
		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)	

		2022年12月31日							
		賬面餘額			預期信用損失準備				
		本行							
		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		284,909,923,540.61	2,543,579,450.85	2,694,603,123.48	290,148,106,114.94	(4,253,599,661.10)	(638,350,596.87)	(1,825,581,364.50)	(6,717,531,622.47)
投資(ii)		144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	(135,561,893.44)	(131,581,684.95)	(2,492,701,138.96)	(2,759,844,717.35)
其他(iii)		19,493,081,825.54	-	113,965,247.05	19,607,047,072.59	(97,885,733.35)	-	(113,965,247.05)	(211,850,980.40)
		2021年12月31日							
		賬面餘額			預期信用損失準備				
		本行							
		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)

(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2022年12月31日和2021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	
	2022年	2021年
已發生信用減值		
賬面價值	38,912,822.70	56,179,151.61
減值準備	(135,300,700.00)	(230,029,910.43)
已逾期		
賬面價值	-	-
減值損失準備	-	-
既未逾期也未發生信用減值總額(含應計利息)		
AAA級	34,957,170,026.58	33,105,581,190.19
AA-至AA+級	2,267,570,726.85	974,751,813.63
A-至A+級別	3,043,370,100.38	384,243,892.97
A3至A1級別	116,299,568.77	477,709,408.09
BBB-至BBB+級	1,137,731,321.86	1,002,342,592.23
Baa3至Baa1級	246,653,190.87	504,057,798.34
無評級	88,810,582,482.13	67,131,835,010.41
減值準備	(99,917,528.16)	(101,229,070.55)
賬面價值小計	130,494,696,746.41	103,489,270,445.01
合計	130,533,609,569.11	103,545,449,596.62

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逾期監測、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	
	2022年 (減少)/增加	2021年 增加/(減少)	2022年 (減少)/增加	2021年 增加/(減少)
利率變更(基點)				
+100	(205,137,850.15)	151,442,229.06	(208,612,446.26)	149,996,424.47
-100	205,137,850.15	(151,442,229.06)	208,612,446.26	(149,996,424.47)

	權益敏感性			
	本集團		本行	
	2022年 (減少)/增加	2021年 (減少)/增加	2022年 (減少)/增加	2021年 (減少)/增加
利率變更(基點)				
+100	(669,580,911.28)	(579,307,685.14)	(673,055,507.39)	(580,753,489.73)
-100	686,752,860.19	593,720,536.99	690,227,456.30	595,166,341.58

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) 資產和負債組合併無其他變化。

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待定價日（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	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	39,617,874,931.58	38,049,871,756.19	-	-	-	1,568,003,175.39
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	6,956,758,578.83	1,492,387,861.10	5,274,743,870.78	-	-	189,626,846.95
買入返售金融資產	10,945,507,225.66	10,939,225,000.00	-	-	-	6,282,225.66
發放貸款和墊款	284,325,438,100.54	90,272,988,213.39	144,333,200,540.41	40,367,749,517.11	8,695,175,750.49	656,324,079.14
投資(i)	186,863,987,307.38	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	2,330,147,585.86
衍生金融資產	663,928,004.66	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29	-	500,384,772.41
其他資產	9,045,510,137.00	-	-	-	-	9,045,510,137.00
資產合計	538,419,004,285.65	170,502,383,658.78	182,849,614,446.91	107,277,367,099.75	63,493,360,257.80	14,296,278,822.41
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(12,551,456,207.97)	(5,118,856,030.73)	(7,277,328,000.00)	-	-	(155,272,177.24)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(14,718,092,454.04)	(8,445,246,247.46)	(3,250,435,418.00)	(2,980,000,000.00)	-	(42,410,788.58)
賣出回購金融資產款	(10,694,782,795.74)	(10,329,754,235.41)	(348,905,740.31)	-	-	(16,122,820.02)
吸收存款	(369,588,228,175.77)	(193,304,548,823.82)	(71,896,217,076.07)	(98,384,588,343.29)	(5,462,162.99)	(5,997,411,769.60)
應付債券	(91,465,543,530.78)	(27,878,935,986.52)	(44,221,325,209.33)	(18,993,568,362.33)	-	(371,713,972.60)
衍生金融負債	(789,511,407.19)	(26,209.70)	(1,415,159.48)	(197,719,596.82)	-	(590,350,441.19)
租賃負債	(652,864,437.27)	(48,701,100.98)	(119,392,602.33)	(332,930,359.68)	(151,840,374.28)	-
其他負債	(3,104,304,704.90)	-	-	-	-	(3,104,304,704.90)
負債合計	(503,564,783,713.66)	(245,126,068,634.62)	(127,115,019,205.52)	(120,888,806,662.12)	(157,302,537.27)	(10,277,586,674.13)
資產負債敞口	34,854,220,571.99	(74,623,684,975.84)	55,734,595,241.39	(13,611,439,562.37)	63,336,057,720.53	4,018,692,148.28
衍生金融工具的名義金額	88,172,085,433.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00	-	46,748,676,931.64

	本集團					不計息
	2021年	2021年	2021年	2021年	2021年	
	合計	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
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
<b>負債</b>						
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

本行						
2022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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	39,509,989,429.01	37,950,855,979.75	-	-	-	1,559,133,449.26
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	6,841,780,947.24	1,377,432,211.65	5,274,743,870.78	-	-	189,604,864.81
買入返售金融資產	10,945,507,225.66	10,939,225,000.00	-	-	-	6,282,225.66
發放貸款和墊款	283,430,574,492.47	90,213,881,923.96	143,543,155,276.98	40,335,450,424.63	8,684,123,209.90	653,963,657.00
投資(i)	186,863,987,307.38	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	2,330,147,585.86
衍生金融資產	663,928,004.66	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29	-	500,384,772.41
其他資產	9,162,048,465.51	-	-	-	-	9,162,048,465.51
資產合計	537,417,815,871.93	170,229,305,943.46	182,059,569,183.48	107,245,068,007.27	63,482,307,717.21	14,401,565,020.51
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	(12,507,011,441.68)	(5,108,749,264.44)	(7,242,990,000.00)	-	-	(155,272,177.24)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(15,161,323,808.21)	(8,888,282,775.99)	(3,250,435,418.00)	(2,980,000,000.00)	-	(42,605,614.22)
賣出回購金融資產款	(10,694,782,795.74)	(10,329,754,235.41)	(348,905,740.31)	-	-	(16,122,820.02)
吸收存款	(368,295,770,106.38)	(192,914,967,468.06)	(71,638,326,923.02)	(97,774,466,396.46)	(5,462,162.99)	(5,962,547,155.85)
應付債券	(91,465,543,530.78)	(27,878,935,986.52)	(44,221,325,209.33)	(18,993,568,362.33)	-	(371,713,972.60)
衍生金融負債	(789,511,407.19)	(26,209.70)	(1,415,159.48)	(197,719,596.82)	-	(590,350,441.19)
租賃負債	(651,307,212.33)	(48,668,725.07)	(118,735,367.73)	(332,072,740.02)	(151,830,379.51)	-
其他負債	(3,091,793,728.75)	-	-	-	-	(3,091,793,728.75)
負債合計	(502,657,044,031.06)	(245,169,384,665.19)	(126,822,133,817.87)	(120,277,827,095.63)	(157,292,542.50)	(10,230,405,909.87)
資產負債敞口	34,760,771,840.87	(74,940,078,721.73)	55,237,435,365.61	(13,032,759,088.36)	63,325,015,174.71	4,171,159,110.64
衍生金融工具的名義金額	88,172,085,433.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00	-	46,748,676,931.64

	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	
<b>資產</b>						
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(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	7,848,220,486.81	-	-	-	-	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
<b>負債</b>						
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	41,201,868,004.04

(i) 於2022年12月31日和2021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	
	2022年	2021年
	(減少)/增加	(減少)/增加
<b>匯率變更</b>		
外幣對人民幣升值1%	(15,857,545.67)	(392,670.37)
外幣對人民幣貶值1%	15,857,545.67	392,670.37

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				
	2022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
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	39,070,392,565.46	321,872,243.56	225,610,122.56	-	39,617,874,931.58
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	6,453,001,517.40	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25	6,956,758,578.83
買入返售金融資產	10,945,507,225.66	-	-	-	10,945,507,225.66
發放貸款和墊款	279,314,122,025.40	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81	284,325,438,100.54
投資(i)	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22	-	186,863,987,307.38
衍生金融資產	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28	-	663,928,004.66
其他資產	8,999,141,999.06	1,098,206.06	45,269,931.88	-	9,045,510,137.00
資產總計	522,552,682,136.79	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06	538,419,004,285.65
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(12,551,456,207.97)	-	-	-	(12,551,456,207.97)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(13,176,797,498.01)	(1,202,687,181.02)	(338,607,775.01)	-	(14,718,092,454.04)
賣出回購金融資產款	(10,694,782,795.74)	-	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(365,179,854,266.64)	(4,042,947,253.96)	(344,583,062.54)	(20,843,592.63)	(369,588,228,175.77)
應付債券	(91,465,543,530.78)	-	-	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融負債	(773,165,861.85)	(15,337,204.07)	(1,008,341.27)	-	(789,511,407.19)
租賃負債	(319,934,077.59)	-	(332,930,359.68)	-	(652,864,437.27)
其他負債	8,577,412,096.04	(8,324,399,707.53)	(3,316,076,069.62)	(41,241,023.79)	(3,104,304,704.90)
負債總計	(485,584,122,142.54)	(13,585,371,346.58)	(4,333,205,608.12)	(62,084,616.42)	(503,564,783,713.66)
資產負債淨頭寸	36,968,559,994.25	(1,637,579,737.31)	(476,097,347.59)	(662,337.36)	34,854,220,571.99

	本集團				合計
	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	
<b>資產</b>					
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
<b>負債</b>					
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

	本行				合計
	2022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	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	38,962,507,062.89	321,872,243.56	225,610,122.56	-	39,509,989,429.01
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	6,338,023,885.81	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25	6,841,780,947.24
買入返售金融資產	10,945,507,225.66	-	-	-	10,945,507,225.66
發放貸款和墊款	278,419,258,417.33	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81	283,430,574,492.47
投資(i)	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22	-	186,863,987,307.38
衍生金融資產	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28	-	663,928,004.66
其他資產	9,115,680,327.57	1,098,206.06	45,269,931.88	-	9,162,048,465.51
資產總計	521,551,493,723.07	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06	537,417,815,871.93
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(12,507,011,441.68)	-	-	-	(12,507,011,441.68)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(13,620,028,852.18)	(1,202,687,181.02)	(338,607,775.01)	-	(15,161,323,808.21)
賣出回購金融資產款	(10,694,782,795.74)	-	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(363,887,396,197.25)	(4,042,947,253.97)	(344,583,062.54)	(20,843,592.62)	(368,295,770,106.38)
應付債券	(91,465,543,530.78)	-	-	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融負債	(773,165,861.85)	(15,337,204.07)	(1,008,341.27)	-	(789,511,407.19)
租賃負債	(318,376,852.65)	-	(332,930,359.68)	-	(651,307,212.33)
其他負債	8,589,923,072.19	(8,324,399,707.53)	(3,316,076,069.62)	(41,241,023.79)	(3,091,793,728.75)
負債總計	(484,676,382,459.94)	(13,585,371,346.59)	(4,333,205,608.12)	(62,084,616.41)	(502,657,044,031.06)
資產負債淨頭寸	36,875,111,263.13	(1,637,579,737.32)	(476,097,347.59)	(662,337.35)	34,760,771,840.87

	本行			合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	
<b>資產</b>				
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	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	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	481,658,397,152.70
<b>負債</b>				
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)	(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)	(2,522,158,473.56)
負債總計	(444,633,603,696.38)	(5,995,832,979.57)	(1,161,544,518.80)	(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)	29,755,084,274.19

(i) 於2022年12月31日和2021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。資產負債委員會負責對流動性風險實施有效管理和控制，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；資產負債管理部是流動性風險管理部門，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

	2022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	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	13,244,948,063.35	-	-	27,618,018.92	-	-	26,345,308,859.31
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	1,067,809,349.36	20,051,949.69	531,194,675.28	5,337,702,704.50	-	-	6,956,759,578.83
買入返售金融資產	-	10,945,507,225.66	-	-	-	-	10,945,507,225.66
發放貸款和墊款(i)	4,928,258,405.57	11,316,039,182.33	14,234,359,673.79	63,376,259,468.53	68,463,367,168.57	120,762,209,248.15	1,244,944,953.60
投資(ii)	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,847,364.87	66,758,647,856.33	54,851,784,702.26	25,126,345.61
衍生金融資產	-	146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10	-	663,928,004.66
其他資產	831,382,529.90	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	7,258,761,338.21
資產合計	44,045,426,536.43	26,019,780,232.03	17,944,837,803.43	103,516,481,888.17	136,398,882,359.62	175,619,453,969.24	34,874,141,496.73
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	(148,483,274.59)	(5,125,618,167.09)	(7,277,354,766.29)	-	-	(12,551,456,207.97)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(3,871,359,220.68)	(1,668,133,747.93)	(2,941,004,474.32)	(3,257,595,011.11)	(2,980,000,000.00)	-	(14,718,092,454.04)
賣出回購金融資產款	-	(9,788,080,554.17)	(557,324,727.27)	(349,377,514.30)	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(148,309,359,699.55)	(31,351,241,201.51)	(15,223,224,752.45)	(73,761,313,452.53)	(100,937,485,278.57)	(5,608,791.16)	(369,588,226,175.77)
應付債券	-	(5,273,914,287.74)	(22,811,277,041.25)	(44,386,783,839.46)	(18,993,568,362.33)	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融負債	-	(65,559,769.34)	(107,417,530.76)	(196,503,284.39)	(420,030,822.70)	-	(789,511,407.19)
租賃負債	-	(9,214,288.11)	(39,486,811.87)	(119,392,602.33)	(332,830,359.68)	-	(652,864,437.27)
其他負債	(914,183,824.40)	(23,323,919.72)	(246,071,250.69)	(1,103,478,940.54)	(292,111,368.00)	(123,609,144.74)	(401,526,256.81)
負債合計	(153,094,902,744.63)	(48,327,951,044.11)	(47,051,424,755.70)	(130,451,799,410.95)	(123,956,126,191.28)	(281,053,310.18)	(503,564,783,713.66)
資產負債敞口	(109,049,476,208.20)	(22,308,170,812.08)	(29,106,586,952.27)	(26,935,317,522.78)	12,442,756,168.34	175,338,400,659.06	34,472,615,239.92
衍生金融工具的名義金額	-	10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,862.00	-	88,172,085,433.64

	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	
<b>資產</b>							
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存款項和拆出資金	1,324,828,839.50	1,451,705,027.77	264,697,491.73	1,665,090,043.88	-	-	-
買入返售金融資產	-	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	65,093,009,550.06	53,222,974,395.09	114,171,179,530.18	956,035,824.60
投資(ii)	17,085,490,847.69	6,573,900,126.35	4,581,610,897.79	23,159,565,551.01	77,981,103,084.97	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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	(959,934,521.58)	(1,134,058,030.86)	(8,763,920,371.30)	-	-	-
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)	-	-
賣出回購金融資產款	-	(18,407,899,234.11)	(1,993,840,218.77)	(284,178,443.16)	-	-	-
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)	-
應付債券	-	(6,589,366,383.10)	(23,859,543,030.29)	(36,092,294,744.32)	(18,993,335,862.74)	-	-
衍生金融負債	-	(51,273,962.04)	(65,562,715.46)	(249,602,867.35)	(260,998,719.12)	(1,731,679.40)	-
租賃負債	-	(7,248,618.22)	(40,632,787.03)	(127,215,484.18)	(324,944,894.32)	(117,751,991.97)	-
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)	(382,348,382.14)
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	39,527,392,967.53
衍生金融工具的名義金額	-	5,921,877,071.50	7,572,154,172.98	28,827,936,759.56	30,144,000,000.00	200,000,000.00	-

本行

2022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
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	13,202,084,265.18	-	-	27,618,018.92	-	-	26,280,287,144.91	39,509,989,429.01
存放同業及其他金融機構款項和拆出資金	996,936,212.83	-	507,142,029.91	5,337,702,704.50	-	-	-	6,841,780,947.24
買入返售金融資產	-	10,945,507,225.66	-	-	-	-	-	10,945,507,225.66
發放貸款及墊款(i)	4,925,544,502.46	11,289,675,106.42	14,201,590,251.28	63,067,649,209.55	68,333,482,540.21	120,373,171,318.97	1,239,461,563.58	283,430,574,492.47
投資(ii)	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,947,364.87	66,758,647,856.33	54,851,784,702.26	25,126,345.61	186,863,987,307.38
衍生金融資產	-	146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10	-	-	663,928,004.66
其他資產	831,382,529.60	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	7,375,299,667.02	9,162,048,465.51
資產合計	43,928,975,708.32	25,973,364,306.43	17,888,015,735.55	103,207,871,629.19	136,268,997,731.26	175,230,416,040.06	34,920,174,721.12	537,417,815,871.93
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	(148,483,274.59)	(5,115,538,167.09)	(7,242,990,000.00)	-	-	-	(12,507,011,441.68)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(4,314,395,749.21)	(1,668,133,747.93)	(2,941,199,299.96)	(3,257,595,011.11)	(2,980,000,000.00)	-	-	(15,161,323,808.21)
賣出回購金融資產款	-	(9,788,080,554.17)	(557,324,727.27)	(349,377,514.30)	-	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(147,945,739,529.86)	(31,324,507,945.88)	(15,214,432,120.67)	(73,495,832,484.72)	(100,309,654,234.09)	(5,603,791.16)	-	(368,295,770,106.38)
應付債券	-	(5,273,914,287.74)	(22,811,277,041.25)	(44,386,783,839.46)	(18,993,568,362.33)	-	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融負債	-	(65,559,769.34)	(107,417,530.76)	(196,503,284.39)	(420,030,822.70)	-	-	(789,511,407.19)
租賃負債	-	(9,181,913.20)	(39,486,811.87)	(118,735,367.73)	(332,072,740.02)	(151,830,379.51)	-	(651,307,212.33)
其他負債	(914,183,824.40)	(23,322,719.72)	(245,768,763.66)	(1,096,720,707.18)	(287,172,291.69)	(123,609,144.74)	(401,016,277.36)	(3,091,793,728.75)
負債合計	(153,174,319,103.47)	(48,301,184,212.57)	(47,032,444,462.53)	(130,144,538,208.89)	(123,322,498,450.83)	(281,043,315.41)	(401,016,277.36)	(502,657,044,031.06)
資產負債敞口	(109,245,343,395.15)	(22,327,819,906.14)	(29,144,428,726.98)	(26,936,666,579.70)	12,946,499,280.43	174,949,372,724.65	34,519,158,443.76	34,760,771,840.87
衍生金融工具的名義金額	-	10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,852.00	-	-	88,172,085,433.64

	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	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1,003,884,920.51	-	-	-	-	-	32,361,502,025.26
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	-	-	-
買入返售金融資產	-	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
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	6,613,684,648.87
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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	(959,434,521.58)	(1,133,998,030.86)	(8,738,458,402.65)	-	-	-
同業及其他金融機構存款項和拆入資金	(3,197,934,426.68)	(74,641,630.20)	(82,025,439.92)	(2,283,194,842.87)	(4,036,705,166.33)	-	-
賣出回購金融資產款	-	(18,407,899,234.11)	(1,993,840,218.77)	(284,178,443.16)	-	-	-
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)	-
應付債券	-	(6,589,366,383.10)	(23,859,543,030.29)	(36,092,294,744.32)	(18,993,335,862.74)	-	-
衍生金融負債	-	(51,273,962.04)	(65,562,715.46)	(249,602,867.35)	(260,998,719.12)	(1,731,679.40)	-
租賃負債	-	(7,248,618.22)	(40,599,712.82)	(126,568,249.62)	(323,567,674.27)	(117,623,915.82)	-
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)
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)
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
衍生金融工具的名義金額	-	5,921,877,071.50	7,572,154,172.98	28,827,936,759.56	30,144,000,000.00	200,000,000.00	-

(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2022年12月31日和2021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

		2022年						
賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期 / 暫時償還	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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	12,551,456,207.97	-	-	168,892,287.53	5,152,710,604.64	7,345,808,092.55	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	14,718,092,454.04	-	3,871,359,220.68	1,672,566,491.21	2,951,193,847.38	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49	-
賣出回購金融資產款	10,694,782,795.74	-	-	9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17	-	-
吸收存款	369,588,228,175.77	-	148,309,359,699.55	31,365,647,913.21	15,287,830,705.22	75,193,393,849.62	108,677,905,078.66	6,521,808.23
應付債券	91,465,543,530.78	-	-	5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33	-
租賃負債	652,864,437.27	-	-	9,219,598.74	39,708,031.31	123,686,717.61	366,729,845.10	197,363,896.00
其他負債	2,613,155,205.25	401,526,256.81	914,183,824.40	21,863,048.96	4,754,664.40	1,013,640,244.40	257,187,166.28	-
合計	502,284,122,806.82	401,526,256.81	153,094,902,744.63	48,323,512,107.96	46,891,710,838.65	132,210,005,273.22	131,308,268,970.86	203,885,704.23
信貸承諾	71,769,346,462.79	-	17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48
<b>2021年</b>								
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	10,857,912,923.74	-	-	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	-	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	-	-	18,413,873,336.90	1,987,567,704.50	285,245,224.15	-	-
吸收存款	322,651,132,471.42	-	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	-	-	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	-	-	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	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	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	-	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

## 本行

2022年									
	賬面金額	未折現合同現金流量	無期限	逾期 / 重評標準	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
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	12,507,011,441.68	12,621,977,028.02	-	-	168,820,288.56	5,142,198,231.68	7,310,958,507.78	-	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	15,161,323,808.21	15,276,512,121.85	-	4,314,395,749.21	1,672,566,491.21	2,951,133,504.53	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49	-
賣出回購金融資產款	10,694,782,795.74	10,715,407,863.19	-	-	9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17	-	-
吸收存款	388,295,770,106.38	377,477,222,448.35	-	147,945,739,529.86	31,338,904,926.22	15,279,006,832.15	74,922,383,451.68	107,984,665,900.21	6,521,808.23
應付債券	91,465,543,530.78	92,026,929,763.78	-	-	5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33	-
租賃負債	651,307,212.33	735,056,859.08	-	-	9,187,131.19	39,708,031.31	123,013,314.96	365,796,390.30	197,351,991.32
其他負債	2,600,644,229.10	2,600,644,229.10	401,016,277.36	914,183,824.40	21,861,848.96	4,452,177.37	1,006,882,011.04	252,248,089.97	-
合計	501,376,383,124.22	511,463,750,313.37	401,016,277.36	153,174,319,103.47	48,296,663,454.45	46,872,006,762.74	131,896,713,654.50	130,609,157,261.30	203,873,799.55
信貸承諾	71,769,346,462.79	71,769,346,462.80	-	17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48
<b>2021年</b>									
<b>非衍生金融負債</b>									
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	49,615,998,275.96	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

#### (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。

### 55 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

	2022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
<b>資產</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	-	-	24,500,493,232.74	24,500,493,232.74
交易性金融資產	453,487,469.93	31,658,560,200.85	7,259,424,619.28	39,371,472,290.06
其他債權投資	-	17,843,259,601.17	476,206,615.70	18,319,466,216.87
其他權益工具投資	5,977,261.40	-	19,149,084.21	25,126,345.61
衍生金融資產	-	486,315,201.10	177,612,803.56	663,928,004.66
持續以公允價值計量的資產總額	459,464,731.33	49,988,135,003.12	32,432,886,355.49	82,880,486,089.94
<b>負債</b>				
衍生金融負債	-	(611,898,603.63)	(177,612,803.56)	(789,511,407.19)

	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
<b>資產</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	-	-	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
<b>負債</b>				
衍生金融負債	-	(419,355,747.88)	(209,814,185.49)	(629,169,933.37)

(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。

2022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

	2022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	24,500,493,232.74	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	7,259,424,619.28	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	476,206,615.70	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	19,149,084.21	上市公司比較法	市場數據校準
衍生金融資產	177,612,803.56	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	(177,612,803.56)	現金流量折現法	風險調整折現率 / 流動性折現

	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

持續的第三層次公允價值計量的資產和負債的年初餘額與年末餘額之間的調節信息如下：

### 本集團及本行

	2022年1月1日		2022年12月31日		於報告日持有的以上 資產項目於損益中確認的 未實現收益或損失
	本年利得或損失總額	本年利得或損失總額	購買、出售和結算	購買、出售和結算	
	計入損益	計入其他綜合收益	購買	出售及結算	
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	505,700,497.01	(37,904,001.81)	117,069,165,325.60	(120,935,148,752.02)	24,500,493,232.74
交易性金融資產	406,564,060.97	-	735,000,000.00	(88,155,523.99)	7,259,424,619.28
其他債權投資	(120,903,058.61)	106,869,820.72	420,000,000.00	(717,407,613.35)	476,206,615.70
其他權益工具投資	-	4,451,835.60	-	-	19,149,084.21
衍生金融資產	(32,199,750.86)	-	-	-	177,612,803.56
金融資產合計	759,161,748.51	73,417,654.51	118,224,165,325.60	(121,740,711,889.36)	32,432,886,355.49
衍生金融負債	32,201,381.93	-	-	-	(177,612,803.56)
	2021年1月1日		2021年12月31日		於報告日持有的以上 資產項目於損益中確認的 未實現收益或損失
	本年利得或損失總額	本年利得或損失總額	購買、出售和結算	購買、出售和結算	
	計入損益	計入其他綜合收益	購買	出售及結算	
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	757,030,996.00	(60,928,946.95)	81,536,983,672.76	(86,086,038,719.09)	27,898,680,163.96
交易性金融資產	60,605,602.93	-	5,859,744,408.58	(193,818,326.63)	6,206,016,082.30
其他債權投資	54,844,608.99	(193,234,589.13)	1,135,986,224.43	(924,162,942.82)	787,647,466.94
其他權益工具投資	-	(2,933,297.68)	-	-	14,697,248.61
衍生金融資產	186,310,489.87	-	-	-	209,812,554.42
金融資產合計	1,058,791,697.79	(257,096,833.76)	88,532,714,305.77	(87,204,019,988.54)	35,116,853,516.23
衍生金融負債	(186,312,120.94)	-	-	-	(209,814,185.49)

### (2) 持續的公允價值計量項目，本年內發生各層級之間轉換的，轉換的原因及確定轉換時點的政策

2022年，本集團上述持續以公允價值計量的資產和負債各層級之間沒有發生轉換。本集團是在發生轉換當年的報告期末確認各層級之間的轉換。

### (3) 本年內發生的估值技術變更及變更原因

2022年，本集團上述持續和非持續公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

#### (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

	2022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	118,277,281,424.27	116,992,829,054.71	-	116,992,829,054.71	-
金融負債					
應付債券	91,465,543,530.78	91,654,065,100.00	-	91,654,065,100.00	-

	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	-

## 56 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	2022年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	5,043,265,920.99	8,512,508,227.98	5,034,129,624.80	-	18,589,903,773.77
利息支出	(3,509,656,135.86)	(5,069,650,264.49)	(2,235,554,218.01)	-	(10,814,860,618.36)
分部間利息淨(支出)/收入	(977,445,052.61)	764,474,304.46	212,970,748.15	-	-
利息淨收入	556,164,732.52	4,207,332,267.95	3,011,546,154.94	-	7,775,043,155.41
手續費及佣金淨收入	72,014,814.03	502,512,542.11	315,298,990.86	-	889,826,347.00
投資收益	1,344,048,586.62	-	-	-	1,344,048,586.62
（其中：對聯營企業的投資收益	44,131,431.43	-	-	-	44,131,431.43
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益）	18,919,844.79	-	-	-	18,919,844.79
公允價值變動淨損失	(107,979,975.13)	-	-	-	(107,979,975.13)
匯兌損益	23,555,999.89	216,168,085.77	-	-	239,724,085.66
其他業務收入	-	-	-	2,068,790.02	2,068,790.02
資產處置淨損失	-	-	-	(1,227,689.29)	(1,227,689.29)
其他收益	-	73,924,747.51	50,731,346.82	12,909,161.44	137,565,255.77
營業收入	1,887,804,157.93	4,999,937,643.34	3,377,576,492.62	13,750,262.17	10,279,068,556.06
稅金及附加	(7,630,382.13)	(55,458,680.33)	(31,059,004.09)	(26,981,243.66)	(121,129,310.21)
業務及管理費	(389,176,762.07)	(1,883,989,611.97)	(1,347,420,101.56)	-	(3,620,586,475.60)
信用減值損失	(831,838,816.47)	(1,077,521,444.92)	(667,215,574.61)	(19,073,195.94)	(2,595,649,031.94)
其他資產減值損失	-	-	-	(1,044,141.80)	(1,044,141.80)
營業支出	(1,228,645,960.67)	(3,016,969,737.22)	(2,045,694,680.26)	(47,098,581.40)	(6,338,408,959.55)
營業利潤/(虧損)	659,158,197.26	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	(33,348,319.23)	3,940,659,596.51
加：營業外收入	-	-	-	2,250,503.03	2,250,503.03
減：營業外支出	-	-	-	(13,320,003.06)	(13,320,003.06)
利潤/(虧損)總額	659,158,197.26	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	(44,417,819.26)	3,929,590,096.48
分部資產	247,126,844,066.84	188,783,657,693.49	101,466,947,306.59	1,041,555,218.73	538,419,004,285.65
分部負債	(130,848,068,822.37)	(245,225,154,210.98)	(127,482,867,989.10)	(8,692,691.21)	(503,564,783,713.66)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(106,680,117.01)	(282,547,281.50)	(190,867,391.58)	(777,029.53)	(580,871,819.62)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(99,750,372.77)	(264,193,529.63)	(178,468,996.78)	(726,555.12)	(543,139,454.30)
購置固定資產支出	(24,116,626.86)	(63,874,014.67)	(43,148,412.20)	(175,659.07)	(131,314,712.80)
購置無形資產支出	(32,001,712.22)	(84,758,032.17)	(57,256,061.47)	(233,091.93)	(174,248,897.79)
購置使用權資產支出	(42,871,375.82)	(113,546,844.83)	(76,703,587.38)	(312,263.67)	(233,434,071.70)
新增長期待攤費用支出	(1,800,577.90)	(4,768,914.81)	(3,221,515.09)	(13,114.94)	(9,804,122.74)
合計	(200,540,665.57)	(531,141,336.11)	(358,798,572.92)	(1,460,684.73)	(1,091,941,259.33)

## 本集團

項目	2021年				合計
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	
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)

## 本行

項目	2022年				
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	合計
利息收入	5,040,276,288.24	8,501,346,994.89	4,988,594,309.00	-	18,530,217,592.13
利息支出	(3,517,788,884.15)	(5,064,051,292.34)	(2,211,316,576.74)	-	(10,793,156,753.23)
分部間利息淨(支出)/收入	(966,867,886.28)	755,120,874.47	211,747,011.81	-	-
利息淨收入	555,619,517.81	4,192,416,577.02	2,989,024,744.07	-	7,737,060,838.90
手續費及佣金淨收入	72,014,522.77	505,162,498.09	315,321,486.91	-	892,498,507.77
投資收益	1,346,088,586.62	-	-	-	1,346,088,586.62
(其中：對聯營企業的投資收益)	44,131,431.43	-	-	-	44,131,431.43
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認收益)	18,919,844.79	-	-	-	18,919,844.79
公允價值變動淨損失	(107,979,975.13)	-	-	-	(107,979,975.13)
匯兌損益	23,555,999.89	216,168,085.77	-	-	239,724,085.66
其他業務收入	-	-	-	1,896,456.68	1,896,456.68
資產處置淨損失	-	-	-	(1,286,850.87)	(1,286,850.87)
其他收益	-	73,924,747.51	50,731,346.82	12,027,180.91	136,683,275.24
營業收入	1,889,298,651.96	4,987,671,908.39	3,355,077,577.80	12,636,786.72	10,244,684,924.87
稅金及附加	(7,630,382.14)	(55,439,658.25)	(30,976,073.23)	(26,703,857.73)	(120,749,971.35)
業務及管理費	(375,651,396.17)	(1,883,187,391.28)	(1,324,661,715.99)	-	(3,583,500,503.44)
信用減值損失	(831,846,004.74)	(1,080,783,746.90)	(661,967,743.68)	(19,121,739.65)	(2,593,719,234.97)
其他資產減值損失	-	-	-	(436,000.00)	(436,000.00)
營業支出	(1,215,127,783.05)	(3,019,410,796.43)	(2,017,605,532.90)	(46,261,597.38)	(6,298,405,709.76)
營業利潤/(虧損)	674,170,868.91	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	(33,624,810.66)	3,946,279,215.11
加：營業外收入	-	-	-	2,247,282.43	2,247,282.43
減：營業外支出	-	-	-	(13,247,328.81)	(13,247,328.81)
利潤/(虧損)總額	674,170,868.91	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	(44,624,857.04)	3,935,279,168.73
分部資產	246,902,690,800.83	188,641,551,762.10	100,670,927,579.15	1,202,645,729.85	537,417,815,871.93
分部負債	(131,246,724,935.20)	(244,797,138,845.54)	(126,604,845,683.40)	(8,334,566.92)	(502,657,044,031.06)
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	(106,489,522.28)	(281,128,025.07)	(189,107,533.68)	(712,267.16)	(577,437,348.19)
資本性支出					
其中：在建工程支出	(100,164,392.21)	(264,429,937.91)	(177,875,163.38)	(669,960.80)	(543,139,454.30)
購置固定資產支出	(23,967,063.50)	(63,272,076.77)	(42,561,485.59)	(160,306.39)	(129,960,932.25)
購置無形資產支出	(32,134,537.09)	(84,833,876.20)	(57,065,549.04)	(214,935.47)	(174,248,897.80)
購置使用權資產支出	(43,049,315.84)	(113,648,449.94)	(76,448,365.72)	(287,940.20)	(233,434,071.70)
新增長期待攤費用支出	(1,808,051.29)	(4,773,182.18)	(3,210,795.90)	(12,093.35)	(9,804,122.72)
合計	(201,123,359.93)	(530,957,523.00)	(357,161,359.63)	(1,345,236.21)	(1,090,587,478.77)

## 本行

項目	2021年				合計
	資金業務	公司銀行	個人銀行	其他業務	
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)

## 57 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	2022年	2021年
核心一級資本淨額	3,020,832.38	2,717,266.08
一級資本淨額	3,440,739.88	2,937,281.73
二級資本淨額	1,293,989.74	1,254,135.76
總資本淨額	4,734,729.62	4,191,417.48
風險加權資產總額	35,292,292.49	31,458,554.38
– 信用風險加權資產	31,904,039.98	28,639,152.43
– 市場風險加權資產	1,584,446.24	1,084,964.75
– 操作風險加權資產	1,803,806.28	1,734,437.20
核心一級資本充足率	8.56%	8.64%
一級資本充足率	9.75%	9.34%
資本充足率	13.42%	13.32%

## 58 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	
	2022年	2021年
貸款承諾	8,112,595,731.33	6,288,296,805.96
信用卡未使用透支額度	8,545,119,661.16	7,798,568,698.27
小計	16,657,715,392.49	14,086,865,504.23
銀行承兌匯票	45,235,227,217.47	27,383,626,356.83
開出信用證	9,207,802,046.09	9,066,125,155.85
開出融資保函	668,601,806.74	257,906,966.47
小計	55,111,631,070.30	36,707,658,479.15
合計	71,769,346,462.79	50,794,523,983.38

### 信貸風險加權金額

	本集團及本行	
	2022年	2021年
信貸承諾的信貸風險加權金額	1,355,549,835.17	1,365,737,682.65

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。

## 59 承諾

### 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	
	2022年	2021年
資本支出協議		
已簽約但未支付	2,560,994,528.46	242,431,244.46

本集團無已授權但未訂約合同的相關資本支出承諾。

## 60 或有事項

截至2022年12月31日本集團無或有資產及負債(2021年12月31日：無)。

於資產負債表日，本行或其子公司並無任何作為被起訴方的重大未決法律訴訟事項。

## 61 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	
	2022年	2021年
委託貸款	3,817,258,674.00	4,176,072,968.97
委託貸款資金	3,817,258,674.00	4,176,072,968.97

## 62 用作質押的金融資產

	本集團及本行	
	2022年	2021年
按擔保物類別分類：		
中國政府債券	400,000,000.00	12,694,100,000.00
地方政府債券	5,803,000,000.00	9,993,444,700.00
政策性銀行債券	14,566,200,000.00	6,744,100,000.00
商業銀行債券	1,137,111,200.00	-
公司債券	-	11,111,200.00
銀行承兌匯票	2,953,679,240.16	1,147,508,941.61
合計	24,859,990,440.16	30,590,264,841.61
按資產項目分類：		
其他債權投資	1,187,592,819.26	6,838,313,643.68
債權投資	20,718,718,380.74	22,604,442,256.32
貸款	2,953,679,240.16	1,147,508,941.61
合計	24,859,990,440.16	30,590,264,841.61

## 63 關聯方交易

### 1 本行主要關聯方

#### (1) 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	2022年及2021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%

#### (2) 本行的子公司情況

本行子公司的情況詳見附註6。

#### (3) 本行的聯營企業情況

本行聯營企業的情況詳見附註17(2)和17(3)。

#### (4) 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)及其關係密切的家庭成員以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業。

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：

	2022年	2021年
利息收入	86,192,047.76	156,642,576.87
利息支出	1,574,950,562.68	1,434,361,596.14
投資收益	-	3,993,840.00
公允價值變動損益	-	1,183,400.00
其他綜合收益	-	(241,280.00)
手續費及佣金收入	6,247,559.70	16,947,798.87

與關聯方之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2022年	2021年
表內項目：		
發放貸款和墊款	1,856,497,892.72	3,250,239,784.36
吸收存款	50,066,023,180.48	46,042,019,464.38
交易性金融資產	-	101,992,893.15
同業和其他金融機構存放款項	488,631,702.50	2,621,873,541.63
表外項目：		
信貸承諾	6,508,181.40	8,008,585.54
保函	-	40,740,400.68
由關聯方提供擔保的貸款餘額(ii)	2,213,222,687.94	4,579,131,090.80
委託貸款	-	72,000,000.00

(i) 根據財會[2018]36號的要求，於2022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。

(ii) 合計金額中，對於同一筆貸款由多個關聯方提供擔保的，僅按貸款金額統計一次。

### 3 本集團與關鍵管理人員之間的交易

	本集團及本行	
	2022年	2021年
關鍵管理人員薪酬	28,145,962.64	21,614,468.60

(i) 董事、監事及高級管理人員於2022年、2021年內並無收取任何加入本集團的獎勵聘金或離職補償金。

### 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：

	2022年	2021年
利息收入	2,180.56	324,416.85
利息支出	8,901,246.22	4,341,675.09
手續費及佣金收入	2,867,244.80	1,348,228.65

與子公司之間的交易於資產負債表日的餘額如下：

	2022年	2021年
同業及其他金融機構存放款項	443,231,354.17	260,703,043.11

## 64 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2022年12月31日及2021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

	2022年				最大損失敞口
	賬面價值			合計	
	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	7,420,221,647.38	10,888,630,021.03	11,114,531.69	18,319,966,200.10	18,319,966,200.10
信託計劃	292,690,441.83	772,015,882.26	466,510,568.47	1,531,216,892.56	1,531,216,892.56
基金	23,660,489,426.40	-	-	23,660,489,426.40	23,660,489,426.40
資產支持證券	3,346,504,359.15	-	285,344,050.00	3,631,848,409.15	3,631,848,409.15
合計	34,719,905,874.76	11,660,645,903.29	762,969,150.16	47,143,520,928.21	47,143,520,928.21

	2021年			合計	最大損失敞口
	賬面價值				
	交易性金融資產	債權投資	其他債權投資		
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
<b>合計</b>	<b>34,219,855,276.35</b>	<b>12,192,298,353.93</b>	<b>787,647,466.94</b>	<b>47,199,801,097.22</b>	<b>47,199,801,097.22</b>

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2022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份額約為人民幣436.39億元(2021年12月31日：人民幣463.56億元)。

## (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

2022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1.28億元(2021年：人民幣1.15億元)。

2022年，本集團已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,121.10億元(2021年：人民幣1,427.08億元)。

## 65 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2022年12月31日的賬面價值為人民幣6.04億元(2021年12月31日：人民幣5.95億元)，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2022年12月31日，此類借出交易中借出證券的賬面價值為：無(2021年12月31日賬面價值：無)。

**66 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**

根據本行2022年9月27日召開的第八屆董事會第七次會議的決議、2022年10月13日召開的2022年第二次臨時股東大會的決議、中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局《廣東銀保監局關於東莞銀行增資擴股方案的批復》(粵銀保監復[2022]414號)、中國證券監督管理委員會《關於核准東莞銀行股份有限公司定向發行股票的批復》(證監許可[2022]3216號)和2023年3月20日召開的第八屆董事會第十一次會議的決議，本行獲准定向發行股份。

截至本報告日，本期實際向特定對象增發股份161,600,000股，每股面值人民幣1.00元，發行價格為每股13.21元，新增註冊資本人民幣161,600,000.00元，變更後的註冊資本為人民幣2,341,600,000.00元。2023年3月27日，本行已收到共26位投資者繳納的新增註冊資本合計人民幣161,600,000.00元，均以貨幣形式出資。本期新增註冊資本已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)審驗，並於2023年3月30日出具驗資報告(畢馬威華振驗字第2300728號)。

**(ii) 資產負債表日後利潤分配情況說明**

經本行2023年2月24日董事會決議，2022年度本行利潤分配方案預案為：

- (1) 按2022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7.00億元；
- (3) 依據截至2022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654,000,000.00元。

該利潤分配方案預計於2023年4月獲得股東大會批准。

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



東莞銀行微信公眾號



**東莞銀行**  
BANK OF DONGGUAN

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](http://www.dongguanbank.cn)

 本報告以環保紙張印刷