



东莞农村商业银行
DRC Bank

東莞農村商業銀行股份有限公司
Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：9889

中期報告 2022



目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	8
第二章 會計數據和財務指標摘要	14
第三章 管理層討論與分析	19
第四章 環境、社會及管治	64
第五章 股本變動及股東情況	69
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況	77
第七章 企業管治	88
第八章 其他事項	94
第九章 財務報告	97

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，並承擔個別及連帶的法律責任。

2022年8月30日，本行第四屆董事會第53次會議在東莞農商銀行總行大樓會議室召開，該會議審議通過了《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2022年中期報告的議案》。會議應出席董事17名，親自出席董事16名，委托出席董事1名。本行1名監事列席了本次會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》的有關規定。本中期報告亦經本行董事會審計委員會審議並通過。

本行按照國際財務報告準則編製的2022年中期財務報告未經審計，畢馬威會計師事務所根據《國際審閱準則》進行了審閱。

本行法定代表人、董事長王耀球先生，行長傅強先生，主管財務工作負責人陳偉先生及財務機構負責人鍾雪梅女士聲明並保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2022年5月23日召開的2021年度股東大會審議批准通過，本行分派截至2021年12月31日止年度股息每10股人民幣2.90元(含稅)，合計人民幣19.98億元(含稅)。本行2022年中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

本報告涉及的前瞻性陳述是基於現行計劃、估計、預測而做出，雖然董事會相信該等展望性陳述中所反映的期望是合理的，但是董事會及本集團不能保證該等期望被實現或者將會被證實為正確，故此不構成本集團的實質性承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

在不同情況下，本報告採用集團口徑或母行口徑披露有關數據，因此「本集團」與「本行」數據的不一致並非數據錯誤，而是統計口徑範圍不同所致。本報告所載財務資料除特別注明外，為本行及所屬子公司惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司、雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司、東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司、賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司、湛江農村商業銀行股份有限公司、廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司的合併報表數據。

本報告中部分合計數與各加數直接相加之和在尾數上可能存在差異，此差異是由四捨五入造成，而非數據錯誤。為符合2022年中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了重分類調整。

本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

釋義



本報告常用詞語釋義

「133」工程	指東莞農商銀行鄉村振興金融服務「133」工程，即圍繞鄉村振興戰略一個目標，做好促進農業高質高效、促進鄉村宜居宜業、促進農民富裕富足三大工作，全面落實鄉村振興金融指導員、黨建共建聯絡員、普惠金融服務員三大派駐制度
「1+12348」戰略規劃	指東莞農商銀行第三次轉型第二個三年發展規劃(2021-2023年)，即「以新時代黨建引領高質量發展」為一個引領；以「打造區域性現代農商銀行集團」為一個目標；以落實數字化、集團化為兩大抓手；實施科技、人才、資本三大驅動；打造「四樑八柱」核心競爭力體系，構建以「網絡化+場景化」為支柱的核心客戶經營體系、以「市佔率+收益率」為支柱的核心業務體系、以「合規經營+風險管控」為支柱的全面風險管理體系和以「激勵約束+企業文化」為支柱的組織管理體系
「1+3+N」	指以核心企業、項目或平台的「1」為切入點，將金融服務延伸至其產業鏈、供應鏈和價值鏈「三鏈」及其鏈上「N」個相關的小微企業及零售銀行客戶的服務營銷模式
「公司章程」或「章程」	除文意另有所指，本行現時有效的公司章程
「本行」或「東莞農商銀行」	東莞農村商業銀行股份有限公司，一家於2009年12月22日在中國改制成立的股份有限公司，包括其前身與分支機構(為免存疑，不包含其子公司)
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「中國銀保監會」或「銀保監會」或「銀保監」	中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	中國銀行業監督管理委員會，其根據國務院於2018年3月24日頒布的《國務院關於機構設置的通知》(國發[2018]6號)與中國保監會合併成為中國銀保監會
「潮陽農村商業銀行」	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司，於2020年12月27日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「企業管治守則」	現行有效的《上市規則》附錄十四所載的《企業管治守則》
「董事」	本行董事

「內資股」	本行在中國內地發行的普通股
「內資股股東」	內資股持有人
「東莞大朗東盈村鎮銀行」	東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年6月25日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「本集團」或「集團」或「我們」	本行及本行子公司
「H股」	本行在中國香港發行的普通股
「H股股東」	H股持有人
「賀州八步東盈村鎮銀行」	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年8月8日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「惠州仲愷東盈村鎮銀行」	惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司，於2010年12月13日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「《上市規則》」	除文意另有所指，現時有效的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「《標準守則》」	《上市規則》附錄十所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「不良貸款」	經參考中國銀監會於2007年發佈的《貸款風險分類指引》，本行五類貸款劃分中屬於次級、可疑和損失三類的貸款
「一體兩翼」	指東莞農商銀行集團化經營的戰略佈局，即以粵港澳大灣區為一體、以粵東粵西為兩翼，形成扎根東莞、服務粵港澳大灣區、輻射廣東全省的區域性集團化經營新格局
「中國人民銀行」或「中央銀行」	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣

「報告期」	截至2022年6月30日止的六個月
「三農」	農業、農村和農民的中文首字縮寫詞
「《證券及期貨條例》」	除文意另有所指，現時有效的香港法例第571章《證券及期貨條例》
「股份」	本行的普通股，包括內資股及H股
「股東」	股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「小微企業」	根據中國國家統計局印發的《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》，基於從業人員數量、營業收入、資產總額等指標劃分的小型及微型企業的統稱
「監事」	本行監事
「三鏈」	指先進製造業企業的產業鏈、供應鏈和價值鏈企業客群
「本報告」	東莞農村商業銀行股份有限公司2022年中期報告
「三創」	指從事創業的創業者、從事創新的研發創新機構和從事創造的先進製造業客群
「三大人員」派駐制度	指東莞農商銀行提供鄉村振興金融服務的一種基層工作制度，由本行分支機構向轄內所有的行政村組和社區派駐本行服務人員，作為當地鄉村振興金融指導員、黨建共建聯絡員、普惠金融服務員的一種人員派駐制度
「三個三」	指現代「三農」、現代製造業「三鏈」、中小微企業「三創」構成的核心客群經營體系
「元」	如無特別說明，指人民幣元
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司，於2011年12月23日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「湛江農村商業銀行」	湛江農村商業銀行股份有限公司，於2019年10月26日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

第一章 簡介和業務概要



一、公司信息

法定中文名稱	東莞農村商業銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞農村商業銀行
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	DRC Bank、DRCB
法定代表人	王耀球
《上市規則》下的授權代表	葉建光、黃偉超
香港《公司條例》下的授權代表	黃偉超
董事會秘書	葉建光
聯席公司秘書	葉建光、黃偉超

二、基本情況

註冊地址	中國廣東省東莞市東城區鴻福東路2號
郵編編碼	523123
網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86)769-961122
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱和股份代號	東莞農商銀行(9889.HK)
H股股份過戶登記處	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構	中國證券登記結算有限責任公司
國內會計師事務所	天健會計師事務所(特殊普通合夥)
國際會計師事務所	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	江蘇世紀同仁律師事務所
香港法律顧問	金杜律師事務所
合規顧問	工銀國際融資有限公司
指定的信息披露網站	香港聯合交易所網站(www.hkex.com.hk) 本行網站(www.drcbank.com)
信息披露備置地點	本行董事會辦公室
股份有限公司成立時間	2009年12月22日
註冊資本	人民幣6,888,545,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼 ⁽¹⁾	B1054H344190001

註：

- (1) 本行原金融許可證機構編碼為B1054H244190001。根據《中國銀保監會辦公廳關於換發新版許可證的通知》(銀保監辦發[2021]75號)，本行已於2022年7月完成新版金融許可證換領，換領後的機構編碼變更為B1054H344190001。

三、公司情況

東莞農商銀行是一家具有獨立法人資格的總行級地方性股份制商業銀行，發展歷史可追溯到1952年，前身是東莞市農村信用合作聯社。2005年完成統一法人體制改革；2009年完成股份制改制；2021年9月成功在香港聯交所掛牌上市(股票代碼：9889.HK)；2022年2月為落實廣東省農村中小金融機構體制機制改革總體部署，經廣東省政府同意，東莞農商銀行管理權從廣東省農村信用社聯合社整體移交至東莞市政府，並推動本行按照市場化、法治化原則，打造在廣東省領先、在全國具有影響力的優質農商銀行集團。

自2009年從農信社改制為農商銀行以來，東莞農商銀行開啟了快速發展的進程，特別是2016年推動第三次轉型以來，實現了質量、規模、效益的持續協調發展。截至2022年6月末，本集團資產總額達人民幣6,285.77億元，各項存款餘額達人民幣4,455.33億元，各項貸款餘額達人民幣3,168.83億元。

據國際權威期刊《銀行家》2022年統計，按截至2021年12月31日的一級資本計算，東莞農商銀行位居全球銀行業第215位，比2021年公佈排名上升46位，連續五年上升；在中國銀行業協會發佈的「2022年中國銀行業100強榜單」中，按截至2021年12月31日的核心一級資本淨額等指標統計，東莞農商銀行位居第39位，全國農村商業銀行第6位；在「福布斯2022全球企業2000強」榜單排名1278位。在品牌榮譽方面，東莞農商銀行榮獲東莞市委市政府頒發的「東莞市政府質量獎」「東莞市效益貢獻獎」「東莞市文明單位」等；被中國銀保監會評為「全國農村商業銀行標杆銀行」，被中華全國工商業聯合會評為「中國民營企業500強」，被中國企業聯合會和中國企業家協會評為「2020中國服務業企業500強」；在國內權威媒體發起並主辦的銀行類獎項評選中，東莞農商銀行屢獲殊榮，榮膺「年度最佳農村商業銀行」「年度支持地方經濟發展特別貢獻獎」等，主體信用等級自2017年10月至今被中誠信國際等信用評級機構評定AAA級，達到了國內主體的最高評級，且評級展望保持穩定。

東莞農商銀行截至2022年6月末共設立了505個營業機構(含總行)，下轄39個一級分支機構，195個二級支行和270個分理處，並開發了7*24小時電話銀行、網上銀行、手機銀行、微信銀行等多種在行與離行金融服務。此外，東莞農商銀行大力實施金融文化創新，精心打造的東莞市錢幣博物館現有藏品近2萬件(套)，被評為「國家三級博物館」「廣東省十大民間收藏館」「東莞市愛國主義教育基地」，同時建設了傳承企業近70年發展歷史的行史博物館，彰顯地方金融魅力。

近年來，東莞農商銀行進一步向區域集團化方向發展，共設立了廣東自貿試驗區南沙分行、廣東自貿試驗區橫琴分行、惠州支行和清新支行4家異地分支機構，以及惠州仲愷、雲浮新興、東莞大朗、賀州八步4家村鎮銀行，戰略控股湛江農村商業銀行、潮陽農村商業銀行，入股廣東順德農村商業銀行股份有限公司、廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司、廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司和雅安農村商業銀行股份有限公司，初步形成了以東莞為中心、以粵港澳大灣區為主體、以粵東粵西為兩翼的「一體兩翼」區域集團化發展新格局，將金融服務輻射至大灣區客群，構建灣區客戶生態系統，全面助力粵港澳大灣區建設和粵港澳融合發展。

四、發展戰略、投資價值及核心競爭力

發展願景：

打造區域性現代農商銀行集團

戰略佈局：

構建「1+12348」戰略部署，深入推進第三次轉型「轉型提價值」的任務。

「**一個引領**」是指以新時代黨建引領高質量發展，通過加強思想建設、組織建設、紀律建設和隊伍建設，做到黨的領導與公司治理相統一、黨的建設與銀行經營管理相統一、黨的紀律與幹部要求相統一。

「**一個目標**」是指在以粵港澳大灣區為一體、以粵東粵西為兩翼的格局下，建設成為資本市場化更充分、數字化轉型更明顯、集團化經營更有特色的現代農商銀行集團。

「**兩大抓手**」是指(1)聚焦「數字化」，以數字化思維重塑業務邏輯、盈利模式、運行方式、風控模式和組織體系，加速打造智慧數字銀行；及(2)聚焦「集團化」，探索構建與粵港澳大灣區發展相適應的新型農商銀行模式，通過實施協同發展戰略，實現客戶全覆蓋、服務全方位、風控全聯動。

「**三大驅動**」是指(1)堅持科技驅動，以科技賦能價值創造，深化科技與業務融合，逐步實現由科技支撐向科技驅動轉型；(2)堅持人才驅動，全力打造人才驅動型組織，形成生生不息的人才生成、培養和激勵機制，發揮出人力資本的最大效能；及(3)堅持資本驅動，將資本管理全面融入經營管理，提高資本運用效率，並提升附屬機構資本回報，實現資本價值最大化。

「**四樑基業**」是指(1)聚焦核心客戶，即聚焦現代「三農」客群、先進製造業「三鏈」客群、中小微企業「三創」客群，營造具有活力的客戶生態；(2)聚焦核心業務，推動公司金融業務、零售金融業務、小微金融業務、同業金融業務、數字金融業務全面發展，打造具有行業優勢的業務板塊；(3)聚焦風險管理，堅持「制度治行」管理準則，完善全面風險管理體系建設，促進風險文化與業務、管理相融合；及(4)聚焦組織管理，打造賦能型商業銀行，實現由組織管控到組織賦能的轉變。

「**八柱支撐**」是指(1)構建「網格化+場景化」雙支柱，打造天羅地網的核心客戶經營體系，為客戶創造價值；(2)構建「市佔率+收益率」雙支柱，打造市場領先的核心業務體系，全面服務實體經濟；(3)構建「合規經營+風險管控」雙支柱，打造現代化的全面風險管理體系，促進風險管理與價值創造的平衡；及(4)構建「激勵約束+企業文化」雙支柱，打造高質量的組織管理體系，激發隊伍的戰鬥力，增強隊伍的凝聚力。

投資價值及競爭優勢：

經營區域優質景氣，戰略機遇得天獨厚。本集團深耕東莞市場，立足大灣區發展，抓住汕頭、湛江兩個省域副中心建設，穩固「一體兩翼」主體格局，存貸款市場佔有率連續多年位居東莞銀行業首位。東莞及粵港澳大灣區的雄厚經濟實力、完備產業結構和充沛市場活力為本集團的業績提升和可持續發展奠定重要基礎和保障，「粵港澳大灣區」國家戰略、東莞市「三區疊加」⁽¹⁾區位優勢和「雙萬」⁽²⁾城市新起點更為本集團提供廣闊的潛在客群和發展前景。

發展戰略清晰堅定，規模質量效益均衡。本集團堅持以戰略引領發展，明確打造區域性現代農商銀行集團的發展願景，構建「1+12348」戰略佈局，保持戰略定力，有效應對複雜的經濟周期波動，堅持走質量、規模、效益協調發展道路。本集團經營規模平穩增長，邁進中等規模銀行行列；資產質量持續優化，不良貸款率保持在行業較低水平；盈利能力穩中有升，持續為股東創造價值，資產利潤率與資本利潤率位居香港上市內地銀行第一梯隊。

服務結構聚焦本源，業務發展有質有效。本集團始終堅持「支農支小支實」的主責主業，堅持以客戶為中心，以轉型為主線，以科技為支撐，以創新為驅動，傳統業務與新興業務齊驅並進，奮力實現市場佔有能力、創新發展能力、產品覆蓋能力和專業經營能力的全面提升，並向客戶提供高效的綜合金融服務，逐步形成公司金融「優而強」，零售金融「全而強」，小微金融「實而強」，同業金融「活而強」，數字金融「精而強」等核心業務齊發展的局面。

組織管理協同共進，經營機制靈活高效。本集團有效發揮區域性中小銀行優勢，堅持市場化經營，深化組織變革，持續推進為一線賦能，經營佈局決策快，響應客戶需求快，識別風險速度快，實現較高的運營效率。充分發揮網點和人緣地緣優勢，因地制宜實施鄉村振興金融服務「133」工程，創新構建「1+3+N」網格化服務機制，聚焦服務「三個三」核心客群，深入推進普惠金融服務，保持較強的市場競爭力。

風險管理扎實穩健，資產質量持續優良。本集團堅持穩中求進的經營基調，強調「穩增長」與「防風險」相互促進、協調發展，實施制度治行管理準則，構建全覆蓋的風險管控體系，實施全流程的風控技術和營造全員參與的風控文化，提升風險管理的數字化水平，有效防范和化解各類風險，資產質量保持優良水平，為業務經營持續發展保駕護航。

科技驅動引領發展，數字發展全面加速。本集團以「小步快跑」「局部速贏」的策略，通過金融科技創新賦能，不斷完善數字化轉型頂層設計，強化金融科技人才培養，建立數字思維，重塑經營機制，強化數據治理，並提升全行的組織協同能力，深化數字化應用實踐，推動科技和業務緊密融合，全力塑造數字化金融新模式，加速打造「智慧數字銀行」。

公司治理專業穩健，企業文化求真務實。本集團構建完善「三會一層」治理架構，通過上市形成國有、民營、外資、自然人和職工等「利益多元、協調制衡」的股東架構；高級管理團隊金融管理經驗豐富、穩定性強，得以堅定管理思路及隊伍建設。本集團營造良好企業文化，謹守「客戶是我們最大的財富」的經營理念，深植「對上以敬、對下以愛、對人以誠、對事以真」的企業氛圍，堅守「相伴、相信、相成長」的企業宗旨，以文化凝聚全集團上下協同共進發展。

註：

- (1) 「三區疊加」指粵港澳大灣區、深圳建設中國特色社會主義先行示範區，以及東莞建設省製造業供給側結構性改革創新實驗區。
- (2) 「雙萬」指東莞生產總值破萬億及人口超千萬。

五、報告期內榮譽與獎項

序號	榮譽／獎項名稱	頒獎／授予單位	獲得時間
1	2021年度東莞市主營業務收入前20名企業	中國共產黨東莞市委員會、 東莞市人民政府	2022年2月
2	2021年度東莞市效益貢獻企業	中國共產黨東莞市委員會、 東莞市人民政府	2022年2月
3	2021年度中債成員業務發展質量評價自營結算 100強	中央國債登記結算有限責任公司	2022年2月
4	2021《中國金融展望藍皮書》優秀案例－金融助 力鄉村振興示範單位	新華網客戶端	2022年3月
5	2021廣東省百強民營企業	廣東省工商業聯合會	2022年3月
6	2022全球企業2000強第1278位	美國《福布斯》期刊	2022年5月
7	2021年移動支付示範鎮建設工作先進單位	中國人民銀行廣州分行	2022年5月
8	「2022年中國銀行業100強榜單」第39位 (按核心一級資本淨額統計)	中國銀行業協會	2022年6月
9	2021年度「廣東扶貧濟困紅棉杯」銅杯	中共廣東省委農村工作領導小組	2022年6月
10	「2022年全球銀行1000強」榜單第215位 (按一級資本排名)	英國《銀行家》期刊	2022年7月

第二章 會計數據和財務 指標摘要



(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		本報告期對比 上年同期增減 百分比(%)
	2022年	2021年	
營業收入	7,212,689	6,487,923	11.17
稅前利潤	3,957,731	3,470,478	14.04
淨利潤	3,642,068	3,226,495	12.88
歸屬於本行股東的淨利潤	3,540,384	3,142,240	12.67

(單位：人民幣元/股)

每股計	於6月30日/截至6月30日 止六個月		於12月31日/ 截至12月31日 止年度	本報告期對比 上年同期增減 百分比(%)
	2022年	2021年	2021年	
歸屬於本行股東的每股淨資產	7.09	6.58	6.88	7.75
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.51	0.55	0.93	(7.27)
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.51	0.55	0.93	(7.27)

註：

- (1) 基本每股收益和稀釋每股收益對比上年同期的變化主要是由於本行2021年9月29日於香港聯交所主板上市，已發行股份總額增加至6,888,545,510股。

第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：人民幣千元)

規模指標	於2022年	於2021年	本報告期末 對比上年末增減 百分比(%)
	6月30日	12月31日	
資產總額	628,577,479	593,361,093	5.94
其中：客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	316,883,069	298,114,972	6.30
客戶貸款及墊款預期信用損失準備/減值準備 ⁽¹⁾	10,088,982	9,091,156	10.98
負債總額	577,047,257	543,378,980	6.20
其中：吸收存款本金總額(不含應計利息)	445,533,161	413,961,013	7.63
股本	6,888,546	6,888,546	-
股東權益	51,530,222	49,982,113	3.10
其中：歸屬本行股東權益	48,870,625	47,378,632	3.15
非控制性權益	2,659,597	2,603,481	2.16

註：

- (1) 包含以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備。

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		本報告期 對比上年同期 增減變動額
	2022年	2021年	
平均總資產回報率(年化) ⁽¹⁾	1.19	1.14	0.05
平均權益回報率(年化) ⁽²⁾	13.85	15.70	(1.85)
淨利差(年化) ⁽³⁾	1.82	1.92	(0.10)
淨利息收益率(年化) ⁽⁴⁾	1.88	1.98	(0.10)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	29.07	31.99	(2.92)

註：

- (1) 按期內年化淨利潤除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
(2) 按期內年化淨利潤除以期初及期末(為考慮淨利潤年化後的期末餘額)股東權益總額的平均餘額計算年化回報率。
(3) 按總生息資產平均收益率與付息負債平均成本率的差額計算。
(4) 按期內年化利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。
(5) 按營業費用總額(不包括稅金及附加)除以營業收入總額計算。

(單位：%)

資本充足指標 ⁽¹⁾	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	本報告期末 對比上年末 增減變動額
核心一級資本充足率 ⁽²⁾	13.32	13.90	(0.58)
一級資本充足率 ⁽³⁾	13.35	13.94	(0.59)
資本充足率 ⁽⁴⁾	14.53	16.29	(1.76)
權益總額對資產總額比率	8.20	8.42	(0.22)

註：

- (1) 按《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定計算。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的金融機構類附屬子公司。
- (2) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (3) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (4) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

(單位：%)

資產質量指標	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	本報告期末 對比上年末 增減變動額
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.84	0.84	—
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	390.34	375.34	15.00
撥貸比 ⁽³⁾	3.27	3.15	0.12

註：

- (1) 按不良貸款總額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中子公司湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (2) 按貸款減值準備餘額除以不良貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。
- (3) 按貸款減值準備餘額除以貸款總額(不含應計利息)計算，其中貸款減值準備餘額不包括核算至其他綜合收益項下的貸款的減值準備餘額，子公司湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：%)

其他指標	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	本報告期末 對比上年末 增減變動額
存貸比 ⁽¹⁾	71.20	72.11	(0.91)

註：

- (1) 按客戶貸款總額(不含應計利息)除以客戶存款總額(不含應計利息)計算。子公司湛江農村商業銀行及潮陽農村商業銀行的存貸款按照賬面原值而非合併日公允價值計入。

第三章 管理層討論與分析



一、報告期內主要經營情況

(一) 總體經營情況分析

2022年上半年，面對困難增多、挑戰嚴峻的國內外環境，本集團堅決貫徹「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」的要求，堅定執行三年發展規劃「1+12348」的戰略部署，堅持質量、規模、效益的持續協調發展，上半年總體保持了穩中有進的良好經營態勢，並在落實「雙統籌」⁽¹⁾工作、服務實體經濟提質增效和助力穩住經濟大盤中發揮了積極作用。

截至報告期末，本集團資產總額達人民幣6,285.77億元，比上年末增加人民幣352.16億元，增幅5.94%。各項存款餘額人民幣4,455.33億元，比上年末增加人民幣315.72億元，增幅7.63%。各項貸款餘額人民幣3,168.83億元，比上年末增加人民幣187.68億元，增幅6.30%，實現資產負債規模的穩步增長。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.84%；集團資本充足率為14.53%，一級資本充足率為13.35%；集團撥備覆蓋率為390.34%，資產質量保持優良水準，總體風險穩定可控。

報告期內，本集團實現撥備前利潤人民幣50.73億元，同比增加人民幣6.90億元，增幅15.75%；實現淨利潤人民幣36.42億元，同比增加人民幣4.16億元，增幅12.88%。ROA（資產利潤率）、ROE（資本利潤率）為1.19%、13.85%，主要效益指標位居香港上市內地銀行前列，盈利能力持續穩定增長。

(二) 業務發展戰略實施情況

報告期內，本集團積極應對疫情反復和經濟運行波動帶來的挑戰，緊密圍繞「1+12348」戰略規劃的部署，持續構建支撐我們未來長遠發展的「四樑八柱」核心競爭力體系，努力實現新一輪更高質量發展。

1. 以「網絡化+場景化」為支柱，打造普惠服務與基礎客戶並舉的核心客戶經營體系。

報告期內，本行遵循「客戶是我們最大的財富」經營理念，運用鄉村振興金融服務「133」工程、「1+3+N」網絡化服務模式，重點推進「三個三」核心客戶經營工程，全面推動構建客戶與銀行之間相互聯繫、相互影響、相互依存的客戶生態系統，為客戶提供全方位的綜合金融服務。

一是加深「三個三」核心客群營銷。深耕「現代三農」客群，持續開展「走村串戶」「走街串巷」「走廠串店」和「整村授信」工作，深入瞭解「三農」客群金融需求並積極創新產品服務，全方位參與鄉村共建共享。上半年本行累計走訪村民近14萬戶，完成村民建檔33萬戶，覆蓋東莞市超90%的村民家庭。截至2022年6月末，本行「現代三農」類客戶貸款餘額人民幣619.27億元，比年初增長人民幣56.15億元，增幅9.97%。**經營現代製造業「三鏈」客群**，通過加強製造業客群生態體系建設，積極轉變服務模式並不斷提升服務效能。截至2022年6月末，本行製造業貸款餘額人民幣459.51億元，比年初增長人民幣65.72億元，增幅16.69%；其中製造業中長期貸款餘額人民幣258.30億元，比年初增加人民幣39.43億元，增幅18.02%。**服務中小微企業「三創」客群**，從授信支持、續貸保障、產品創新、利率優惠等方面落實對中小微企業的精準服務，加強對「專精特新」企業的營銷和服務，上半年本行累計投放小微企業貸款人民幣466.92億元，支持15,568戶小微企業渡過疫情難關，中小微企業「三創」客群貸款餘額達人民幣29.2億元，比年初淨增人民幣4.22億元，增幅16.89%。

註：

(1) 「雙統籌」指同步統籌抓好疫情防控和經濟社會發展。

二是加快「1+3+N」網格化建設。報告期內，本行各業務條線圍繞客戶生態系統建設，加快打造「1+3+N」網格化服務支柱體系，有效提升了核心客群經營能力和客戶綜合貢獻度。**精準抓住「1」，推動「總對總」營銷。**持續做深「頭部」合作，培育優質核心客群，其中積極支持東莞市內重大項目建設，累計授信金額人民幣289.50億元。**順鏈拓寬「3」，加強鏈式營銷。**結合東莞產業佈局特點，將營銷範圍沿著產業鏈、供應鏈和價值鏈不斷延伸。針對產業鏈，創新開發「一網通辦」預開戶，豐富產業鏈應用場景並提升產業鏈客戶合作粘性，打造閉環式客群生態體系，沉澱低成本結算資金；針對供應鏈，結合數字化轉型不斷加強科技賦能，優化產業金融服務平台、現代三農金融服務平台、現金管理系統等交易銀行平台的功能，為供應鏈客戶提供更具針對性的服務；針對價值鏈，積極轉變服務模式，通過總支聯動、部門聯動實現產品專業優勢「強強聯合」，為客戶提供跨業務條線的綜合服務方案，深入挖掘客戶價值鏈。**批量拓展「N」，加強網狀營銷。**通過以點帶面實現批量式營銷獲客，全面提升業務營銷的覆蓋面和有效性。以代發工資、按揭合作等業務為紐帶，有效帶動零售存款留存及客戶AUM增長，通過上線新營銷模式，有效提升本行自有渠道場景的獲客能力。

三是加強「場景化」支柱構建。圍繞交易銀行體系不斷豐富場景應用，以用戶需求為導向優化產業金融服務平台功能，通過推出「半秒貼」等產品服務進一步擴大場景應用範圍，產業金融服務平台累計實現簽約1,568戶，上半年平台流量達到人民幣45.36億元，達到2021年全年流量的160%。**圍繞線上線下渠道實現消費場景全覆蓋，**深入線上消費場景，以各種線上優惠覆蓋日常民生消費，並借助網上購物平台流量提升客戶用卡率，同時瞄準線下消費流量，聯合合作商家開展各類消費立減活動。截至報告期末，本行信用卡活躍率為55.89%，較去年同期上升1.21個百分點。推動線下網點數字化轉型，制定《網點轉型與升級工作方案》和《分支機構運營條線崗位架構改革方案》，加快推動網點數字化轉型。加快5G網點建設進度，聚焦系統建設、設計裝修以及「金融+場景」應用，不斷豐富場景化服務，賦能渠道發展和新網點品牌打造。

2. 以「市佔率+收益率」為支柱，打造傳統業務與新興業務齊驅並進的核心業務體系。

報告期內，本行堅持「傳統動能改造提升」和「新動能培育壯大」雙管齊下，進一步鞏固多源動力、多點支撐的核心業務增長格局，進一步打造「優而強」的公司金融、「全而強」的零售金融、「實而強」的小微金融、「活而強」的同業金融、「精而強」的數字金融等五大金融業務特色品牌，實現了市場佔有能力、創新發展能力、產品覆蓋能力和專業經營能力的全面提升。

詳情請參閱本報告「管理層討論與分析」章節「報告期內業務運作」內容。

3. 以「合規經營+風險管控」為支柱，打造創新發展與行穩致遠並重的風險管理體系。

本行持續完善各項風險管理措施和制度，不斷適應監管部門對風險管理的要求，形成了一套符合上市銀行標準的「4321」的全面風險管理體系。即構建了董事會、紀委、監事會、高級管理層「四位一體」風險治理機制，搭建前中後「三道防線」風險管理機制，打造「業務系統+審計系統」雙風險防範機制，建立薪酬延付和追索扣回約束機制，發揮了風控保駕護航的作用，同時本行持續強化以下重點領域風險防控工作。

一是以制度治行夯實合規建設基礎。持續完善風險管理體系建設，制定《2022年全面風險管理工作實施意見》，明確全年風險管理領域工作重點，同時落實風控評審會議機制，及時堵塞經營管理中存在的風險漏洞。強化合規性審核，對標監管要求和本行制度，嚴格把控新制度、新業務和新產品的合規性審核，前置合規風險關口。

二是以監管導向強化合規經營能力。健全案防管理機制，組織開展內控管理自查、內控風險排查和內控執行檢查，建立風險資訊收集機制，強化重點領域風險管理，提升內控制度執行力。加強合規文化建設，制定《2022-2023年合規文化「五強」建設方案》，推動合規文化融入到經營發展各項工作，持續提升員工合規履職意識，每季度組織全行員工開展重點制度、典型案例專題學習，並分層開展合規知識檢驗活動。

三是以科技創新推動風險精細管理。深入推進風控數字化轉型，依託「三合一」系統打造合規管理資料庫，進一步強化操作風險數字監測，打造新一代內控監督管理系統，提高內控監督水準和效率。不斷提升數字化風控管理水準，推進各項數字化風控項目建設，持續做好存量系統運營維護並優化60項系統功能，上線貸前調查系統及存證系統，啟動信貸風險預警二期項目和不良資產管理系統建設。加強業務連續性保障，推進「兩地三中心」應急預案編製以及業務連續性應急演練工作，提升應急管理意識。持續優化「天眼」審計系統，自主開發審計模型116個，並根據常態化審計監測情況發佈審計監測通報和業務風險提示，及時揭示業務風險並提出審計建議。

四是以戰略引領提升全面風險管理。加強信用風險防控，制定《2022年信貸風險防控工作意見》和《信貸業務投向指導意見》，明確全行信貸工作目標和信貸投向定位，持續完善信用風險制度框架。加強資金業務管理，加大風險債券審查力度，組織召開債券與同業授信小組會議並審議290個授信項目，嚴把債券業務准入關口。加強風險偏好管理，制定《集團風險限額管理方案》以及《集團風險偏好陳述書》，構建導向明確的併表風險偏好體系。落實風險壓力測試，持續優化各風險類別壓力測試方案，不斷豐富壓力測試情景，保質保量完成償付能力敏感性、流動性風險和傳染性風險等監管壓力測試任務。

4. 以「激勵約束+企業文化」為支柱，打造架構轉型與管理賦能並行的組織管理體系。

本行積極以戰略目標為導向，以激勵約束為手段，以企業文化為根本，持續激發廣大員工的積極性、主動性、創造性，推動打造賦能型的現代銀行組織體系，引導全行的經營行為向戰略轉型聚攏。

一是以健全績效考核強化核心「競爭力」。採用平衡計分卡模式，設置財務、客戶經營、內部流程、學習成長四大考核維度，持續提升個人和團隊的經營管理和學習成長能力，全面構建本行在客戶經營、業務發展、風險防控、內部管理層面的核心競爭優勢。創新設置總行部門業務聯動指標，強化條線聯合作戰意識，強化獲客活客導向。健全風險合規考核機制，提升合規經營水準，規範考核管理機制，強化考核管理落地執行。

二是以組織架構優化匹配發展「新體系」。報告期內，本行成立數據管理部，全面推動以數據為核心動能的數字化轉型。籌建審計部附屬機構審計中心，加強對附屬機構業務經營、風險管理、內控合規和公司治理等監督評價，促進附屬機構穩健經營和價值提升。確立消費者權益保護中心為總行一級部門，完善消費者權益保護體制機制建設，加強本行消費者權益保護和服務監督等相關工作力度。

三是以IP形象工程打好文化「導向牌」。推進企業IP設計工作和開發周邊應用，為東莞農商銀行品牌形象注入可視化、特色化的文化元素，打造年輕化的企業品牌形象。加強「六位一體」核心企業文化的宣貫效果，在全行職工中深植企業文化價值觀。同時，聯合東莞市錢幣博物館選取本行謝崗支行作為首個試點單位，創新打造具有文化展示、知識宣教功能的「金融文化教育園地」。

(三) 報告期內業務運作

1. 零售金融業務情況

本行零售金融業務以網格化管理為抓手，發揮網點、渠道和客群優勢，牢牢抓住促進消費、擴大內需和科技發展的新機遇，創新新市民客群服務，推進客戶生態管理系統建設，深化零售轉型，推動零售業務服務升級。本行針對年輕客群推出鄉村振興卡「X版」，截至報告期末實現信用卡累計發卡量60.67萬張，消費金融與信用卡資產規模人民幣236.35億元。報告期內，零售客群資產管理規模(AUM)年日均達人民幣2,531.67億元，同比增幅12.34%；通過科技賦能推動財富業務創新發展，持續推進理財業務轉型，截至報告期末，本行理財總規模達人民幣484.32億元，其中個人理財佔比達88.31%。

本行私人銀行圍繞做大客戶價值，做多客戶數量，做深產品滲透等目標，通過搭建全生命週期的代銷資管產品體系和推動家族信託業務，為客戶提供全方位資產配置服務；通過「1+3+N」網格化經營模式，深度經營私行客戶事業圈、家族圈和朋友圈，構建具有活力的客戶生態系統；通過建立特色「莞企薈」品牌，打造私行客戶「人一家一企」服務；通過關注傳承線，培育私行新一代年輕客群。截至報告期末，私人銀行客群資產管理規模(AUM)達人民幣475.24億元，較上年末增長9.73%。

2. 公司金融業務情況

本行通過重點發展產業金融，帶動公司業務全面發展。截至報告期末，本集團實現各項對公存款餘額達人民幣1,814.57億元，各項對公貸款餘額(含票據直貼及轉貼)達人民幣2,084.74億元；深化貫徹「1+3+N」網格化服務模式，不斷豐富產業金融服務體系，成功上線公共資源交易中心雲端服務，以科技賦能升級產業金融服務，截至報告期末，本行產業金融貸款餘額為人民幣1,272.68億元；積極發展「商行+投行」模式，實現投行業務餘額達人民幣63.74億元。報告期內，本行國際業務結算量達58.06億美元，代客結售匯33.55億美元，貿易融資餘額折合人民幣50.43億元，跨境金融服務日趨完善。

本行通過創新「1+3+N」網格化服務模式，堅持服務地方金融。組織配合東莞市政府專項債工作，大力支持東莞市重大建設項目和民生工程項目；支持全市供水「一張網」工程，報告期內已有23個鎮區供水項目成功在本行開立專戶；對接全市靜態停車系統，目前已與26個鎮街的智慧停車系統成功對接；成功對接東莞市某醫院的智慧醫療項目，推進銀醫合作數字化轉型。同時，本行鄉村振興金融服務中心加大現代三農支持力度，下沉金融服務，截至報告期末向「現代三農」客戶投放貸款餘額人民幣619.27億元，涉農貸款餘額達人民幣326.57億元。

3. 小微金融業務情況

本集團貫徹「全面經營所有小微企業，全面經營小微企業的所有業務」的經營理念，圍繞小微企業高質量發展主題，全力加快數字化轉型步伐，優化業務審批流程，為小微企業開啟融資綠色通道；積極推進「走街串巷、走廠進店」網格化營銷，有效提升小微企業金融服務整體效能，形成了總支聯動的小微專業化服務團隊，建立了多元化、多種類、全覆蓋的小微產品體系；創新推出「青創貸」、「富民貸」和「荔枝貸」等特色產品，努力實現小微企業金融供給規模、質量、效率、效益的明顯提升。截至報告期末，本行小微企業貸款餘額（銀保監會全口徑）達人民幣1,363.60億元；其中，單戶授信總額人民幣1,000萬元以下（含）普惠型小微企業貸款（剔除票據貼現）餘額人民幣295.27億元，較上年末增加11.00%；報告期內普惠型小微企業貸款投放加權利率為4.93%，較上年投放加權利率低0.59個百分點；普惠型小微企業貸款不良率1.07%，控制在不超過本集團各項貸款不良率3個百分點以內，穩步推進小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」。

4. 同業金融業務情況

本集團同業金融業務堅持「穩中求進」的總基調，緊跟集團戰略發展步伐，主動適應新形勢要求，提升協同能力，提高波段交易能力，強化科技賦能，優化策略研究與風險管控體系，有效鞏固同業金融業務的特色優勢，盈利能力保持穩健，市場影響力持續上升。報告期內，本行銀行間市場線上業務交易量超人民幣5.78萬億元，市場交易活躍。同業金融資產方面，深入研究評估利率走勢，擇優擇時開展資產配置，資產結構進一步優化，波段交易收益貢獻有效提高。同時積極參與綠色債券投資，報告期末本行持有綠色債券面值達人民幣39.86億元。同業金融負債方面，加強負債精細化管理，有效成本控制，報告期內同業存單發行規模共計人民幣368.80億元，發行利率處於同級別銀行中較優水平。中間業務方面，本集團踐行「客戶是我們最大的財富」理念，積極挖掘客群，通過記賬式國債承銷、黃金租借等業務提高中間業務收入。

5. 數字金融業務情況

本集團堅持以數字化轉型為目標，以「全局規劃，突出重點，小步快跑，局部速贏」的策略，加速打造「智慧數字銀行」，推進新零售轉型下的渠道服務整合，探索手機銀行的客戶分群運營。通過傳統業務線上化、金融服務智能化、場景服務生態化，積極構建與地方政府、產業及特色客群緊密融合的「數字經濟共生體」。截至報告期末，本行個人手機銀行用戶數達374.04萬，較去年末增幅11.17%。

（四）金融科技發展情況

本集團持續加大金融科技資源投入，加強金融科技創新性研究，推進新興技術在業務場景的應用落地，賦能業務創新發展。本行持續推進手機銀行功能升級，報告期內上線1元活動、易代發和節日換膚等功能，投產新微信銀行及微信小程序，拓寬客戶營銷渠道，提高客戶服務水平。報告期內，本集團科技投入合計人民幣16,161.26萬元；持續加強金融科技人才隊伍建設，打造金融科技創新能力，截至報告期末，本集團科技人員共有684人（含外包）。

二、報告期內主要經營數據

(一) 利潤表分析

報告期內，本集團實現營業收入人民幣72.13億元，較上年同期增長11.17%；實現淨利潤人民幣36.42億元，較上年同期增長12.88%，主要原因一是本集團致力推動中間業務發展及加大債券波段交易提高價差收入使得非利息淨收入同比增長46.17%；二是生息資產及付息負債規模穩定上升使得利息淨收入同比增長2.53%。

本集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
利息淨收入	5,334,478	5,202,933	131,545	2.53
非利息淨收入	1,878,211	1,284,990	593,221	46.17
營業收入	7,212,689	6,487,923	724,766	11.17
營業費用	(2,158,320)	(2,132,868)	(25,452)	1.19
預期信用損失	(1,115,363)	(912,223)	(203,140)	22.27
營業利潤	3,939,006	3,442,832	496,174	14.41
對聯營企業的投資收益	18,725	27,646	(8,921)	(32.27)
稅前利潤	3,957,731	3,470,478	487,253	14.04
所得稅支出	(315,663)	(243,983)	(71,680)	29.38
淨利潤	3,642,068	3,226,495	415,573	12.88
歸屬於本行股東的淨利潤	3,540,384	3,142,240	398,144	12.67
歸屬於非控制性權益的淨利潤	101,684	84,255	17,429	20.69

1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入人民幣53.34億元，同比增加人民幣1.32億元，增長2.53%，主要是由於生息資產規模穩步增長帶來的利息收入增長超過了淨利息收益率下降對利息淨收入增長產生的影響。

下表載列所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
利息收入	11,303,499	10,753,461	550,038	5.11
利息支出	(5,969,021)	(5,550,528)	(418,493)	7.54
利息淨收入	5,334,478	5,202,933	131,545	2.53

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.98%，同比下降0.11個百分點；付息負債平均成本率2.16%，同比下降0.01個百分點；淨利差1.82%，同比下降0.10個百分點；淨利息收益率1.88%，同比下降0.10個百分點。

報告期內，本集團生息資產平均收益率較上年同期下降主要受到貸款利率重新定價及支持實體經濟政策的持續影響，以及債券市場利率下行影響。

報告期內，本集團付息負債平均成本率較上年同期下降主要受市場利率下行影響，同業負債成本率下降。

下表載列所示期間生息資產及付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出以及相關資產的平均收益率或相關負債的平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 ⁽¹⁾ (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 ⁽¹⁾ (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	306,961,465	7,851,638	5.12	273,188,756	7,093,206	5.19
金融投資 ⁽²⁾	197,824,932	2,989,463	3.02	192,820,994	3,244,332	3.37
存放中央銀行款項	30,963,305	219,720	1.42	33,415,005	239,240	1.43
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	32,460,044	242,678	1.50	26,730,845	176,683	1.32
合計	568,209,746	11,303,499	3.98	526,155,600	10,753,461	4.09
付息負債						
客戶存款	419,789,513	4,258,638	2.03	376,964,934	3,646,199	1.93
已發行債券	61,580,177	903,088	2.93	55,287,769	871,139	3.15
向中央銀行借款	17,782,397	226,980	2.55	29,458,366	429,809	2.92
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	54,178,320	568,600	2.10	49,008,026	594,386	2.43
租賃負債	468,982	11,715	5.00	433,013	8,995	4.15
合計	553,799,389	5,969,021	2.16	511,152,108	5,550,528	2.17
利息淨收入		5,334,478			5,202,933	
淨利差⁽³⁾			1.82			1.92
淨利息收益率⁽⁴⁾			1.88			1.98

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產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。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率之差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

下表列示本集團由於規模和利率的變動導致利息收入和利息支出同比的變動情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月 2022年對比2021年		
	由於以下變動而發生的 增長／(下降)		淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
客戶貸款及墊款	876,891	(118,459)	758,432
金融投資 ⁽⁴⁾	84,195	(339,064)	(254,869)
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	(17,553)	(1,967)	(19,520)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	37,868	28,127	65,995
利息收入變化	981,401	(431,363)	550,038
付息負債			
客戶存款	414,221	198,218	612,439
已發行債券 ⁽⁶⁾	99,146	(67,197)	31,949
向中央銀行借款	(170,357)	(32,472)	(202,829)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	62,707	(88,493)	(25,786)
租賃負債	747	1,973	2,720
利息支出變化	406,464	12,029	418,493
利息淨收入變化	574,937	(443,392)	131,545

註：

- (1) 指期內平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／成本率。
- (2) 指期內平均收益率／成本率減上期平均收益率／成本率，乘以期內平均餘額。
- (3) 指期內利息收入／支出減上期利息收入／支出。
- (4) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融資產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。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 主要包括同業存單、二級資本債、綠色金融債、三農金融債及小微金融債等。

報告期內，利息收入增長主要是由生息資產規模增長的影響超過了受利率改革的影響所致；利息支出的增長主要受到付息負債規模增長的影響。

(2) 利息收入

報告期內，利息收入人民幣113.03億元，同比增加人民幣5.50億元，增長5.11%。下表列示本集團利息收入在所示期間的構成、佔比及平均收益率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	金額	佔總額百分比 (%)	平均收益率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	平均收益率 (%)
客戶貸款和墊款	7,851,638	69.46	5.12	7,093,206	65.96	5.19
金融投資	2,989,463	26.45	3.02	3,244,332	30.18	3.37
存放中央銀行款項	219,720	1.94	1.42	239,240	2.22	1.43
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	242,678	2.15	1.50	176,683	1.64	1.32
利息收入總額	11,303,499	100.00	3.98	10,753,461	100.00	4.09

(i) 客戶貸款及墊款利息收入

截至2022年及2021年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款利息收入分別佔利息收入總額的69.46%及65.96%。下表載列所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款和墊款	201,390,991	5,371,942	5.33	164,483,576	4,459,439	5.42
個人貸款及墊款	79,375,463	2,205,922	5.56	83,318,339	2,285,046	5.49
票據貼現	26,195,011	273,774	2.09	25,386,841	348,721	2.75
總計	306,961,465	7,851,638	5.12	273,188,756	7,093,206	5.19

報告期內，客戶貸款及墊款利息收入人民幣78.52億元，較上年同期增加人民幣7.58億元，增幅10.69%。利息收入的增長主要是由於持續將信貸資源向地方經濟建設和產業轉型升級傾斜，推動導致對公貸款規模保持高增長，促進貸款利息收入增長了20.46%。

(ii) 金融投資利息收入

截至2022年及2021年6月30日止六個月，金融投資利息收入分別佔利息收入總額的26.45%及30.18%。金融投資利息收入大部分來自債券投資的利息收入。

報告期內，本集團實現金融投資利息收入人民幣29.89億元，較上年同期減少人民幣2.55億元，降幅7.86%，債券市場利率整體下行，新增投資收益率下降是金融投資利息收入減少的主要原因。

(iii) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
買入返售金融資產	18,374,237	166,876	1.82	14,323,477	138,839	1.94
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14,085,807	75,802	1.08	12,407,368	37,844	0.61
總計	32,460,044	242,678	1.50	26,730,845	176,683	1.32

報告期內，買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構利息收入共人民幣2.43億元，較同期增長37.35%，主要原因是存款規模增加，在保證資金頭寸安全的前提下，將富餘資金投資買入返售金融資產，導致買入返售金融資產平均餘額較去年同期增長，促進利息收入增加。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣59.69億元，同比增加人民幣4.18億元，增長7.54%。下表列示本集團利息支出在所示期間的構成、佔比及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	金額	佔總額百分比 (%)	平均成本率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	平均成本率 (%)
客戶存款	4,258,638	71.35	2.03	3,646,199	65.69	1.93
已發行債券	903,088	15.13	2.93	871,139	15.69	3.15
向中央銀行借款	226,980	3.80	2.55	429,809	7.74	2.92
賣出回購金融資產、同業及其他 金融機構存放和拆入款項	568,600	9.53	2.10	594,386	10.71	2.43
租賃負債	11,715	0.19	5.00	8,995	0.17	4.15
利息支出總額	5,969,021	100.00	2.16	5,550,528	100.00	2.17

(i) 客戶存款利息支出

截至2022年及2021年6月30日止六個月，客戶存款利息支出分別佔利息支出總額的71.35%及65.69%。

下表載列所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款						
活期	97,843,790	422,657	0.86	86,888,378	319,871	0.74
定期	77,216,752	1,483,604	3.84	67,003,659	1,266,068	3.78
小計	175,060,542	1,906,261	2.18	153,892,037	1,585,939	2.06
個人存款						
活期	112,786,965	344,902	0.61	104,288,639	294,226	0.56
定期	131,942,006	2,007,475	3.04	118,784,258	1,766,034	2.97
小計	244,728,971	2,352,377	1.92	223,072,897	2,060,260	1.85
總計	419,789,513	4,258,638	2.03	376,964,934	3,646,199	1.93

第三章 管理層討論與分析

報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣42.59億元，同比增加人民幣6.12億元，增幅16.80%。客戶存款利息支出增長主要是由於規模及付息率均有上升。一是持續保持東莞市存款市場份額首位優勢，存款增長穩定促進規模上升；二是定期存款佔比提升導致整體付息率略有上升。

(ii) 已發行債券

報告期內，本集團已發行債券利息支出9.03億元，同比增加3.67%，主要是由於提前做好到期負債規劃，在市場利率低位時加大同業存單發行量，導致已發行債券平均規模增長。

(iii) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣2.27億元，同比減少人民幣2.03億元，降幅47.19%。主要是由於中期借貸便利平均規模較2021年同期減少。

(iv) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
賣出回購金融資產	23,006,999	192,262	1.67	23,253,916	253,933	2.18
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31,171,321	376,338	2.41	25,754,110	340,453	2.64
總計	54,178,320	568,600	2.10	49,008,026	594,386	2.43

報告期內，本集團應付賣出回購金融資產和同業及其他金融機構款項利息支出人民幣5.69億元，同比減少人民幣0.26億元，降幅4.34%，主要由於市場利率下行，負債成本相應減少。

2. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入人民幣18.78億元，同比增加人民幣5.93億元，增長46.17%。下表載列本集團於所示期間非利息淨收入的構成：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
手續費及佣金淨收入	482,457	340,892	141,565	41.53
交易淨收益	744,057	576,203	167,854	29.13
金融投資淨收益	594,795	344,675	250,120	72.57
其他營業收入	56,902	23,220	33,682	145.06
合計	1,878,211	1,284,990	593,221	46.17

(1) 手續費及佣金淨收入

本集團手續費及佣金淨收入情況列示如下：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
結算業務手續費收入	37,840	7.84	28,543	8.37
銀行卡手續費收入	113,427	23.51	135,108	39.63
託管及其他受托業務 手續費收入	168,780	34.98	125,253	36.74
理財業務收入	235,527	48.82	87,086	25.55
其他業務收入	42,212	8.75	41,536	12.18
手續費及佣金收入	597,786	123.90	417,526	122.47
手續費及佣金支出	(115,329)	(23.90)	(76,634)	(22.47)
手續費及佣金淨收入	482,457	100.00	340,892	100.00

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣7.44億元，同比增加人民幣1.68億元，主要是由於把握市場波動機會，出售債券資產，增加價差收入。

第三章 管理層討論與分析

(3) 金融投資淨收益

報告期內，本集團金融投資淨收益為人民幣5.95億元，同比增加人民幣2.50億元，主要是市場利率下行，加大金融投資資產出售，實現價差收入。

(4) 其他業務收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣0.57億元，同比增加人民幣0.34億元，主要是「普惠小微企業貸款延期支付工具」激勵金收入增加導致。

3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用為人民幣21.58億元，與去年同期基本持平，主要是本集團持續提高收支管理水平，降本增效促效益的成果。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
員工費用	1,528,993	1,531,014	(2,021)	(0.13)
稅金及附加	61,528	57,503	4,025	7.00
一般及行政費用	337,548	288,463	49,085	17.02
折舊與攤銷	227,817	251,167	(23,350)	(9.30)
其他	2,434	4,721	(2,287)	(48.44)
合計	2,158,320	2,132,868	25,452	1.19

(1) 員工費用

員工費用是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔截至2022年及2021年6月30日止六個月營業費用的70.84%及71.78%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
工資、獎金、津貼及補貼	1,132,509	1,112,603	19,906	1.79
養老金和其他社會福利	313,664	318,589	(4,925)	(1.55)
企業年金計劃	60,220	63,356	(3,136)	(4.95)
其他	22,600	36,466	(13,866)	(38.02)
合計	1,528,993	1,531,014	(2,021)	(0.13)

報告期內，本集團員工費用為人民幣15.29億元，與同期比基本持平，主要是由於人員規模整體穩定。

(2) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷2.28億元，同比減少0.23億元，折舊與攤銷同期基本持平主要是由於物業設備規模變化不大。

4. 預期信用損失

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
客戶貸款及墊款	925,621	769,363	156,258	20.31
金融投資	151,601	72,698	78,903	108.54
貸款承諾和擔保合同	473	54,323	(53,850)	(99.13)
買入返售、存放和拆放同業及其他 金融機構款項	6,823	12,202	(5,379)	(44.08)
其他資產	30,845	3,637	27,208	748.09
合計	1,115,363	912,223	203,140	22.27

(1) 客戶貸款及墊款

報告期內，本集團計提客戶貸款及墊款的預期信用損失為人民幣9.26億元，較去年同期增加人民幣1.56億元，一是由於貸款規模增長而增加減值準備計提以提高風險抵補能力，二是對比同期加大貸款核銷力度。

(2) 金融投資

報告期內，本集團計提金融投資的預期信用損失為人民幣1.52億元，較去年同期增加人民幣0.79億元，主要是由於金融投資規模增長而提高減值準備計提。

5. 所得稅支出

報告期內，本集團的所得稅支出為人民幣3.16億元，同比增加人民幣0.72億元，增幅29.38%。所得稅實際稅率為7.98%，較上年同期上升0.95個百分點，主要由於投資國債等而獲得的免稅收入比例下降。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
當期所得稅費用	522,114	431,081	91,033	21.12
遞延所得稅費用	(206,451)	(187,098)	(19,353)	10.34
合計	315,663	243,983	71,680	29.38

(二) 資產負債表分析

1. 資產情況

截至報告期末，本集團資產總額人民幣6,285.77億元，較上年末增加人民幣352.16億元，增幅5.94%，主要原因是貸款及金融投資規模穩定增長帶動資產規模的增長。

下表載列截至所示日期本集團的總資產主要組成部分餘額：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款及墊款淨額	307,447,722	48.91	289,684,534	48.82
現金及存放中央銀行款項	38,563,495	6.14	36,211,311	6.10
金融投資 ⁽¹⁾	256,192,866	40.76	242,261,644	40.83
買入返售金融資產、存放和拆 放同業及其他金融機構款項	16,225,669	2.58	15,772,779	2.66
對聯營企業投資	464,294	0.07	455,392	0.08
商譽	520,521	0.08	520,521	0.09
物業及設備	2,559,494	0.41	2,546,928	0.43
使用權資產	950,013	0.15	923,130	0.16
遞延稅項資產	3,551,091	0.56	3,331,121	0.56
其他 ⁽²⁾	2,102,314	0.34	1,653,733	0.27
資產總額	628,577,479	100.00	593,361,093	100.00

註：

- (1) 金融投資包括債券、基金、信貸資產受益權及非上市股權投資等。
(2) 包括衍生金融資產、預付供應商款項、長期待攤費用、抵債資產、清算與結算及貴金屬等。

(1) 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款淨額人民幣3,074.48億元，較上年末增加人民幣177.63億元，增幅6.13%。

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	增減變動額	增減百分比(%)
客戶貸款及墊款總額	316,883,069	298,114,972	18,768,097	6.30
加：應計利息	597,165	598,457	(1,292)	(0.22)
減：預期信用損失準備 ⁽¹⁾	10,032,512	9,028,895	1,003,617	11.12
客戶貸款及墊款淨額	307,447,722	289,684,534	17,763,188	6.13

註：

(1) 不含票據轉貼現、福費廷的預期信用損失準備，福費廷、票據轉貼現的預期信用損失準備計入其他綜合收益。

本集團客戶貸款及墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。有關本集團客戶貸款及墊款的詳情，請參閱本章節中「貸款質量分析」內容。

(2) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

截至報告期末，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項人民幣162.26億元，較上年末增加2.87%，主要由於新增拆放同業客戶，拆放同業業務規模上升。

截至所示日期，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
存放境內銀行和其他金融機構	4,460,096	27.39	4,638,314	29.30
存放境外銀行和其他金融機構	1,729,820	10.62	4,724,001	29.84
拆放境內銀行和其他金融機構	7,298,784	44.82	1,640,000	10.36
買入返售債券	2,796,078	17.17	4,826,568	30.50
小計	16,284,778	100.00	15,828,883	100.00
加：應計利息	17,588		13,770	
減：減值準備	76,697		69,874	
合計	16,225,669		15,772,779	

第三章 管理層討論與分析

(3) 金融投資

截至報告期末，本集團的金融投資主要包括債券、信貸資產受益權、基金及非上市股權投資。本集團金融投資總額人民幣2,561.93億元，較上年末增加人民幣139.31億元，增幅5.75%。

下表列出截至所示日期本集團金融投資構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	50,472,915	19.70	43,512,900	17.96
以攤餘成本計量的金融投資	106,669,020	41.64	108,445,277	44.76
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	99,050,931	38.66	90,303,467	37.28
合計	256,192,866	100.00	242,261,644	100.00

其中，截至所示日期，本集團持有債券的類別及金額具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
中央及地方政府發行的債券	150,450,524	65.85	141,643,926	65.57
金融機構發行的債券	62,085,563	27.18	52,520,073	24.31
企業發行的債券	7,485,161	3.28	14,531,482	6.73
同業存單	8,438,518	3.69	7,313,324	3.39
合計	228,459,766	100.00	216,008,805	100.00

其中，本集團持有面值最大的十隻金融債券：

(單位：人民幣千元)

債券名稱	發行人	面值	年利率(%)	到期日
19國開10	國家開發銀行	4,640,000.00	3.6500	2029-05-21
19國開15	國家開發銀行	3,260,000.00	3.4500	2029-09-20
19國開08	國家開發銀行	1,860,000.00	3.4200	2024-07-02
19國開05	國家開發銀行	1,660,000.00	3.4800	2029-01-08
15國開10	國家開發銀行	1,590,000.00	4.2100	2025-04-13
19國開03	國家開發銀行	1,500,000.00	3.3000	2024-02-01
19進出05	中國進出口銀行	1,500,000.00	3.2800	2024-02-11
20農發05	中國農業發展銀行	1,460,000.00	2.2500	2025-04-22
18國開10	國家開發銀行	1,270,000.00	4.0400	2028-07-06
18國開05	國家開發銀行	970,000.00	4.8800	2028-02-09

2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額人民幣5,770.47億元，較上年末增加人民幣336.68億元，增幅6.20%，主要原因是客戶存款規模增長拉動負債規模增長。

下表載列截至所示日期本集團的負債總額的組成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	451,315,240	78.21	419,065,517	77.12
已發行債券	56,610,435	9.81	67,857,602	12.49
向中央銀行借款	20,910,898	3.62	11,274,598	2.07
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項	42,610,496	7.38	40,204,765	7.40
租賃負債	487,103	0.08	459,079	0.08
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	652,922	0.11	492,648	0.09
應交稅費	988,438	0.17	583,389	0.11
其他負債 ⁽¹⁾	3,471,725	0.62	3,441,382	0.64
負債總額	577,047,257	100.00	543,378,980	100.00

註：

(1) 主要包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應付採購款及預提費用等。

第三章 管理層討論與分析

(1) 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款				
— 活期	101,223,848	22.72	96,481,862	23.31
— 定期	80,233,409	18.01	72,505,963	17.52
小計	181,457,257	40.73	168,987,825	40.83
個人存款				
— 活期	115,300,099	25.88	108,524,863	26.22
— 定期	144,060,432	32.33	132,886,394	32.10
小計	259,360,531	58.21	241,411,257	58.32
其他存款⁽¹⁾	4,715,373	1.06	3,561,931	0.85
客戶存款本金合計	445,533,161	100.00	413,961,013	100.00
加：應計利息	5,782,079		5,104,504	
客戶存款總額	451,315,240		419,065,517	

註：

(1) 包括應解匯款及保證金。

截至報告期末，本集團客戶存款從存款結構上看，個人存款佔比58.21%，存款餘額較上年末增加人民幣179.49億元，增幅7.44%；公司存款佔比40.73%，存款餘額較上年末增加人民幣124.69億元，增幅7.38%。從期限結構看，活期存款佔比48.60%，較上年末下降0.93個百分點；定期存款佔比50.34%，較上年末上升0.72個百分點。

(2) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項人民幣426.10億元，較上年末增長5.98%，主要原因是拓寬交易對手客群，增加同業及其他金融機構存放的規模。

本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項於所示日期的明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
境內銀行存放	9,352,393	21.95	8,983,021	22.34
境內非銀行金融機構存放 ⁽¹⁾	20,789,334	48.79	16,111,478	40.07
拆入資金	2,000,000	4.69	1,100,000	2.74
賣出回購債券	6,255,680	14.68	12,732,949	31.67
賣出回購票據	4,080,866	9.58	1,004,938	2.50
小計	42,478,273	99.69	39,932,386	99.32
加：應計利息	132,223	0.31	272,379	0.68
合計	42,610,496	100.00	40,204,765	100.00

註：

(1) 包括商業銀行理財子公司、基金公司、信託公司等非銀行金融機構，並相應調整同期數據列示。

3. 股東權益情況

截至報告期末，本集團股東權益總額人民幣515.30億元，較上年末增加人民幣15.48億元，增幅3.10%，主要是由於未分配利潤增加人民幣15.43億元。

下表載列本集團於所示日期股東權益的構成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
股本	6,888,546	13.37	6,888,546	13.78
資本公積	6,230,429	12.09	6,230,429	12.47
盈餘公積	7,737,394	15.02	7,737,394	15.48
一般風險準備	6,329,025	12.28	6,329,025	12.66
重估儲備	738,775	1.43	789,488	1.58
未分配利潤	20,946,456	40.65	19,403,750	38.82
歸屬於本行股東權益合計	48,870,625	94.84	47,378,632	94.79
非控制性權益	2,659,597	5.16	2,603,481	5.21
股東權益合計	51,530,222	100.00	49,982,113	100.00

截至報告期末，本集團股本人民幣68.89億元，資本公積人民幣62.30億元，未分配利潤人民幣209.46億元。

4. 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本集團部分資產用作賣出回購業務及向中央銀行借款業務擔保物。有關擔保物情況詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註37(e)「擔保物」。於報告期末，用作擔保物的資產公允價值明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日	受限原因
債券	6,936,788	賣出回購業務
票據	4,045,298	賣出回購業務
債券	24,233,948	向中央銀行借款
貸款	5,000	向中央銀行借款
票據	645,688	向中央銀行借款
合計	35,866,722	

(三) 現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生現金淨流入人民幣276.66億元，比上年同期增加人民幣175.89億元，主要是向中央銀行借款較上年同期增加所致。投資活動產生現金淨流出人民幣102.24億元，比上年同期增加淨流出人民幣15.88億元，主要是金融投資收回的現金被增加金融投資支出所抵消。籌資活動產生現金淨流出人民幣142.74億元，比上年同期增加淨流出人民幣167.24億元，主要是去年同期發行小微企業債獲得現金流入而報告期內二級資本債贖回及部分綠色金融債到期兌付導致現金流出。

(單位：人民幣千元)

科目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2022年	2021年		
經營活動產生的現金流量淨額	27,666,032	10,077,499	17,588,533	174.53
投資活動產生的現金流量淨額	(10,224,376)	(8,636,786)	(1,587,590)	18.38
籌資活動產生的現金流量淨額	(14,273,999)	2,449,956	(16,723,955)	(682.62)

(四) 貸款質量分析

報告期內，受新冠疫情頻發、美國緊縮政策、俄烏衝突等一系列國內外超預期因素影響，及國內經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力，本集團嚴格按照監管要求，審慎評估貸款質量，截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣25.12億元，比上年末增加人民幣1.28億元，不良貸款率0.84%。後續本集團將嚴格控制新增貸款質量，進一步加強處置清收力度，確保整體貸款質量穩中有升。

1. 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	308,858,665	97.47	289,987,437	97.27
關注	5,511,962	1.74	5,743,473	1.93
次級	577,672	0.18	673,300	0.23
可疑	1,806,063	0.57	1,591,004	0.53
損失	128,707	0.04	119,758	0.04
客戶貸款總額	316,883,069	100.00	298,114,972	100.00
不良貸款及不良貸款率⁽¹⁾	2,512,442	0.84	2,384,062	0.84

註：

(1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農商銀行的不良貸款率按照貸款的賬面原值而非合併日的公允價值計算。

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣3,088.59億元，佔各項貸款97.47%，較上年末增加人民幣188.71億元，主要是由於正常業務增長；關注類貸款人民幣55.12億元，較上年末減少人民幣2.32億元，主要原因是個別關注類貸款下遷為不良。

於報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣25.12億元，比上年末增加人民幣1.28億元，主要是由於疫情影響下個人按揭、消費及經營性貸款不良有所上升。

本集團根據銀保監會《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監督基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發[2022]2號)統計貸款遷徙率。截至報告期末，本集團正常類貸款遷徙率為0.74%，正常類貸款的風險較低且保持穩定；關注類貸款遷徙率為12.15%；次級類貸款遷徙率為73.68%；可疑類貸款遷徙率為2.99%。

2. 按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日				於2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽¹⁾ (%)
公司貸款⁽²⁾								
流動資金貸款	77,678,894	24.51	652,636	1.02	73,039,199	24.50	824,546	1.28
固定資金貸款	100,522,519	31.72	506,397	0.50	85,547,457	28.70	452,304	0.53
其他	5,158,080	1.63	49,308	0.96	4,794,844	1.61	49,308	1.03
小計	183,359,493	57.86	1,208,341	0.73	163,381,500	54.81	1,326,158	0.88
個人貸款								
個人經營貸款	33,551,031	10.59	439,127	1.33	29,199,175	9.79	363,974	1.18
住房按揭貸款	39,610,813	12.50	454,715	1.15	40,260,382	13.50	356,414	0.89
信用卡透支	6,458,680	2.04	143,354	2.22	6,663,366	2.24	117,995	1.77
個人消費貸款	28,788,066	9.08	266,905	0.93	32,743,978	10.98	219,521	0.73
小計	108,408,590	34.21	1,304,101	1.21	108,866,901	36.51	1,057,904	0.98
票據貼現⁽³⁾								
銀行承兌匯票	25,114,986	7.93	-	-	25,866,571	8.68	-	-
商業承兌匯票	-	-	-	-	-	-	-	-
小計	25,114,986	7.93	-	-	25,866,571	8.68	-	-
合計	316,883,069	100.00	2,512,442	0.84	298,114,972	100.00	2,384,062	0.84

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照貸款的賬面原值而非合併日的公允價值計算。
- (2) 公司貸款中含福費廷。
- (3) 主要包括票據貼現及轉貼現。

截至報告期末，公司貸款(不含票據貼現)不良貸款率0.73%，較上年末下降0.15個百分點；個人貸款不良貸款率1.21%，因疫情對個人及家庭收入的衝擊影響，較上年末上升0.23個百分點。

3. 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

行業分佈 ⁽¹⁾	於2022年6月30日				於2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽²⁾ (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 ⁽²⁾ (%)
公司貸款及墊款	183,359,493	57.86	1,208,341	0.73	163,381,500	54.81	1,326,158	0.88
批發和零售業	33,622,093	10.61	389,868	1.24	31,115,441	10.44	474,198	1.61
租賃和商務服務業	35,351,662	11.16	266,974	0.91	29,905,756	10.03	212,131	0.90
製造業	43,057,711	13.59	111,524	0.33	37,262,640	12.50	140,177	0.38
建築業	21,888,757	6.91	143,955	0.66	20,653,224	6.93	205,588	0.99
房地產業	16,775,362	5.29	16,400	0.10	14,443,949	4.85	16,500	0.12
金融業	5,991,567	1.89	-	-	5,848,025	1.96	-	-
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,420,472	2.03	-	-	5,414,406	1.82	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	3,470,498	1.10	-	-	3,163,288	1.06	-	-
水利、環境和公共設施管理業	3,564,659	1.12	243,841	7.48	2,843,796	0.95	243,944	9.37
衛生、社會保障和社會福利教育業	2,483,876	0.78	-	-	2,877,962	0.97	-	-
教育業	4,138,025	1.31	-	-	3,143,938	1.05	-	-
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,079,004	0.34	-	-	1,438,604	0.48	-	-
酒店和餐飲業	2,609,746	0.82	13,032	0.50	2,302,218	0.77	13,537	0.59
農、林、牧、漁業	2,003,025	0.63	22,747	1.14	2,152,266	0.72	20,083	0.96
住宅服務和其他服務業	195,460	0.06	-	-	199,430	0.07	-	-
文化體育和娛樂業	122,658	0.04	-	-	134,320	0.05	-	-
科學研究技術服務和地質勘探	584,918	0.18	-	-	432,899	0.15	-	-
采礦業	-	-	-	-	13,300	0.00	-	-
公共管理和社會組織	-	-	-	-	36,038	0.01	-	-
票據貼現	25,114,986	7.93	-	-	25,866,571	8.68	-	-
個人貸款	108,408,590	34.21	1,304,101	1.21	108,866,901	36.51	1,057,904	0.98
合計	316,883,069	100.00	2,512,442	0.84	298,114,972	100.00	2,384,062	0.84

註：

- (1) 按照中國國家標準化管理委員會2017年6月30日發佈的《國民經濟行業分類》進行行業劃分。
- (2) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農商銀行的不良貸款率按照貸款的賬面原值而非合併日的公允價值計算。

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司貸款的不良貸款主要集中在批發和零售業、租賃和商務服務業，不良貸款率分別為1.24%、0.91%。其中，租賃和商務服務業不良貸款餘額為2.67億元，較年初增加0.55億元。主要是個別小微企業客戶在疫情反覆衝擊下經營情況惡化，逾期欠息超過60天而納入不良。

4. 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

擔保方式	於2022年6月30日				於2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)
抵押貸款	168,157,113	53.07	1,373,223	0.88	156,304,340	52.43	1,142,849	0.79
質押貸款	39,855,932	12.58	253,901	0.64	41,152,064	13.80	255,163	0.62
保證貸款	78,535,982	24.78	353,946	0.49	68,643,992	23.03	546,734	0.85
信用貸款	30,334,042	9.57	531,372	1.75	32,014,576	10.74	439,316	1.37
合計	316,883,069	100.00	2,512,442	0.84	298,114,972	100.00	2,384,062	0.84

5. 按投放地區劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	於2022年6月30日				於2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良金額	不良貸款率 (%)
東莞地區	254,412,570	80.29	2,066,690	0.81	236,567,843	79.35	1,999,798	0.85
東莞以外地區	62,470,499	19.71	445,752	0.94	61,547,129	20.65	384,264	0.82
合計	316,883,069	100.00	2,512,442	0.84	298,114,972	100.00	2,384,062	0.84

6. 前十大客戶單一借款人的貸款情況

截至報告期末，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過資本淨額的10%。下表列示截至報告期末本集團十大單一借款人(不包括集團借款人)的貸款餘額，概無不良貸款。

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	於2022年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比(%)	佔資本淨額百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,969,840	0.94	5.52
客戶B	建築業	1,873,310	0.59	3.48
客戶C	租賃和商務服務業	1,766,500	0.56	3.28
客戶D	房地產業	1,393,000	0.44	2.59
客戶E	租賃和商務服務業	1,300,000	0.41	2.42
客戶F	水利、環境和公共設施 管理業	1,047,500	0.33	1.95
客戶G	製造業	1,000,000	0.32	1.86
客戶H	建築業	994,000	0.31	1.85
客戶I	建築業	970,000	0.31	1.80
客戶J	租賃和商務服務業	958,800	0.30	1.78
合計		14,272,950	4.50	26.54

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額人民幣29.70億元，佔本集團資本淨額的5.52%。最大十家單一借款人貸款總額人民幣142.73億元，佔本集團資本淨額的26.54%，佔本集團貸款總額的4.50%。

下表載列所示期間本集團的集中度指標情況：

(單位：%)

集中度指標	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	監管要求
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	5.52	5.33	≤10
單一集團客戶授信佔資本淨額比例	10.47	10.13	≤15
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	26.54	25.25	-

註：2021年12月31日數據為按照監管口徑根據經審計的數據計算得出；2022年6月30日數據為按照監管口徑根據經審閱的數據計算得出。

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。

7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	312,344,383	98.38	295,597,638	98.95
已逾期貸款	5,135,851	1.62	3,115,791	1.05
– 3個月以內	2,905,976	0.92	1,190,617	0.40
– 3個月至1年	1,291,845	0.41	1,272,800	0.43
– 1年以上至3年以內	840,515	0.26	470,835	0.16
– 3年以上	97,515	0.03	181,539	0.06
客戶貸款及墊款總額⁽¹⁾	317,480,234	100.00	298,713,429	100.00
減：預期信用損失準備	10,032,512	–	9,028,895	–
客戶貸款及墊款淨額	307,447,722	–	289,684,534	–

註：

(1) 客戶貸款及墊款總額指包含貸款本金金額及應計利息餘額的信用風險敞口。

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款餘額人民幣51.36億元，佔各項貸款1.62%。其中逾期3個月以內貸款餘額為人民幣29.06億元，主要原因是個別貸款客戶在疫情影響下現金流較緊張，間斷性出現逾期；逾期3個月至1年貸款餘額為人民幣12.92億元；逾期1年以上至3年以內貸款餘額為人民幣8.41億元；逾期3年以上貸款餘額為人民幣0.98億元。

8. 重組貸款情況

重組貸款是指因借款人、擔保或還款發生變更而重新商定合同條款的貸款。報告期內，本集團積極與借款人協商處理重組貸款，部分存量重組貸款結清。下表載列本集團於所示日期重組貸款的餘額及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

類別	於2022年6月30日		於2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
重組貸款	62,268	0.02	145,013	0.05

9. 抵債資產情況

截至報告期末，本集團的抵債資產情況如下：

(單位：人民幣千元)

類別	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
物業及設備	265,210	265,210
土地使用權	119,596	119,596
小計	384,806	384,806
減：減值損失準備	277,023	277,023
合計	107,783	107,783

10. 不良資產的處置情況

截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣25.12億元，比上年末增加人民幣1.28億元；不良貸款率0.84%，與上年末持平。2022年上半年共化解不良貸款人民幣9.43億元，其中現金清收人民幣4.94億元、債務重組人民幣0.69億元、呆賬核銷人民幣2.45億元、質量上調人民幣1.35億元。

11. 客戶貸款及墊款減值準備的變動情況

報告期內，本集團計提貸款損失準備金人民幣9.26億元，其中以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款計提人民幣9.81億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款轉回人民幣0.56億元；核銷不良貸款人民幣2.45億元，收回已核銷貸款人民幣2.77億元。截至報告期末，貸款預期信用損失準備餘額人民幣100.89億元。其中，以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值餘額人民幣100.33億元。預期信用損失準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
上期末餘額	9,028,895	7,340,817
本期新增	914,144	956,930
本期終止確認或結清	(1,705,570)	(1,978,256)
本期核銷	(244,921)	(30,905)
重新計量	2,039,964	2,029,724
期末餘額	10,032,512	8,318,310

此外，截至報告期末，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款(票據轉帖及福費廷)的預期信用損失準備餘額為人民幣0.56億元。

(五) 資本管理

截至報告期末，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為14.53%、13.35%、13.32%，各級資本充足率均符合監管要求。報告期內本集團利潤保持穩步增長，實現資本內生增長，由於本行於2022年6月12日按面值全額贖回了人民幣40億元的二級資本債券，資本充足率較去年末下降1.76個百分點。

本集團持續加強資本管理，一是加強資本規劃管理，以資本規劃綱領，優化資本配置策略，實現從資本規劃到資本預算、資本配置的有效傳導。二是優化表內外資產配置結構，逐步提升資本運用效率。三是持續優化資本結構，堅持內生積累為主，外源補充為輔的原則，拓寬資本補充渠道。

1. 資本充足率分析

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)相關規定計算和披露資本充足率。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的金融機構類附屬子公司。

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
核心一級資本	49,838,631	48,302,837
核心一級資本扣減項	538,605	614,169
核心一級資本淨額	49,300,026	47,688,668
其他一級資本	129,068	123,227
一級資本淨額	49,429,094	47,811,895
二級資本	4,352,547	8,058,585
資本淨額	53,781,641	55,870,480
風險加權資產總額	370,187,352	342,993,018
其中：信用風險加權資產 ⁽¹⁾	331,647,390	308,782,560
市場風險加權資產 ⁽²⁾	15,048,519	10,719,015
操作風險加權資產 ⁽³⁾	23,491,443	23,491,443
核心一級資本充足率(%) ⁽⁴⁾	13.32	13.90
一級資本充足率(%) ⁽⁵⁾	13.35	13.94
資本充足率(%) ⁽⁶⁾	14.53	16.29

註：

- (1) 信用風險採用權重法計量。
- (2) 市場風險採用標準法計量。
- (3) 操作風險採用基本指標法計量。
- (4) 按核心一級資本(減核心一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (5) 按一級資本(減一級資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。
- (6) 按總資本(減資本扣除項)除以風險加權資產總額計算。

根據《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，本集團資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特征等附表信息將在本行網站(www.drcbank.com)中文版「投資者關係」-「信息披露」-「監管資本」專欄進一步披露。

2. 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》相關規定計算和披露槓桿率。

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年 6月30日 ⁽²⁾	於2021年 12月31日 ⁽³⁾
一級資本淨額	49,429,094	47,811,895
調整後的表內外資產餘額	635,839,239	599,358,375
槓桿率(%) ⁽¹⁾	7.77	7.98

註：

- (1) 按一級資本淨額除以調整後表內外資產餘額計算。
- (2) 2022年6月30日數據為按監管口徑根據經審閱的集團數據計算得出。
- (3) 2021年12月31日數據為按監管口徑根據經審計的集團數據計算得出。
- (4) 本集團2022年一季度末、2021年末和2021年三季度末槓桿率分別為8.05%、7.98%和7.84%，其中2022年一季度末和2021年三季度末槓桿率為銀保監會非現場監管報表集團口徑。

有關槓桿率的更多詳情請參閱本報告「財務報告」章節的未經審閱補充信息「槓桿率相關信息」。

(六) 分部經營業績

本集團主要業務活動包括公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。下表載列所示期間各主要業務分部的營業收入：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	3,486,618	48.34	3,220,545	49.64
零售銀行業務	2,936,079	40.71	2,680,255	41.31
資金業務	671,641	9.31	554,127	8.54
其他	118,351	1.64	32,996	0.51
營業收入總額	7,212,689	100.00	6,487,923	100.00

(七) 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度。截至報告期末，信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度餘額分別為人民幣2.50億元、39.12億元、36.14億元及109.75億元。

其中，承諾包括財務擔保及其他信貸承諾及資本性承諾，其分佈情況具體如下：

1. 財務擔保及其他信貸承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	本報告期末對比 上年末增減(%)
信用證	249,666	299,112	(16.53)
保函	3,912,131	3,088,837	26.65
銀行承兌匯票	3,613,869	2,897,495	24.72
未使用信用卡授信額度	10,974,775	10,562,244	3.91
合計	18,750,441	16,847,688	11.29

2. 資本性承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
物業及設備已簽約但未付款	776,664	705,405

截至報告期末，本集團無重大或有負債；無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。

有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註37「或有負債及承諾」。

(八) 根據監管要求披露的其他財務信息

1. 或有負債及質押資產

報告期末，本集團的或有負債及質押資產的情況，詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註37「或有負債及承諾」。

2. 逾期未償債務情況

報告期內，本集團無逾期未償債務。

3. 投資狀況分析

報告期內，本集團無新增股權投資項目。

4. 重大資產和股權出售

報告期內，本集團無重大資產和股權出售事項。

5. 本行控制的結構化主體情況

截至報告期末，本集團發行並管理的納入合併財務報表範圍的結構化主體規模為人民幣55.13億元。

三、分銷渠道

(一) 物理分銷渠道

截至報告期末，本行擁有分支機構504家(不含總行)，其中東莞地區500家，省內異地分支機構4家。本行東莞地區分支機構數量位列東莞地區銀行分支機構數量首位；在廣州市、珠海市設有2家異地分行，在惠州市、清遠市設有2家異地支行。

另外，我們聯合第三方在廣東省的東莞市、惠州市、雲浮市及廣西壯族自治區賀州市共設立四家村鎮銀行，四家村鎮銀行共有10家分支機構(不含其總行)；我們亦在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合共設立兩家農村商業銀行，兩家農村商業銀行共有173家分支機構(不含其總行)。

(二) 自助銀行渠道

截至報告期末，本行自助櫃員機、自助查詢終端、自助發卡終端及智能服務終端保有量達1,665台；其中，自助櫃員機963台、自助查詢終端313台、自助發卡終端39台、智能服務終端350台。

(三) 電子銀行渠道

報告期內，本行持續優化電子銀行渠道客戶體驗，不斷深化金融與非金融生態建設，進一步提升線上渠道數字運營能力並完善渠道業務體系。本行電子渠道主要包括手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行等，截至報告期末，本行電子渠道綜合櫃面替代率達97.43%，較上年末增加0.25%。

四、風險管理情況

本行深入建設全面風險管理治理框架，明確董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會負責監督董事會及高級管理層在全面風險管理方面的履職盡責情況，首席風險官保持充分的獨立性，可直接向董事會報告全面風險管理情況。總行全面風險管理部負責統籌實施全面風險管理的日常工作，實施全面風險管理體系建設。各風險防線、各職能部門及各條線業務部門承擔本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責信用風險、流動性風險、市場風險、合規風險、操作風險、聲譽風險、信息科技風險、洗錢風險、戰略風險等的管理工作。

報告期內，本行堅持全面風險管理的「匹配性、全覆蓋、獨立性、有效性」原則，遵循「穩健合規」的經營理念，圍繞戰略目標和風險偏好，持續建設全面風險管理體系，確保本行風險承受能力與資本充足水平相適應，致力於實現風險收益最大化。報告期內，在國內疫情反覆、國際形勢嚴峻的背景下，本行持續識別並分析風險，制定貼切實際的風險偏好和風險限額管理策略，積極應對及防范各類風險。

（一）信用風險管理

信用風險是指銀行因交易對手不能根據約定條件履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

本行已建立和實施標準化信用審查及廣泛的管理政策和程序，並持續改進信用風險管理相關程序、系統和方法，以識別、衡量、監測、降低及控制信用業務導致的風險。從信用風險管理的政策和程序看，本行不斷健全信用風險管理制度體系，結合自身業務發展實際情況，制訂出台相關業務管理制度。報告期內，本行制定(修訂)了《東莞農村商業銀行股份有限公司押品管理實施細則(2022年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司不良資產批量轉讓實施細則(2022年版)》等制度，進一步強化信用風險管理力度。從信用風險管理的組織結構和職責來看，在總行層面，本行設立了全面風險管理部，是獨立於業務部門的專門的風險管理部門，承擔信用風險管理職能；在分支機構層面，本行設立了風險合規部，負責分支機構信貸業務風險管理，實現了信用風險管理垂直化。從資產風險分類方法來看，本行採用源自中國銀保監會指引的一系列標準設立分類機制，根據貸款的整體風險水平將貸款分為五大類別，即正常、關注、次級、可疑及損失，通過持續監測及分析借款人財務風險、非財務風險、現金流量、擔保及其他因素，準確反映借款人還款能力、還款意願及各特定期間的風險波動。從信用風險管理系統建設來看，本行風險數據集市和信貸風險預警系統運行正常並充分運用在信貸業務貸前、貸中、貸後全過程。報告期內，本行完成了貸前調查系統的建設和上線，進一步提高貸前調查工作質效，前移風險管控關口。

截至2022年6月末，本集團信用風險總體可控，本集團不良率控制在管控目標內。

有關信用風險管理的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註40.1.1「信用風險管理」。

(二) 流動性風險管理

流動性風險是指商業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。

本行採取審慎的流動性風險管理策略，在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水平和流動性水平，保持適度流動性，將流動性風險控制在可以承受的合理範圍之內，確保本行的安全運營。本行董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責本行流動性風險管理體系的有效組織與執行，資產負債管理部和金融市場部共同負責流動性風險的日常管理工作，各業務條線部門及分支機構配合進行積極的流動性風險管理。

報告期內，本行根據資產、負債的結構配置，利用流動性比例、人民幣超額備付金率、流動性缺口率、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例等指標對流動性風險進行衡量；通過輕度、中度以及重度壓力相結合的壓力測試場景來分析承受流動性事件或流動性危機的能力，合理配置充裕的流動性儲備資產以應對流動性風險；建立限額管理和預警監控機制，通過調控日常資產負債組合，確保流動性風險控制在可承受的合理範圍內；制定具有針對性的應急預案，定期組織開展應急演練，提升應急處置能力。

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

1. 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定計算和披露流動性覆蓋率信息如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日	於2021年12月31日	監管最低要求
流動性比例	81.57%	80.63%	≥25%
合格優質流動性資產	144,043,550.00	143,477,150.30	—
現金淨流出量	65,436,731.10	63,109,398.10	—
流動性覆蓋率	220.13%	227.35%	≥100%

註：上表數據均為銀保監會「非現場監管報表」集團口徑。

2. 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》相關規定計算和披露淨穩定資金比例如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2022年6月30日	於2022年3月31日	於2021年12月31日
可用的穩定資金	441,407,126.65	428,870,582.06	413,234,980.79
所需的穩定資金	315,536,878.09	307,876,206.89	286,481,650.55
淨穩定資金比例	139.89%	139.30%	144.24%

註：上表數據均為銀保監會「非現場監管報表」集團口徑。

(三) 市場風險管理

市場風險包括利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險，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。其中，本行面臨的市場風險主要包括利率風險及匯率風險。

本行建立並持續完善市場風險管理政策，明確董事會及其下設委員會、高級管理層及其下設委員會、監事會、相關風險管理及業務部門在市場風險識別、計量、監控、報告等過程中的職責。

報告期內，本行遵循審慎的市場風險管理原則，維持穩健的市場風險偏好，通過限額管理、久期控制、敏感性分析、情景模擬及壓力測試等措施，分別對交易賬簿利率風險、銀行賬簿利率風險、匯率風險進行計量、監控和管理，確保控制市場風險在合理範圍內。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，本行採用標準法計量市場風險資本。截至2022年6月末，本行市場風險加權資產為人民幣143.90億元，資本計提做到審慎並全面覆蓋市場風險，利率風險和匯率風險壓力測試顯示利率及匯率的變動對本行影響可控，市場風險整體處於可控水平。

1. 利率風險管理

利率風險管理是指對利率風險進行識別、計量、監測和控制的過程。

本行以建立完善的利率風險管理體系，控制收益與經濟價值波動，確保本行在可接受的利率風險範圍內經營業務，平衡利率風險與收益，最終實現風險收益最大化為利率風險管理的目標。

交易賬簿方面，本行加強和完善交易賬簿利率風險計量和限額管理工作，採用公允價值變動損益和浮動盈虧監控、缺口分析、風險價值度量(VaR)、利率敏感性分析(PVBP和久期)等方法對交易賬簿利率風險進行計量管理；進一步優化交易賬簿利率風險限額管理體系，持續對利率風險進行限額監控，及時報告與提示風險；持續開展交易賬簿利率風險壓力測試，包括債券估值壓力測試和衍生品壓力測試，分別考察市場收益率變動和信用利差變動(平移)對持有債券估值的影響以及收益曲線變動對衍生產品組合經濟價值的影響。報告期內，本行總體採取謹慎的投資管理策略，根據市場變化採用債券交易、衍生對沖等方式動態調整風險敞口，各項交易賬簿利率風險指標均保持在目標範圍內。

銀行賬簿方面，本行主要採用缺口分析、久期分析、情景模擬、壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險，定期評估不同利率條件下利率變動對淨利息收入和經濟價值的影響。報告期內，本行秉承審慎、全面、獨立的原則，密切關注外部政策以及市場利率變化，以穩定淨息差為主要目標，靈活調整業務定價以及資產負債管理策略。同時結合中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》《商業銀行監管評級辦法》相關規定，完善銀行賬簿利率風險指標體系。截至2022年6月末，各項銀行賬簿利率風險限額指標均保持在目標範圍內。

2. 匯率風險管理

2022年以來，人民幣匯率波動加大，受俄烏戰爭、中美利差、疫情反復等因素綜合影響，人民幣匯率整體呈下跌走勢。報告期內，本行以控制外匯敞口頭寸為匯率風險管理的主要手段，採取保持低位敞口頭寸的管理策略，以減少匯率劇烈波動給本行帶來的風險損失；不斷豐富匯率風險管理手段，根據需要靈活運用外匯衍生工具對沖風險敞口。截至2022年6月末，本行累計外匯敞口頭寸比例為0.62%，比年初下降2.23個百分點，遠低於≤20%的監管底線，匯率風險水平處於低位，匯率風險整體可控。

(四) 合規風險管理

合規風險是指因未能遵循法律、規則和準則及內部規章制度，而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。

在報告期內，本行堅持依法合規經營，穩健推進各項工作，嚴格防控合規風險。一是健全制度體系建設。對標監管要求，持續跟進新增制度和存量制度修訂，做好制度「立、改、廢」工作，確保制度全面性、合規性。同時，嚴格把控新業務、新產品的合規性，將合規風險把關關口前置。二是開展合規述職。組織各機構主要負責人圍繞2021年合規管理、合規理念傳導、合規文化建設等方面進行書面述職或現場述職，充分發揮各機構管理層的合規表率作用，切實提高各機構主要負責人合規經營意識，扎實推進合規風險管理工作。三是開展風險評估工作。組織全行對合規風險管理的有效性進行科學評價，全面把脈，防範管理漏洞引發的風險隱患。四是制定合規文化傳導方案。本行制定了《2022-2023年合規文化「五強」建設方案》，通過「強標桿、強熏陶、強警示、強學習、強品牌」建設，推動合規文化滲透到經營發展各項工作中，持續提升員工合規履職意識。

(五) 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，本行建立了健全的操作風險管理體系，確保業務經營依法合規，為業務發展提供健康的內部運營環境。一是建立健全的組織架構，明確董事會、高級管理層以及各層級的職責分工，確保操作風險管理有效性、全面性和審慎性。二是建立健全操作風險制度體系。本行建立了健全的操作風險管理制度，通過定期開展制度評估，確保制度的完整性、合理性和有效性。將外包風險納入操作風險管理範疇，促進外包業務合法合規，以及優化資源配置。三是推進操作風險核心工具應用。不斷優化內控梳理數字化流程清單庫，夯實操作風險與控制自我評估的基礎數據建設；根據業務運營實際狀況適時調整更新關鍵風險指標，進一步增強指標監測的合理性和敏感度；建立操作風險信息收集機制，對風險信息進行收集、分析和後續跟蹤，進一步防範操作風險隱患。四是通過強化業務監督檢查、風險排查、員工行為管理、違規問責等方面，加強員工行為及業務操作的合規性，減少員工操作風險事件的發生。在報告期內，本行沒有發生重大操作風險事件。

(六) 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》（中國銀行保險監督管理委員會令2018年第1號），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。

本行積極建立健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，積極推進大額風險暴露管理相關系統建設，嚴防集中度風險。截至2022年6月末，本集團的大額風險暴露相關指標均符合監管要求。

(七) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營管理、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽事件是指引發本行聲譽明顯受損的相關行為或活動。

本行已建立有效的聲譽風險事前評估機制，推進聲譽風險管控關口前移。通過充分運用智能化聲譽監測系統，實現7*24小時全渠道聲譽監測，並強化人工監測，打造「技防+人防」的智能化聲譽監測機制。同時，本行編製《東莞農商銀行聲譽風險事件應對口徑手冊》，持續提升各行部相關業務人員的媒介公關素養和聲譽風險應對能力。

報告期內，本行進一步強化各分支機構的季度聲譽風險排查，定期檢查各機構每季度發生的可能引發社會廣泛關注的重大客戶投訴和營銷宣傳行為等，排查和識別聲譽風險隱患，並及時發佈聲譽風險提示。報告期內，本行整體聲譽態勢穩定良好，未發生較大聲譽事件。

(八) 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等的風險。

本行建立了分工明確的信息科技風險管理三道防線組織架構，覆蓋信息科技風險管理事前、事中、事後的控制和管理；建立了完備的信息安全、信息科技風險管理和業務連續性管理政策和制度體系，實現信息科技風險關鍵指標的監測和預警；定期組織開展科技風險評估、信息安全檢查以及業務連續性應急演練等工作。報告期內，本行進一步強化信息科技風險排查，及時識別信息科技風險隱患，並通過升級科技基礎設施、優化技術架構、修訂應急預案、完善工作流程等多項措施，持續提升信息科技風險防控能力。報告期內，本行未發生重大信息科技風險事件。

(九) 戰略風險

戰略風險是指由於戰略行為未能有效保持企業與環境的匹配而使戰略目標偏高於預期的風險。

本行持續關注戰略風險，建立董事會、監事會、高級管理層為核心的戰略風險管理組織體系，確保總體發展規劃的落地見效，定期對發展規劃執行情況進行評估，識別實現戰略目標的主要風險因子，對相關風險因子制定必要的措施並進行持續跟蹤，結合內外部環境對戰略目標進行動態管理。

報告期內，本行深化《東莞農村商業銀行(集團)第三次轉型第二個三年發展規劃綱要(2021-2023年)》的執行監測機制，通過健全該規劃的任務分解，細化發展規劃的年度工作任務，定期收集發展規劃執行情況，對戰略目標完成進度進行持續監控，確保發展戰略與內外部環境契合，持續發揮戰略引領作用。報告期內，本行戰略目標完成情況總體符合預期。

(十) 反洗錢管理

洗錢風險是指外部洗錢威脅作用於國家(或體系)薄弱環節而產生洗錢活動的可能性。

報告期內，本行強化反洗錢、反恐怖融資風險管理體系，持續提升反洗錢履職的合規性與有效性。一是通過加強高管履職，完善反洗錢內控制度體系，強化反洗錢內部監督檢查，增強反洗錢績效考核激勵約束力度等措施，持續完善反洗錢內控機制建設。二是通過推動客戶「全生命周期」盡職調查管理，優化大額和可疑交易監測模型，完善名單監控管理機制等，提升反洗錢義務履職的合規性。三是通過有效開展機構、客戶、業務洗錢風險評估管理，嚴格落實風險控制措施，以及做好監管洗錢風險提示的自查自糾等，增強洗錢風險防范能力的有效性。

(十一) 內部控制

報告期內，本行建立了分工合理、權責明確、相互制衡的公司治理結構，構建了多層次內部控制的組織架構。董事會、監事會以及高級管理層各司其職，形成了科學有效的職責分工和制衡機制。總行各部室根據部門職能制定全面、系統、規範的工作制度，明確管理要求、崗位職責、業務標準、工作流程、從業規範、責任追究等方面的要求，確保合規有序开展各項經營活動。同時，本行建立制度合規審核及後續評估機制，確保制度的合規性、適用性和有效性。

報告期內，本行推行「合規創造價值」文化理念，實施「制度治行」管理準則，定期開展合規意識培育，建立內部監督檢查機制，嚴格執行幹部交流、崗位輪換、履職回避、強制休假等制度，各項內控制度得到較好執行，風險控制措施得到有效落實，實現了報告期內無重大經濟案件、無刑事案件、無嚴重違規違紀問題。

(十二) 內部審計

本行實行獨立垂直的內部審計管理體系，審計工作由董事長直接領導，監事長具體分管。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任，審議批准內部審計章程、中長期審計規劃和年度審計計劃等，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告，審批中長期審計規劃和年度審計計劃，指導、考核和評價內部審計工作，檢討及監察其成效，並確保內部審核功能有足夠資源運作。本行設置審計部，下設5個二級審計中心，具體承擔內部審計職責，負責審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本行穩健運行和價值提升。

報告期內，本行堅持和加強黨對審計工作的領導，聚焦主責主業忠實履行職責，科學制定年度審計工作計劃，深入推進審計數字化轉型，圍繞數據接入完整性、模型篩查準確性、人員畫像全面性，持續迭代新一代審計信息系統；以「全行審計工作一盤棋」的組織方式，以「業務主審+數據主審」的執行機制，充分運用大數據技術扎實開展內控評價、印章管理、併購貸款、房地產貸款、網絡信息安全與客戶信息保護等20個專項審計項目，以及有關重要崗位人員經濟責任審計，切實履行風險防控第三道防線職責，當好高質量發展的「護航者」。

五、主要附屬公司

(一) 湛江農村商業銀行

湛江農村商業銀行成立於2019年10月26日，地址為廣東省湛江經濟技術開發區人民大道中51號綜合營業大樓2幢，註冊資本人民幣165,500萬元，本行持股49.41%。公司經營範圍包括：吸收人民幣公眾存款；發放人民幣短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經國務院銀行業監督管理機構及其他相關監管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) 廣東潮陽農村商業銀行

廣東潮陽農村商業銀行成立於1997年11月26日，前身是汕頭市潮陽農村信用合作社，於2020年12月27日取得汕頭銀保監分局同意開業的批覆。地址為廣東省汕頭市潮陽區文光街道西環城路38號，註冊資本人民幣120,200萬元，本行持股67.03%。公司經營範圍包括：吸收人民幣公眾存款；發放人民幣短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；經國務院銀行業監督管理機構及其他監管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)。

(三) 惠州仲愷東盈村鎮銀行

惠州仲愷東盈村鎮銀行成立於2010年12月13日，地址為廣東省惠州市仲愷高新區陳江街道陳江大道中8號，註冊資本人民幣30,000萬元，本行持股51%。公司經營範圍包括：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；提供保管箱服務；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款及代理保險業務；買賣政府債券、金融債券業務；經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)。

(四) 雲浮新興東盈村鎮銀行

雲浮新興東盈村鎮銀行成立於2011年12月23日，地址為廣東省雲浮市新興縣新城鎮新洲大道南68、69號，註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51%。公司經營範圍包括：吸收人民幣存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項；經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)。

(五) 東莞大朗東盈村鎮銀行

東莞大朗東盈村鎮銀行成立於2012年06月25日，地址為廣東省東莞市大朗鎮富民中路328號盈豐大廈1樓108-109號鋪及12樓，註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股35%。公司經營範圍包括：吸收人民幣公眾存款；發放人民幣短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務；經銀行業監督管理機構批准的其他業務。(憑有效許可證經營)(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)。

(六) 賀州八步東盈村鎮銀行

賀州八步東盈村鎮銀行成立於2012年8月8日，地址為廣西壯族自治區賀州市城東街道靈峰社區江北中路200號，註冊資本人民幣10,000萬元，本行持股51%。公司經營範圍包括：吸收人民幣存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行卡(借記卡)業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項及代理保險業務；經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)。

有關主要附屬公司的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註18「子公司」。

六、環境分析與未來展望

(一) 行業格局和趨勢分析

2022年上半年，受疫情多發散發和國際形勢複雜動盪等超預期因素衝擊，我國經濟運行面臨一些突出矛盾和問題，經濟增速明顯放緩，但隨著二季度以來，中央和地方政府穩住經濟一攬子政策的相繼出台，經濟運行積極變化增多，經濟復蘇態勢整體向好。展望下半年，隨著擴大內需等政策的持續發力，國內經濟有望持續回升、運行在合理區間。

在區域經濟發展方面，6月國務院出台了《廣州南沙深化面向世界的粵港澳全面合作總體方案》，抓好粵港澳大灣區、深圳先行示範區建設和橫琴、前海兩個合作區建設等重大歷史機遇，將能充分釋放重大戰略利好疊加帶來的獨特發展優勢。同時，東莞在邁上「雙萬」城市新起點後，「科技創新+先進製造」的城市特色更加鮮明，高質量製造業市場主體為東莞經濟帶來新的動力和發展機遇，也為我們下階段業務經營提供了著力點和切入點。

預計下半年，市場環境的回暖將有望帶動有效信貸需求的回升，尤其是在基建類貸款方面。但當前超預期因素仍未完全消退，商業銀行仍需關注零售、房地產等重點領域的潛在風險。

(二) 2022年下半年經營管理措施

2022年下半年，本集團第三次轉型第二個三年發展規劃(2021-2023年)將全面進入「下半程」，面對機遇與挑戰，我們將以「1+12348」戰略部署為遵循，保持戰略定力，強化戰略執行，持續構建支撐我們未來長遠發展的「四樑八柱」核心競爭力體系，全力以赴將我們打造成為在廣東省領先、在全國具有影響力的優質農商銀行集團。

一是全面聚焦重點業務攻堅。深化打造五大金融業務品牌，在零售金融方面，著力抓好機遇，做大財富管理業務及按揭貸款業務，堅守村組村民金融服務主陣地，創新新市民專項業務場景，持續深耕零售客戶經營；在公司金融方面，著力做大做優灣區客群業務，聚焦搭建完善交易銀行體系，增強本外幣聯動能力，以「1+3+N」網格化服務模式為抓手推動構建全行客戶生態系統；在小微金融方面，持續開展「助企惠民紓困」，扎實開展普惠金融服務，更好滿足中小微企業信貸需求，同時進一步優化分支機構小微貸款審批流程，提高審批效率；在同業金融方面，綜合採取多類策略模式開展資產配置，提升風險管控能力、市場研究能力和投資交易能力，實現資產管理多元化；在數字金融方面，持續夯實線上平台基礎能力，提升客戶數據分析與運營活動分析的靈活性與效率，加快推進用戶體驗重塑項目建設。

二是全面築牢風險防控屏障。進一步統籌好發展和安全，持續增強風險管理的前瞻性、專業性和控制力。重點通過提高防範化解信用風險能力、增強應對處置聲譽風險效能、完善集團層面流動性風險管理、提高智能化數字化風控水準，強化全面風險管理能力；通過強化制度體系建設，強化合規重點領域管理，強化合規文化建設，守住合規經營底線；通過加強審計監督對重點領域的全覆蓋，扎實迭代新版審計系統，促進審計成果深化應用，持續提高審計監督震懾作用，實現穩健經營與可持續發展，以高質量風控保障高質量發展、促進高質量轉型。

三是全面激活基層發展動能。持續推動網點轉型，進一步激活網點運營效能，提升網點綜合效益，同時將金融服務融入更多便民、惠民、利民元素，為客戶提供更多金融和非金融的價值服務，提升本行的社會效益；持續推動「為一線賦能」，以「總行為支行服務、中後台為前台服務、管理為經營服務」為原則，切實為基層一線業務發展配資源、增動能、減負擔，打造賦能型組織；持續推動企業品牌文化升級，以本行建行70周年、上市1周年為契機，升級本行作為上市銀行年輕、活力的企業品牌形象，增強員工對集團的認同感、歸屬感、榮譽感，以企業文化軟實力，助力實現集團發展目標。

四是全面加快改革創新步伐。一方面，加快推進數字化轉型，以數字化思維重塑業務邏輯和經營機制，建立完善數據中台，推動產品、渠道、系統架構一體化轉型，強化數字化戰略執行能力。另一方面，加快推進集團化發展，通過實施集團扁平管理、健全集團風控體系、加強集團業務協同，進一步健全集團公司治理銜接機制，構建現代金融集團治理體系，為附屬機構提高經營和管理水準提供更加開放有利的條件，進而提高附屬機構對集團發展的貢獻度。

第四章 環境、社會及 管治



本行始終堅守「相伴、相信、相成長」的企業宗旨，以「為普惠金融創造最大價值」為核心價值觀，將環境、社會及管治「ESG」理念全面融入日常經營管理中，回歸本源助力鄉村振興，產融結合推動區域發展，綠色金融支持雙碳達標，強化服務保障抗疫紓困，擔當有為鞏固脫貧攻堅，以實際行動反饋社會，積極履行企業社會責任，推動經濟、環境、社會的高質量可持續發展，助力實現共同富裕目標。

一、踐行普惠金融，履行社會責任

（一）堅守初心服務經濟民生

1. 聚焦核心客戶，踐行普惠金融

一是做好新市民金融服務工作。本行積極響應中國銀保監會、中國人民銀行《關於加強新市民金融服務工作的通知》工作要求，組建跨部門和跨條線的專項服務團隊，建設新市民示範服務網點，提供創業就業、住房安居、促進消費升級和優化基礎金融服務等多渠道的特色金融服務，切實增強新市民的幸福感和獲得感，助新市民融入莞鄉。截至2022年6月末，本行已建設6家新市民示範服務網點。

二是積極響應涉農融資需求。在支持涉農企業方面，本行推出鄉村振興金融服務「133」工程，實施三大派駐制度，結合本行「助企惠民紓困新十條」等政策，加大對村組「工改工」項目的支持力度，推動鄉村振興項目落地開花，加快培育村組「造血」功能，全面提升服務鄉村振興效率和水平。截至2022年6月末，本行共計與560個村組（社區）達成「整村授信」合作意向，覆蓋率94.59%；本行「現代三農」類客戶貸款餘額合計達人民幣619.27億元，約佔全行一般性貸款的21.32%，比年初增長人民幣56.15億元，增幅9.97%，普惠金融服務水平進一步提升。

三是加大小微企業支持力度。積極響應國家支持「專精特新」企業高質量發展的號召，創新研發專屬產品，為「專精特新」企業提供全週期、全覆蓋、全方位的綜合金融服務。創新普惠金融產品服務，著力緩解小微企業「融資難、融資貴」問題。推出紓困貸、穩業貸、E藥貸、創業貸、海鮮貸、科保貸、茶葉貸、優企貸、人才貸、超抵快貸、富民貸、青創貸等創新產品，精準對接小微客戶需求。截至2022年6月末，本行全口徑小微企業貸款餘額人民幣1,363.60億元，較年初淨增人民幣165.86億元，增幅13.85%。單戶授信總額人民幣1,000萬元以下(含)小微企業貸款(包括小型微型企業貸款、個體工商戶貸款、小微企業主貸款，不含貼現)餘額人民幣295.27億元，較年初增速11.00%。

四是著力降低企業融資成本。2022年上半年，本行累計向中國人民銀行申請再貸款人民幣46.42億元，有效降低企業融資成本。其中：累計申請支小再貸款人民幣46.05億元，支持3,440個小微企業客戶。2022年上半年新發放小微企業貸款利率較2021年全年新發放貸款利率下降0.27個百分點。

2. 聚焦產業轉型，推動區域發展

本行堅持將金融活水持續引向實體經濟重點領域，主動對接粵港澳大灣區、廣深科技創新走廊等國家戰略，緊隨產業結構調整步伐，全力支持高端製造業、新一代信息產業、生物醫藥產業、環保、教育等民生和重點產業領域，推出「綠融通」、「校融通」、「銀醫通」、「智融通」、「園融通」、「灣融通」、「城新通」以及「上市通」八大綜合金融服務方案，上線公共資源交易中心雲端服務，以更高的智能化水平和更強的數字生產力，全面推動東莞民生領域、城市現代化領域及製造業領域產業發展。在產業金融貸款方面，截至2022年6月末，本行產業金融貸款餘額為人民幣1,272.68億元，其中，為各類園區提供授信支持人民幣381.72億元，已放款支持園區141個，發放金額人民幣268.04億元，貸款餘額人民幣208.71億元。在支持製造業方面，支持製造業及相關產業的貸款餘額人民幣459.51億元，比年初增長人民幣65.72億元，增幅16.69%，其中支持製造業及相關產業中長期貸款餘額人民幣258.30億元，比年初增長人民幣39.43億元，增幅18.02%，佔製造業及相關產業貸款餘額的56.21%。在投行業務方面，本行逐步向綜合融資服務商轉型，積極發展「商行+投行」模式，為企業提供多元化的綜合金融服務，截至2022年6月末，投行業務餘額達人民幣63.74億元，為客戶提供全方位的金融服務。

（二）主動有為支持抗疫紓困

本行積極貫徹黨中央和省市政府的各項部署，把支持企業復工復產放到更突出的位置，2022年再度推出「助企惠民紓困新十條」，創新打造特色產品，重點加大對製造業、產業鏈小微企業、個體工商戶的紓困支持力度，把金融「活水」送入千家萬戶，充分彰顯了金融機構的責任擔當。

為助企紓困，東莞農商銀行優化升級「助企惠民紓困新十條」，並推出多項紓困措施，從續貸保障、授信支持、利率優惠等方面給予全方位的幫助，充分凸顯了本行「服務不斷檔、利率有優惠、額度能滿足」的三大普惠金融紓困形象。一是支持企業復工復產。設置人民幣600億元專項授信資金全力幫扶紓困，對重要經濟實體提供專項資金幫助，保生產、化危機、穩過渡。2022年上半年已投放普惠型小微貸款人民幣133.63億元支持14,078戶小微企業成長發展，平穩過渡疫情。二是助力企業紓困解難。堅持「不抽貸、不斷貸、不壓貸、不緩貸」四不政策，結合客戶需求精準匹配紓困方案，靈活運用延長還款寬限期、無還本續貸、調整還本計劃、貸款展期等方式，對受疫情影響嚴重但具有成長潛力的普惠小微企業提供紓困服務。三是推出「紓困惠民」利率優惠活動。普惠金融貸款利率優惠活動期內全面下調小微貸款產品利率；對新授信消費貸款的客戶和信用卡消費達標客戶，給予最低65折利率優惠，切實降低客戶消費融資成本。四是加快小微抗疫產品創新。推出青創貸、穩業貸、租金紓困貸、行業扶持貸、政策擔保貸等特色產品，滿足青年創二代、先進製造業、高新技術企業等融資需求，全力解決小微企業融資難問題，助力東莞經濟「穩企業、穩產業、穩就業」。2022年上半年已為176戶小微企業發放「穩業貸」貸款人民幣7.00億元。

（三）優化服務保障客戶權益

本行堅守服務初心，不斷完善管理制度，簡化服務流程，細化服務標準，保持專業、高效、暖心的服務。在優化服務流程方面，本行通過為特殊消費者群體提供綠色通道、在自助設備／智能設備增加語音提示和手寫輸入等便民措施、提供上門服務等多種方式，為殘障人士、老年客戶等特殊消費者提供便利高效的服務。在網點升級金融+場景方面，結合區位因素和目標客群，逐步引入主題場景，打造靈活多變場景，將服務下沉至各類生活場景中。在金融知識普及與消費者教育活動方面，本行組織開展反詐騙宣傳活動，增強消費者金融決策力、風險防範意識。2022年本行開展「警銀合作」新反詐宣傳模式，主動聯合東莞市反詐中心，推出「防範刷單詐騙」、「防範冒充公檢法詐騙」等系列反詐宣傳微信推文及短視頻，向廣大客戶群眾宣傳最新的防詐反詐知識，提升全民反詐的意識。

同時，本行積極保護消費者合法權益。一是確立消費者權益保護中心為總行一級部門，進一步提升全行消費者權益保護工作力度，完善消費者權益保護體制機制建設。報告期內，累計完成營銷活動審查521筆、制度審查52筆、產品審查23筆，有效化解消費投訴糾紛593筆，對120個營業網點開展了消保專項檢查。事前審查、事中管控和事後監督的全流程管控機制落地實施日臻完善。二是以行業規範為外在動力，以深耕客戶經營為內生動力，通過抓服務規範、抓服務督導、抓「創文」督查，不斷深化服務內涵，提升服務品質。2022年上半年累計遠程錄像檢查382次、實地暗訪檢查120個網點，營業網點檢查覆蓋率達76%；累計接受窗口客戶服務評價近206萬次，客戶滿意度達99%，網點整體服務質量和視覺形象得到有效提升。三是豐富宣教方式展現最美風采。2022年上半年累計開展各種形式消保宣教活動692場次，覆蓋受眾25萬人次，且首次覆蓋殘障人士，取得了良好的宣傳效果和社會效果。本行消費者權益保護工作出色，獲評中國人民銀行東莞市中心支行組織開展的東莞地區2021年度金融消費者權益保護評估工作最高評估等級A+。此外，本行存款保險宣傳活動被中國人民銀行東莞市中心支行評選為「2021年度東莞市存款保險宣傳工作先進單位」；本行參選作品《一份責任，一種擔當》在廣東銀行業保險業2022年「最美金融消保人」風采展示活動眾多作品中脫穎而出，獲評活動最高獎項「最美風采獎(金獎)」。

(四) 公益幫扶鞏固脫貧攻堅

東莞農商銀行始終懷有「生於莞、長於莞，奮鬥於莞、反饋於莞」的本土情結，以金融服務為起點，力求在更廣闊的民生領域踐行社會責任。大力支持脫貧攻堅，落實扶貧幫扶工作，截至2022年6月末，本行用於公益慈善紓困幫扶總金額達人民幣761.3萬元，積極支持特色精品示範村建設項目，深度參與鄉村振興工作，推進鞏固脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，積極助推「灣區都市、質量東莞」建設。大力支持教育事業，於2019年發起設立東莞市金融業首個教育公益基金會，通過該基金會支持教育事業發展，如支持學校基礎設施建設，對需要經濟援助的學生進行資助、捐贈學習資料等，不斷促進相關地區教育公益事業的發展。

二、發展綠色金融，支持雙碳達標

(一) 發展綠色金融，支持綠色產業

本行深入貫徹落實黨中央、國務院關於碳達峰、碳中和及加強生態文明建設重大戰略決策，積極踐行綠色發展理念，多措並舉提升綠色金融服務。一方面，本行不斷完善「綠融通」環保產業綜合金融服務方案，通過「生態修復貸」、「綠色項目貸」、「節能貸」等多個金融產品，為綠色環保企業提供融資幫助，大力推動綠色產業穩健發展。截至2022年6月末，本行綠色信貸餘額人民幣93.96億元，較年初增加人民幣20.62億元，增幅達28.12%。另一方面，本行深度參與綠色債券的發行與投資，助力金融資源向綠色低碳行業聚集。截至報告期末，本行發行綠色金融債券賬面餘額為人民幣10億元，募集資金已全部投放於經第三方機構認證的綠色項目貸款，投放的綠色項目涉及污染防治、資源節約與循環利用、清潔能源等類別；持續配置綠色債券，截至2022年6月末，綠色債券投資餘額約人民幣39.86億元，較年初增長49.40%。

(二) 推廣綠色服務，實現綠色運營

本行在營業網點增設智能設備，推行無紙化業務流程，積極發展智能金融服務，提供電子憑證，節約用紙，從而實現節能減排。近年來，本行持續對業務流程進行優化，踐行「綠色服務」，陸續上線了移動營銷平台、智能櫃檯、雲銀行項目，在業務流程中嵌入了無紙化電子憑證、電子化印章、OCR證照識別和影像採集等功能，將銀行業務轉移至智能設備渠道辦理，截至報告期末，本行已投放智能設備350台，2022年上半年共辦理業務165萬筆，較去年同期上升204%。智能設備業務量及業務替代率呈「雙升趨勢」，實現業務辦理無紙化、低碳化，進一步提升綠色環保的工作實效。據統計，2022年上半年櫃面紙質憑證使用較無紙化暨印章電子化項目上線前已有大幅減少。

(三) 開展綠色行動，倡導綠色生活

本行積極開展各項綠色公益活動，積極倡導綠色健康生活，開展包括環衛活動、植樹造林、綠色徒步等，倡議員工從自己做起、從身邊做起，以切身行動美化生態環境，讓低碳環保的生活理念融入到個人生活中，積極營造綠色生活的良好氛圍，做到快樂工作、健康生活。同時，大力推進文明餐桌「光盤行動」，提倡艱苦奮鬥、勤儉節約的美德，培育健康生活、文明用餐的習慣，營造「浪費可恥、節約為榮」的氛圍，有效杜絕「舌尖上的浪費」。

三、提升治理水平，推進穩健經營

本行嚴格遵循現代企業管理機制，堅持黨的領導，建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層等「三會一層」機制，完善全面風險管理和內控管理機制，建立合理的激勵和約束機制，構建本行高效運作、互相制衡、協調運轉的公司治理機制。

為充分實現社會責任管理理念與自身發展戰略、企業文化及經營活動相融，本行建立ESG管理架構，設立ESG工作小組，由董事會負責決策與管理ESG工作，由ESG工作小組負責統籌ESG整體工作，由高級管理層負責執行ESG具體工作，為長遠穩健發展提供了有力的機制保障。報告期內對外公佈的《2021年度社會責任報告(環境、社會及管治報告)》，為本行上市後首份ESG報告，本行持續提升ESG信息披露質量，履行ESG職責。

報告期內，本行董事會切實履行了在三農金融服務、綠色金融、消費者權益保護、社會責任等環境、社會和治理方面的相關職責，董事會及相關委員會審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2021年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2021年經營管理工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2021年三農金融服務工作情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司綠色金融發展規劃的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2021年度消費者權益保護工作報告的議案》以及本行2021年度報告等相關議案，進一步構建和完善本行ESG管理體系，積極推動本行踐行社會責任，實現長遠可持續發展。

關於本行於環境、社會及企業管治的更多詳情，請參閱本報告「企業管治」章節及本行發佈的《2021年度社會責任報告(環境、社會及管治報告)》。

第五章 股本變動及 股東情況



一、股份變動情況

(一) 股本

報告期內，本行未發生股本變動情況。截至2022年6月30日，本行共有內資股5,740,454,510股，佔股份總額比例為83.33%，其中法人股1,361,799,326股，佔股份總額比例為19.77%，職工以外社會自然人股3,895,506,688股，佔股份總額比例為56.55%，職工自然人股483,148,496股，佔股份總額比例為7.01%，內資股股東全部為民營企業和自然人。境外上市外資股(H股)有1,148,091,000股，佔股份總額比例為16.67%。

(二) 股份變動情況表

報告期內，本行普通股股份變動情況如下：

(單位：股)

	於2021年12月31日		期間增(減) 變動數量	於2022年6月30日	
	數量	佔本行已發行 股份比例 (%)		數量	佔本行已發行 股份比例 (%)
內資股	5,740,454,510	83.33	—	5,740,454,510	83.33
內資股法人股	1,361,799,326	19.77	—	1,361,799,326	19.77
內資股自然人股	4,378,655,184	63.56	—	4,378,655,184	63.56
其中：內部職工股	483,148,496	7.01	—	483,148,496	7.01
境外上市外資股(H股)	1,148,091,000	16.67	—	1,148,091,000	16.67
總計	6,888,545,510	100.00	—	6,888,545,510	100.00

註：

- (1) 截至報告期末，本行內資股股東總數為57,595戶。本行全部內資股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為23戶(其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多名股東)。
- (2) 截至報告期末，本行內資股份涉及司法凍結969,527股，佔本行股份總額0.01%。
- (3) 本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授予豁免嚴格遵守《上市規則》第8.08(1)(a)條的規定；據此，本行股份的最低公眾持股數量為16.67%。根據公開資料及就董事所知，在整個報告期內，本行至少16.67%的已發行股份由公眾持有，符合上市規則(經上述豁免所調整)的規定。

(三) 證券發行情況

報告期內，本行未有發行新股份。

二、股東持股情況

(一) 股東數量及持股情況

截至2022年6月30日，本行股份總額約68.89億股。其中內資股約57.40億股，境外上市外資股(H股)約11.48億股。內資股法人股東83位，持股約13.62億股，佔股份總額的19.77%，均為民營企業股東；內資股自然人股東57,512人，持股約43.79億股，佔股份總額的63.56%。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2022年6月30日，本行前十大股東持股佔股份總額比例合計為30.11%，前十大股東中內資股股東持股佔股份總額比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中內資股第一大股東為廣東粵豐投資有限公司，持股佔股份總額比例為4.34%，第二大股東為東莞市康華投資集團有限公司，持股佔股份總額比例為2.18%，第三大股東為東莞市南方糧油有限公司，持股佔股份總額比例為1.45%。內資股前三大股東均為民營企業。

截至2022年6月30日，前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	佔本行已發行	
				股份數量 (股)	股份比例 ⁽²⁾ (%)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	1,148,047,990	16.67
2	廣東粵豐投資有限公司	內資股	非國有法人	299,246,910	4.34
3	東莞市康華投資集團有限公司	內資股	非國有法人	150,104,602	2.18
4	東莞市南方糧油有限公司	內資股	非國有法人	99,660,304	1.45
5	東莞市惠美裝飾工程有限公司	內資股	非國有法人	82,468,873	1.20
6	東莞市海達實業有限公司	內資股	非國有法人	74,027,320	1.07
7	廣東海德集團有限公司	內資股	非國有法人	69,784,524	1.01
8	東莞市建樺紙業股份有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84
9	東莞市峰景集團有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84
10	東莞市商業中心發展有限公司	內資股	非國有法人	35,080,472	0.51
合計				2,074,377,715	30.11

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個股東共持有本行1,148,047,990股H股，佔本行已發行股份總額約16.67%。香港中央結算(代理人)有限公司是擔任香港聯交所中央結算及交收系統存管處所持股份的共同代理人，以促進H股於香港聯交所的交易。
- (2) 按佔本行已發行股份總額6,888,545,510股計算。

(三) 董事、監事及最高行政人員於本行或任何相關聯法團的股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

請參閱本報告「董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況」章節中「董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉」內容。

第五章 股本變動及股東情況

(四) 內部職工持股情況

截至2022年6月30日，本行內部職工股東3,022人，持股約4.83億股(不包括H股)，佔股份總額的7.01%。

(五) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益和淡倉

截至2022年6月30日，根據本行按《證券及期貨條例》第336條規定所備存之登記冊，就董事所知或彼等在作出合理查詢後確認，以下人士／實體(不包括董事及本行主要行政人員)於本行股份、相關股份或債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3部分條文須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉：

股東名稱	身份	股份類別	股份數目 ⁽¹⁾ (股)	佔相關股份 類別的 概約比例 (%)	於本行權益 的概約比例 (%)
郭惠強先生	受控法團權益 ⁽²⁾	內資股	299,247,910(L)	5.21	4.34
楊妙霞女士	配偶權益 ⁽³⁾	內資股	299,247,910(L)	5.21	4.34
廣東粵豐投資有限公司	實益擁有人	內資股	299,246,910(L)	5.21	4.34
	受控法團權益 ⁽⁴⁾	內資股	1,000(L)		
財通證券股份有限公司	受控法團權益 ⁽⁵⁾	H股	178,311,000(L)	15.53	2.59
財通基金管理有限公司	其他 ⁽⁶⁾	H股	178,311,000(L)	15.53	2.59
任德章	受控法團權益 ⁽⁷⁾	H股	149,100,000(L)	12.99	2.16
Scoperto Limited	實益擁有人	H股	149,100,000(L)	12.99	2.16
東莞市人民政府國有資產 監督管理委員會	受控法團權益 ⁽⁸⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
東莞市交通投資集團有限公司	受控法團權益 ⁽⁸⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
東莞市福民集團公司	受控法團權益 ⁽⁸⁾	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
福民發展有限公司	實益擁有人	H股	126,262,000(L)	11.00	1.83
國泰基金管理有限公司	投資經理	H股	103,874,000(L)	9.05	1.51

註：

1. 字母「L」表示好倉。
2. 根據郭惠強先生提供的資料，廣東粵豐投資有限公司(以下簡稱「粵豐投資」)全部股權由郭惠強先生持有。因此，根據《證券及期貨條例》，郭惠強先生被視為擁有粵豐投資所持全部股份的權益。
3. 楊妙霞女士為郭惠強先生的配偶。因此，根據《證券及期貨條例》，楊女士被視為於郭先生擁有權益的股份中擁有權益。
4. 根據粵豐投資提供的資料，粵豐投資亦由於持有子公司廣東粵豐環保投資有限公司90%權益而擁有1,000股內資股權益。
5. 根據財通證券股份有限公司(以下簡稱「財通證券」)提供的數據，財通證券擁有財通基金管理有限公司(以下簡稱「財通基金管理」)40%的控制權。因此，財通證券被視為於財通基金管理所持有權益中擁有權益。
6. 根據財通基金管理提供的數據，財通基金管理為十項合格境內投資者資產管理計劃的資產管理人，並持有該合格境內機構投資者資產管理計劃下的H股，以實現其客戶的投資者計劃。
7. 根據任德章提供的資料，任德章擁有Scoperto Limited的全部控制權。因此，任德章被視為於Scoperto Limited所持有權益中擁有權益。
8. 根據東莞市人民政府國有資產監督管理委員會提供的資料，福民發展有限公司由東莞市福民集團公司全資擁有，而東莞市福民集團公司由東莞市交通投資集團有限公司全資擁有，東莞市交通投資集團有限公司由東莞市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。因此，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會、東莞市交通投資集團有限公司及東莞市福民集團公司均被視為於福民發展有限公司所持全部股份中擁有權益。

(六)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行5%以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足5%但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員，通過協議或其他方式影響商業銀行的財務和經營管理決策以及中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。

1. 持有本行5%或以上股份的股東

截至2022年6月30日，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無持有本行5%或以上股份的股東。

2. 監管口徑下的其他主要股東

(1) 廣東粵豐投資有限公司

廣東粵豐投資有限公司成立於2002年11月27日，法定代表人郭惠強，註冊資本人民幣10,000萬元，經營範圍為：投資興辦實業，銷售：鋼材、建築材料、木材、建築機械、五金交电。

廣東粵豐投資有限公司的控股股東為郭惠強，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方合計持有本行301,992,343股，佔股份總額的4.38%。廣東粵豐投資有限公司的關聯方包括廣東粵豐環保投資有限公司、東莞市三陽實業發展有限公司、東莞市卓瑞實業投資有限公司、黎俊東等；其中，本行黎俊東董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與廣東粵豐投資有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣20.80億元；報告期內發生非授信類關聯交易共人民幣50.40萬元。報告期內，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(2) 東莞市康華投資集團有限公司

東莞市康華投資集團有限公司成立於2002年3月29日，法定代表人王君揚，註冊資本人民幣26,888萬元，經營範圍為：企業管理諮詢；各類基礎設施建設項目投資；國內商業、物資供銷業(不含國家專控、專營項目)；醫療項目投資(不含經營)；教育項目投資；物業租賃、物業管理。

東莞市康華投資集團有限公司的控股股東為王君揚，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方合計持有本行233,270,984股，佔股份總額的3.39%。東莞市康華投資集團有限公司的關聯方包括東莞市興業集團有限公司、東莞市興達物業投資有限公司等；其中，本行王君揚董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣25.65億元；報告期內未發生非授信類關聯交易。報告期內，東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

第五章 股本變動及股東情況

(3) 東莞市南方糧油有限公司

東莞市南方糧油有限公司成立於2004年6月30日，法定代表人蔡漢珍，註冊資本人民幣600萬元，經營範圍為：批發、零售；預包裝食品、散裝食品；樟木頭糧食飼料批發市場經營管理，批發和零售業；普通貨物倉儲、裝卸服務。

東莞市南方糧油有限公司的控股股東為蔡漢珍，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市南方糧油有限公司及其關聯方合計持有本行106,062,178股，佔股份總額的1.54%。東莞市南方糧油有限公司的關聯方包括東莞市領先實業有限公司、蔡國偉等；其中，本行蔡國偉董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市南方糧油有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣2.88億元；報告期內未發生非授信類關聯交易。報告期內，東莞市南方糧油有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(4) 廣東海德集團有限公司

廣東海德集團有限公司成立於2000年7月28日，法定代表人葉錦泉，註冊資本人民幣20,000萬元，經營範圍為：實業投資，工程招標代理服務，建築智能化工程，裝飾設計及工程施工，生產五金制品，園林綠化工程；建築材料及裝飾材料的銷售(不含危險化學品)；房地產開發(憑有效資質證經營)。

廣東海德集團有限公司的控股股東為葉錦泉，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，廣東海德集團有限公司及其關聯方合計持有本行116,333,556股，佔股份總額的1.69%。廣東海德集團有限公司的關聯方包括東莞市商業中心發展有限公司、葉錦泉等；其中，本行葉錦泉董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與廣東海德集團有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣23.95億元；報告期內未發生非授信類關聯交易。報告期內，廣東海德集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(5) 東莞市宏遠酒店有限公司

東莞市宏遠酒店有限公司成立於2000年6月22日，法定代表人陳江濤，註冊資本人民幣1,000萬元，經營範圍為：餐飲服務，旅業，卡拉OK，歌舞廳，美髮服務，卷煙零售，美容服務(不含醫療美容)。

東莞市宏遠酒店有限公司的控股股東為陳江濤，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方合計持有本行32,845,106股，佔股份總額的0.48%。東莞市宏遠酒店有限公司的關聯方包括東莞市盈君實業投資有限公司、陳海濤等；其中，本行陳海濤董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣25.69億元；報告期內發生非授信類關聯交易共人民幣69.69萬元。報告期內，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(6) 東莞市興業針織有限公司

東莞市興業針織有限公司成立於1995年5月28日，法定代表人傅婉霞，註冊資本人民幣5,000萬元，經營範圍為：一般項目：針織或鉤針編織物及其制品製造；針紡織品及原料銷售；針紡織品銷售；服飾製造；服裝製造；服裝服飾批發；服裝服飾零售；非居住房地產租賃；物業管理。

東莞市興業針織有限公司的控股股東為陳錫培，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市興業針織有限公司及其關聯方合計持有本行36,313,081股，佔股份總額的0.53%。東莞市興業針織有限公司的關聯方包括陳錫培、陳偉良等；其中，本行陳偉良董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市興業針織有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣4.20億元；報告期內未發生非授信類關聯交易。報告期內，東莞市興業針織有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(7) 東莞市神洲實業開發有限公司

東莞市神洲實業開發有限公司成立於1996年7月30日，法定代表人盧超平，註冊資本人民幣600萬元，經營範圍為：實業投資、物業租賃；銷售：時裝、裝飾材料、建築材料、日用百貨、紡織品、電子產品、五金。

東莞市神洲實業開發有限公司的控股股東為盧超平，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市神洲實業開發有限公司合計持有本行6,442,040股，佔股份總額0.09%，無其他持股的關聯方。本行盧超平監事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣1.06億元；報告期內發生非授信類關聯交易人民幣37.60萬元。報告期內，東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(8) 東莞市帝豪花園酒店有限公司

東莞市帝豪花園酒店有限公司成立於2003年2月13日，法定代表人陳廣德，註冊資本人民幣6,087.5萬元，經營範圍為：許可項目：住宿服務；餐飲服務；高危險性體育運動(遊戲)；煙草制品零售；演出場所經營。一般項目：單用途商業預付卡代理銷售；日用百貨銷售；工藝美術品及收藏品零售(象牙及其制品除外)；食品銷售(僅銷售預包裝食品)；酒店管理；物業管理；以自有資金從事投資活動；居民日常生活服務。

東莞市帝豪花園酒店有限公司由彭潤枝和梁永雄分別持股50%，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為該公司自身。報告期末，東莞市帝豪花園酒店有限公司及其關聯方合計持有本行34,464,914股，佔股份總額的0.50%。東莞市帝豪花園酒店有限公司的關聯方包括梁沛光、梁傑鵬等；其中，本行梁傑鵬監事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市帝豪花園有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額人民幣3.50億元；報告期內未發生非授信類關聯交易。報告期內，東莞市帝豪花園酒店有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(七) 控股股東及實際控制人情況

報告期內，本行股權結構未發生重大變化，除香港中央結算(代理人)有限公司外，不存在單一股東及其關聯方持股超過10%的情況，任何單一股東及其關聯方無法控制股東大會和董事會，因此，本行不存在控股股東和實際控制人。

（八）股權質押與凍結情況

截至2022年6月30日，本行沒有持佔股份總額比例5%（含5%）以上普通股的股東的股份質押及凍結的情況。於報告期末，就本行所知，本行內資股不存在股份質押的情況，不存在本行股東將其所持有的本行股份質押在本行的情況；本行內資股被司法凍結股份969,527股，佔本行股份總額的0.01%。

本行公司章程第四十三條規定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有的本行股權的50%時，應當對其在股東大會和其提名的董事在董事會上的表決權進行限制。報告期內，本行無需對相關股份於股東大會或董事會上的表決權進行限制。

（九）購買、出售或贖回本集團之證券

報告期內，本行或本行子公司並無購買、出售或贖回本行或本行子公司之任何股本證券（不論是否上市）。

本行債券發行及贖回情況，請參閱本報告「其他事項」章節的「債券發行及贖回情況」內容。

第六章 董事、監事、高 級管理人員、員 工和分支機構情況



第六章

董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

一、董事、監事和高級管理人員情況

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年月	職務	任期	股份類別	報告期初持 股數(股)	報告期增持/ (減持)股份	報告期末持 股數(股)
王耀球	男	1968年4月	黨委書記 董事長 執行董事	2016.04 – 至今 2017.01 – 至今 2016.09 – 至今	內資股	401,210	–	401,210
傅強	男	1970年7月	黨委副書記 執行董事 行長	2018.11 – 至今 2019.07 – 至今 2019.07 – 至今	內資股	500,000	–	500,000
葉建光	男	1972年10月	黨委委員 執行董事 副行長 首席風險官 董事會秘書 聯席公司秘書	2016.08 – 至今 2019.03 – 至今 2017.12 – 至今 2019.03 – 至今 2021.05 – 至今 2021.04 – 至今	內資股	500,000	–	500,000
陳偉	男	1972年4月	黨委委員 執行董事 副行長	2016.08 – 至今 2019.12 – 至今 2018.10 – 至今	內資股	113,907	–	113,907
黎俊東	男	1974年10月	非執行董事	2009.12 – 至今	內資股	1,156,825	–	1,156,825
王君揚	男	1982年11月	非執行董事	2016.11 – 至今	–	–	–	–
蔡國偉	男	1962年8月	非執行董事	2009.12 – 至今	內資股	2,281,622	–	2,281,622
葉錦泉	男	1970年6月	非執行董事	2018.06 – 至今	內資股	9,663,060	–	9,663,060
陳海濤	男	1967年9月	非執行董事	2012.03 – 至今	內資股	350,000	–	350,000
張慶祥	男	1985年11月	非執行董事	2019.12 – 至今	內資股	2,021,371	–	2,021,371
陳偉良	男	1984年9月	非執行董事	2019.12 – 至今	內資股	6,000	–	6,000
葉棣謙	男	1970年8月	獨立非執行董事	2019.03 – 至今	–	–	–	–
許智	男	1972年6月	獨立非執行董事	2019.12 – 至今	–	–	–	–
施文峰	男	1978年2月	獨立非執行董事	2019.12 – 至今	–	–	–	–
譚福龍	男	1973年6月	獨立非執行董事	2019.12 – 至今	–	–	–	–
劉宇鷗	女	1971年8月	獨立非執行董事	2019.12 – 至今	–	–	–	–
許婷婷	女	1983年6月	獨立非執行董事	2019.12 – 至今	–	–	–	–

姓名	性別	出生年月	職務	任期	股份類別	報告期初持 股數(股)	報告期增持/ (減持)股份	報告期末持 股數(股)
陳勝	男	1974年9月	黨委委員 監事長 職工監事	2018.08 – 至今 2018.09 – 至今 2018.09 – 至今	內資股	32,210	–	32,210
鄧燕雯	女	1972年1月	職工監事	2019.10 – 至今	內資股	335,412	–	335,412
伍立新	男	1969年6月	職工監事	2019.10 – 至今	內資股	335,412	–	335,412
梁志鋒	男	1973年10月	職工監事	2019.10 – 至今	–	–	–	–
盧超平	男	1964年2月	股東監事	2009.12 – 至今	–	–	–	–
王柱錦	男	1964年3月	股東監事	2019.10 – 至今	內資股	500,000	–	500,000
梁傑鵬	男	1984年12月	股東監事	2019.10 – 至今	內資股	2,254,714	–	2,254,714
鄒志標	男	1989年10月	股東監事	2019.10 – 至今	內資股	32,210	--	32,210
衛海英	女	1963年12月	外部監事	2019.10 – 至今	–	–	–	–
楊彪	男	1980年1月	外部監事	2019.10 – 至今	–	–	–	–
張邦永	男	1979年2月	外部監事	2019.10 – 至今	–	–	–	–
麥秀華	女	1971年1月	外部監事	2019.10 – 至今	–	–	–	–
錢華	男	1973年9月	黨委委員 紀委書記	2018.11 – 至今 2018.11 – 至今	內資股	322,202	–	322,202
陳冬梅	女	1971年11月	黨委委員 副行長 首席信息官	2016.09 – 至今 2017.12 – 至今 2019.04 – 至今	內資股	420,035	–	420,035

註：

- (1) 此處所述董事任期時間是指相關董事從中國銀保監會取得任職資格核准的日期。
- (2) 監事的委任日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起算。
- (3) 施文峰先生因工作調動原因，於2022年3月30日向本行董事會提交辭去獨立非執行董事及董事會關聯交易控制委員會主任委員職務。根據相關要求，在新選舉的獨立非執行董事的任命取得銀保監批准前，施文峰先生仍需繼續履職。

第六章

董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

(二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

2022年3月30日，因個人工作變動原因，施文峰先生向本行董事會提請辭任獨立非執行董事及董事會關聯交易控制委員會主任委員職務。由於施文峰先生辭任後，本行董事會中獨立非執行董事人數佔比少於三分之一，根據相關法律法規及本行章程規定，施文峰先生的辭任將自本行股東大會選舉新任獨立非執行董事，並於取得中國銀行保險監督管理委員會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。在此之前，施文峰先生將根據相關規定繼續履行獨立非執行董事相關職責，而其辭任董事會關聯交易控制委員會主任委員則自2022年3月30日起生效。

2022年5月23日，本行2021年度股東大會審議通過增補唐聞成先生為本行第四屆董事會非執行董事、曾儉華先生為本行第四屆董事會獨立非執行董事，兩位擬任董事自中國銀保監會核准其任職資格之日起履職。

(三) 董事及監事資料變更情況

本行董事長、執行董事王耀球先生擔任東莞世界莞商聯合會第三屆理事會常務副會長。

本行非執行董事黎俊東先生擔任東莞世界莞商聯合會第三屆理事會常務副會長、東莞市工商業聯合會(總商會)第十二屆執行委員會副主席。

本行非執行董事張慶祥先生擔任東莞世界莞商聯合會第三屆理事會常務副會長、東莞市工商業聯合會(總商會)第十二屆執行委員會副主席；不再擔任東莞市工商業聯合會(總商會)副會長。

本行非執行董事陳偉良先生擔任中國人民政治協商會議第十四屆東莞市委員會委員。

本行獨立非執行董事許智先生不再擔任虎彩印藝股份有限公司(834295.NEEQ)獨立董事。

本行獨立非執行董事譚福龍先生擔任第十二屆廣東省律師協會不良資產處置法律專業委員會副主任，不再擔任第十一屆廣東省律師協會執行與不良資產處置法律專業委員會副主任；不再擔任東莞市人民檢察院民事行政檢察業務人才智庫專家。譚先生被東莞仲裁委員會聘為仲裁員。

本行外部監事楊彪先生不再擔任廣東廣州日報傳媒股份有限公司(002181.SZ)的獨立董事和廣東粵海飼料集團股份有限公司(001313.SZ)的獨立董事。

(四) 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2022年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（按《證券及期貨條例》第XV部定義）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》有關條文被當作持有的權益或淡倉），或記錄於本行根據《證券及期貨條例》第352條規定保存的登記冊的權益或淡倉，或根據《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉如下：

於股份或相關股份的權益

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股) ⁽¹⁾	佔本行已發行該類別股份的概約百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行已發行全部普通股的概約百分比 ⁽¹⁾ (%)
王耀球	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	401,210	0.00699	0.00582
傅強	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
葉建光	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.01742	0.01452
		內資股	好倉	配偶權益	500,000		
陳偉	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	113,907	0.00287	0.00239
		內資股	好倉	配偶權益	50,578		
黎俊東	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	1,156,825	0.04779	0.03982
		內資股	好倉	受控法團權益 ⁽²⁾	1,586,277		
王君揚	非執行董事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽³⁾	172,389,749	3.00307	2.50256
蔡國偉	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	2,281,622	0.04311	0.03593
		內資股	好倉	配偶權益	193,261		
葉錦泉	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	9,663,060	1.99510	1.66259
		內資股	好倉	受控法團權益 ⁽⁴⁾	104,864,996		
陳海濤	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	350,000	0.00610	0.00508
張慶祥	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	2,021,371	0.07566	0.06305
		內資股	好倉	配偶權益	2,322,102		
陳偉良	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	6,000	0.00010	0.00009
陳勝	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047
鄧燕雯	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	335,412	0.00584	0.00487
伍立新	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	335,412	0.03372	0.02810
		內資股	好倉	配偶權益	1,600,421		
梁志鋒	職工監事	內資股	好倉	配偶權益	9,664	0.00017	0.00014

第六章

董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份 數目(股) ⁽¹⁾	佔本行 已發行該 類別股份 的概約 百分比 ⁽¹⁾ (%)	佔本行 已發行全部 普通股的 概約 百分比 ⁽¹⁾ (%)
盧超平	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 ⁽⁵⁾	6,442,040	0.11222	0.09352
王柱錦	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
梁傑鵬	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	2,254,714	0.03928	0.03273
鄒志標	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047

註：

- (1) 本行已發行股份總額為6,888,545,510股，其中內資股5,740,454,510股，H股1,148,091,000股。
- (2) 該等1,586,277股內資股由東莞市三陽實業發展有限公司持有，東莞市三陽實業發展有限公司由黎俊東先生擁有90.00%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，黎先生被視為擁有東莞市三陽實業發展有限公司所持全部內資股的權益。
- (3) 該等172,389,749股內資股包括(i)由東莞市康華投資集團有限公司持有的150,104,602股內資股，而東莞市康華投資集團有限公司由王君揚先生擁有97.46%；及(ii)東莞市興業集團有限公司持有的22,285,147股內資股，而東莞市興業集團有限公司由王君揚先生擁有8.00%的權益及東莞市康華投資集團有限公司擁有42%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王君揚先生被視為擁有東莞市康華投資集團有限公司及東莞市興業集團有限公司所持全部內資股的權益。
- (4) 該等104,864,996股內資股包括(i)由廣東海德集團有限公司(以下簡稱「廣東海德」)持有的69,784,524股內資股；及(ii)由東莞市商業中心發展有限公司(以下簡稱「東莞市商業中心」)持有的35,080,472股內資股。廣東海德股東包括(a)葉錦泉先生擁有25%；(b)東莞市博通實業投資有限公司擁有25%，而東莞市博通實業投資有限公司由葉錦泉先生擁有96%；(c)東莞市商業中心擁有25%，而東莞市商業中心由葉錦泉先生擁有96%；(d)東莞市恆億實業投資有限公司擁有24%，而東莞市恆億實業投資有限公司由廣東海德及葉錦泉先生分別擁有51%及39%。因此，根據《證券及期貨條例》，葉先生被視為擁有廣東海德及東莞市商業中心所持全部內資股的權益。
- (5) 該等6,442,040股內資股由東莞市神洲實業開發有限公司持有，東莞市神洲實業開發有限公司由盧超平先生擁有90.00%。因此，根據《證券及期貨條例》，盧先生被視為擁有東莞市神洲實業開發有限公司所持全部內資股的權益。

於相聯法團的權益

姓名	本行職位	相聯法團名稱	權益性質	所持相聯法團股份 數目(股)	佔相聯法團總權益 的概約百分比(%)
陳偉	執行董事	湛江農村商業銀行	實益擁有人	1,028,943	0.06217
王君揚	非執行董事	賀州八步東盈村鎮銀行	受控法團權益 ⁽¹⁾	3,125,000	3.12500

註：

- (1) 賀州八步東盈村鎮銀行該等3,125,000股股份由東莞市東成石材有限公司持有，東莞市東成石材有限公司則由東莞市興業集團有限公司全資擁有，而東莞市興業集團有限公司分別由王君揚先生持有8.00%權益及由王君揚先生持有97.46%權益的東莞市康華投資集團有限公司持有42.00%權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王君揚先生被視為擁有東莞市東成石材有限公司所持有的賀州八步東盈村鎮銀行股份的權益。

除上文所披露內容外，並無本行董事、監事或最高行政人員於本行及其相聯法團(按《證券及期貨條例》第XV部定義)的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉(包括根據《證券及期貨條例》有關條文被當作持有的權益或淡倉)；或記錄於本行根據《證券及期貨條例》第352條規定保存的登記冊的權益及淡倉；或根據《標準守則》須知會本行及聯交所之權益及淡倉。

(五) 董事及監事的證券交易

本行已採納《上市規則》附錄十所載的《標準守則》作為董事及監事進行證券交易的標準守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

(六) 收購本行證券的權利

本行或其任何控股公司(如有)或附屬公司或任何同系附屬公司(如有)概無訂立任何安排，以使得本行董事、監事或最高行政人員或其各自的聯繫人(《上市規則》所定義者)有權認購本行或其任何相聯法團(《證券及期貨條例》所定義者)的證券或透過收購本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

(七) 董事於競爭業務中的權益

- (1) 本行非執行董事黎俊東先生持有東莞市卓瑞小額貸款股份有限公司(以下簡稱「東莞卓瑞」)的20%股權，其主要從事小額貸款業務，註冊資本為人民幣100.0百萬元。由於東莞卓瑞從事小額貸款業務，其可能與本行存在業務競爭。
- (2) 本行非執行董事王君揚先生持有東莞市康華投資集團有限公司(以下簡稱「康華投資」)的97.46%股權，而康華投資持有東莞市興業融資擔保有限公司(以下簡稱「興業融資」)的80%股權，其主要從事提供擔保及相關業務，註冊資本為人民幣250.0百萬元。此外，康華投資亦透過全資子公司間接擁有廣東康聯投資集團有限公司的50%權益，廣東康聯投資集團有限公司持有東莞市康聯房地產開發有限公司的100%股權，而東莞市康聯房地產開發有限公司則持有東莞市百匯典當有限公司(以下簡稱「百匯典當」)的80%股權，其主要從事典當業務，註冊資本為人民幣5.0百萬元。王君揚先生亦直接持有東莞市興業集團有限公司(以下簡稱「興業集團」)8%的權益及透過康華投資持有興業集團42.00%權益，而興業集團持有東莞市東商小額貸款有限公司(以下簡稱「東商小額貸款」)的20%股權，其主要從事小額貸款業務，註冊資本為人民幣200.0百萬元。由於興業融資、百匯典當及東商小額貸款分別從事提供擔保、典當及小額貸款業務，可能與本行存在業務競爭。
- (3) 本行非執行董事張慶祥先生持有廣東裕欣國建築工程有限公司(以下簡稱「廣東裕欣國」)51%的股權，而廣東裕欣國持有東莞市佳興小額貸款股份有限公司(以下簡稱「東莞佳興」)的20%股權，其主要從事小額貸款業務，註冊資本為人民幣100.0百萬元。由於東莞佳興從事小額貸款業務，可能與本行存在業務競爭。

鑒於與本行註冊資本相比，上述競爭業務的註冊資本相對較小，介於人民幣5.0百萬元至人民幣250.0百萬元之間，且本行業務範圍廣泛，因此該等競爭業務與本行的潛在競爭甚微。由於相關董事均為非執行董事，並無參與本行的日常管理，因此本行認為，本行的業務經營不會受到彼等於相關等競爭業務中所持權益的影響。根據本行的公司章程，倘董事於須經董事會會議審議的任何事項中擁有重大權益，該董事須就有關決議案放棄投票。

第六章

董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

(八) 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

據本行所知，本行董事、監事和高級管理人員之間不存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

(九) 董事及監事於交易、安排或合約之權益

報告期內，除已根據《上市規則》第十四A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關連交易外，董事、監事、或與該等人士有關連的實體在報告期內概無在本集團的重大交易、安排和合約中，擁有任何直接或間接的重大權益。

二、員工情況

截至報告期末，本集團現有在職員工7,941人，其中男性4,710人，女性3,231人。具體情況如下：

(一) 員工按職能劃分

職能類別	人數	佔比
公司銀行業務	970	12.22%
個人銀行業務	3,004	37.83%
資金業務	104	1.31%
財務、會計、運營	1,444	18.18%
風險管理、內部控制及法律合規	900	11.33%
信息科技	312	3.93%
行政管理	884	11.13%
其他	323	4.07%
合計	7,941	100.00%

(二) 員工按教育背景劃分

學歷類別	人數	佔比
研究生及以上	284	3.58%
大學本科	6,018	75.78%
大專	1,275	16.06%
中專及以下	364	4.58%
合計	7,941	100.00%

（三）員工按職稱劃分

職稱類別	人數	佔比
高級職稱	146	1.84%
中級職稱	1,301	16.38%
助理職稱	2,250	28.33%
員級及以下	4,244	53.44%
合計	7,941	100.00%

註：上述員工人數指與本集團簽訂勞動合同的在職員工數，不含退休和內退人員等非在職人員以及勞務派遣或外包安排人員。

（四）員工薪酬政策

本行的薪酬以風險合規為前提，遵循總量控制、按勞分配、效率優先、兼顧公平及可持續發展的基本原則，全面體現外部競爭性、內部公平性、個體激勵性、企業可承受性和制度靈活性，符合本行戰略發展及經營管理的需求。

本行持續強化薪酬制度建設及績效激勵約束機制，制定了本行《薪酬管理辦法》以及各級人員的績效考核方案，員工薪酬結構主要包括固定薪酬、績效薪酬、浮動工資和福利性收入，績效薪酬主要與機構經營業績完成情況、風險控制結果聯動掛鉤。

本行持續實施《績效工資延期支付管理辦法》，將本行高級管理人員、對風險有重要影響崗位上的員工及其他從事信貸、類信貸相關人員均納入績效薪酬延期支付對象，並根據延期支付對象職務職級和崗位劃分不同計提比例，延付期限為3年。其中，本行主要高級管理人員績效薪酬的延期支付計提比例達51%。

（五）員工培訓情況

東莞農商銀行繼續圍繞新三年發展規劃，繼續圍繞「領導力、專業力、新潛力」三類人才培養內核，不斷深化戰略人才、重點人才、專業人才培養項目落地，育好人才成長土壤，用好在線學習平台，豐富學習平台課程內容，提升全行員工學習投入度和活躍度。

一是在戰略人才、重點人才、專業人才培養中，持續開展G30展翅計劃—金融科技人才專項培養項目，籌備開展「基」、「業」、「長」、「青」四層級管理人才體系培養項目、探索研究專業崗位體系化培養項目。

二是積極推進全行專業能力建設、專業人才評價工作，包括專業人才培養體系深化落地、專業能力學習地圖建設，課程開發、最佳實踐案例開發等工作，全方面支持本行專業崗位學習能力建設。

三是用好用活在線學習平台，引導全行員工積極參與全行學習資源建設，包括平台使用、課程開發、最佳實踐經驗分享等一系列工作。

四是在公司金融、零售金融、小微金融、同業金融和數字金融五大優勢業務板塊培訓上，結合區域經濟形勢、隊伍能力特點，常態開展業務專題培訓。

第六章

董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

三、分支機構設置情況

截至報告期末，本行設立一級分支機構39家，二級支行195家，分理處270家。本行一級支行詳情如下：

序號	機構名稱	地址	電話
1	中心支行	東莞市東城區鴻福東路2號	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中興路101號	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路25號102室	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮洪梅橋東路69號101室	0769-88841546
6	麻湧支行	東莞市麻湧鎮振興路5號	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道新城社區萬江路北3號	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道181號都市華庭	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮橫流沙太一路93號	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮教育路2號	0769-83329713
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道65號	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟西路111號	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道17號	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	0769-87750947
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮謝崗花園大道72號1號樓101室—601室	0769-87765178
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道36號103室	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道(橋頭段)197號	0769-83342244

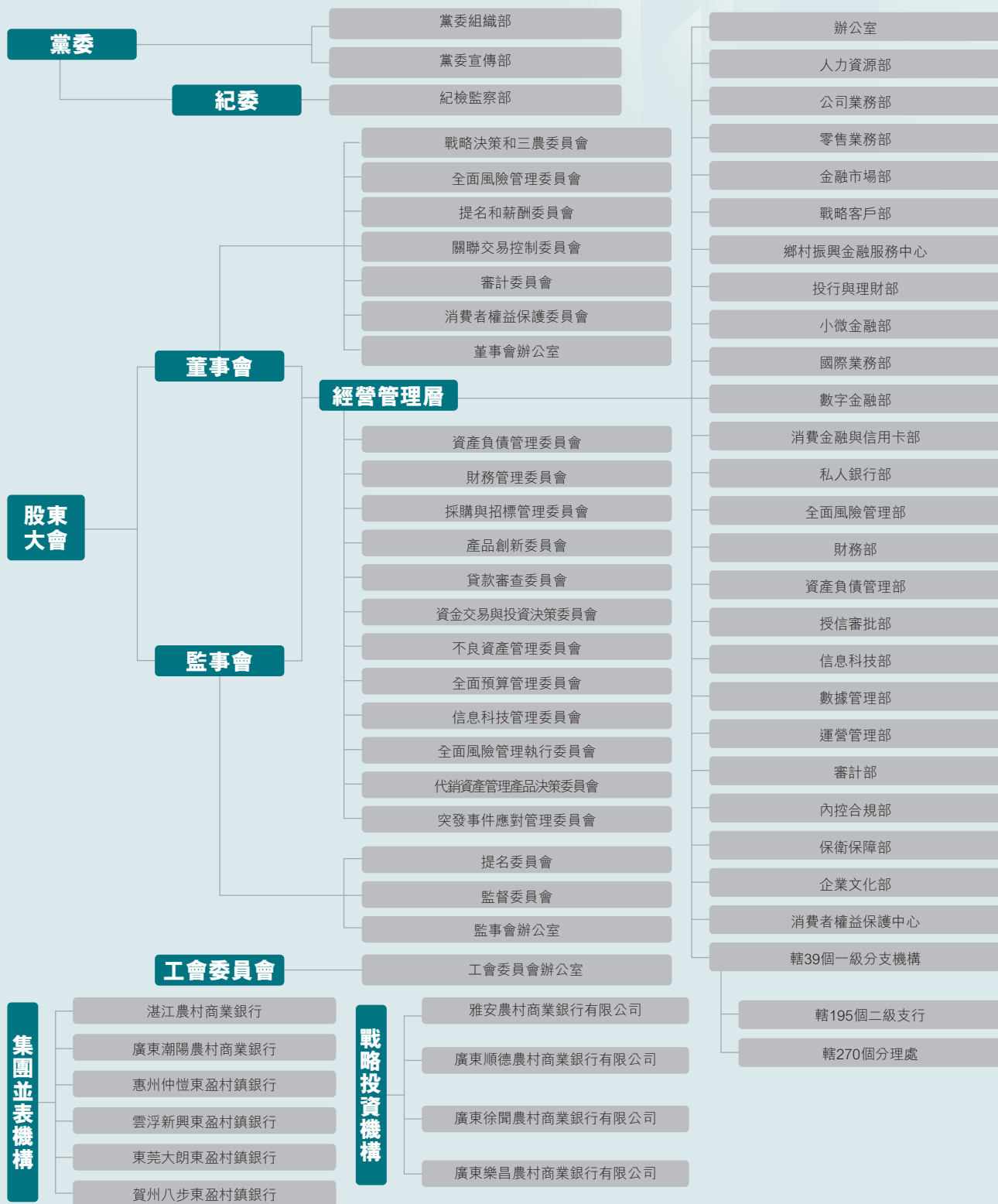
序號	機構名稱	地址	電話
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山西路580號	0769-83373924
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道74號	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	0769-86665038
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	0769-86657030
29	茶山支行	東莞市茶山鎮彩虹路82號	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	0769-86636495
31	高埗支行	東莞市高埗鎮冼沙村新世紀頤龍灣三期13號	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際財富中心6棟101室	0769-22856670
33	石龍支行	東莞市石龍鎮方正中路8號	0769-86602831
34	松山湖科技支行	東莞市松山湖科技產業園區禮賓路4號松科苑20號樓	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道一號1棟106室	0769-88007788
36	惠州支行	惠州市演達大道8號好時廣場1層(01號、07號、08號)·2層(01-10號)	0752-2169686
37	清新支行	清遠市清新區太和鎮建設路南38號凱旋城C幢首層101、201號鋪	0763-5206869
38	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區望江二街3號中惠璧瓏灣自編17棟裙樓311、312、313、314房	020-39391183
39	廣東自貿試驗區橫琴分行	珠海市橫琴新區港澳大道88號2棟3103房	0756-2992623

註：本表只包括一級分支機構，不含子公司。

第七章 企業管治



一、公司組織架構圖



註：以上為截至2022年6月末的組織架構。

二、企業管治情況綜述

報告期內，本行按照《中華人民共和國公司法》、中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》、香港聯交所《上市規則》等相關規定，堅持黨的領導，建立了由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的公司治理架構，健全董事會、監事會、高級管理層下設的各專門委員會，不斷完善公司治理機制，持續提升公司治理水平。

本行嚴格遵守《企業管治守則》要求，嚴格遵照相關法律法規及《上市規則》等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》及香港聯交所的規定要求不存在重大差異。

報告期內，本行召開1次股東大會、9次董事會會議、3次監事會會議。上述會議的召集、召開均符合法律法規、監管規定及本行公司章程規定。

三、關於股東大會的運作情況

（一）股東大會召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，即2022年5月23日在東莞農商銀行大廈會議室(另設6個分會場)召開了2021年度股東大會，審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2021年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2021年工作報告的議案》等13項議案，聽取了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員2021年度履職評價結果的報告》等3項報告，有效維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權。本次會議由董事會召集，由董事長主持，共93名股東(包括代理人)出席了會議，代表本行有表決權股份數4,478,143,892股，佔會議召開時的已發行股份總數6,888,545,510股的65.01%。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。除居住在香港的葉棣謙董事由於疫情影響，通過視頻形式參會外，本行其餘16名董事(王耀球、傅強、葉建光、陳偉、黎俊東、王君揚、蔡國偉、葉錦泉、陳海濤、張慶祥、陳偉良、許智、施文峰、譚福龍、劉宇鷗、許婷婷)均已親身出席2021年度股東大會。

2021年度股東大會各項議案具體表決情況請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網於2022年5月23日披露的文件。

四、關於董事會的構成及運作情況

(一) 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會共有17名董事。其中包括執行董事4名，即王耀球先生、傅強先生、葉建光先生及陳偉先生；非執行董事7名，即黎俊東先生、王君揚先生、蔡國偉先生、葉錦泉先生、陳海濤先生、張慶祥先生、陳偉良先生；獨立非執行董事6名，即葉棣謙先生、許智先生、施文峰先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士、許婷婷女士。

本行董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合監管規定和香港聯交所上市規則的要求。

(二) 董事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開9次董事會會議，其中現場會議3次，書面傳簽會議6次，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2021年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2021年三農金融服務工作情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司綠色金融發展規劃的議案》等128項議案，聽取了《關於東莞農村商業銀行2021年大額風險暴露管理情況的報告》等6項報告。

報告期內，董事會下設戰略決策和三農、全面風險管理、提名和薪酬、關聯交易控制、審計、消費者權益保護等六個專門委員會，專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開34次會議，審議了戰略規劃、薪酬考核、全面風險管理、內部控制、關聯交易、消費者權益保護等179項議案，與經營管理層保持溝通，充分發揮協助董事會科學決策的作用。

五、關於監事會的構成及運作情況

(一) 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事12名，其中包括職工監事4名，即陳勝先生、鄧燕雯女士、伍立新先生、梁志鋒先生；股東監事4名，即盧超平先生、王柱錦先生、梁傑鵬先生、鄒志標先生；外部監事4名，即衛海英女士、楊彪先生、張邦永先生、麥秀華女士。

(二) 監事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開3次監事會會議，其中現場會議2次，書面傳簽會議1次，主要審議通過了《東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2021年工作報告》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事和高級管理人員2021年度履職評價結果的議案》等65項議案，審閱了44項議案。

報告期內，監事會下設提名委員會、監督委員會兩個專門委員會，專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開5次會議，審議了《2021年監督工作報告》《2021年度履職評價結果》等9項議案，與董事會、經營管理層保持溝通，充分發揮監督作用。

六、關於高級管理層構成及運作情況

本行高級管理層人員由1名行長，3名副行長組成。高級管理層下設資產負債管理委員會、財務管理委員會、產品創新委員會、貸款審查委員會、資金交易與投資決策委員會、不良資產管理委員會、全面預算管理委員會、信息科技管理委員會、全面風險管理執行委員會、代銷資產管理產品決策委員會、採購與招標管理委員會、突發事件應對管理委員會。各委員會按照相關職能獨立運作。

七、風險管理與內部控制

報告期內，本行高度重視全面風險管理，結合工作實際制定了本行《2022年全面風險管理工作實施意見》，作為本行全面風險管理邁入新階段的助力器，從各大風險條線、應急能力、集團化管理、數字化轉型等方面提出風險管理規劃要點。

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行全面風險管理指引》，本行持續辨識、評估本行及附屬公司面臨的信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險、法律風險、洗錢風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險等主要風險，審慎分析當前面臨的主要問題並制定相應管理措施，及時向高級管理層及董事會進行匯報。經董事會審查，本行建立的全面風險管理體系充分而有效，各類風險均處於低風險水平；同時，本行協助附屬機構建立的全面風險管理體系亦有效並符合其自身定位。

依據《商業銀行內部控制指引》等相關法規，本行在董事會審計委員會的指導下，組織開展了2021年度內部控制評價工作。經本行董事會審查，本行所建立並實施的全面風險管理及內部控制體系充分而有效，報告期內並未發現內部控制存在重大缺陷。

由於全面風險管理及內部控制體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，董事會僅能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

有關本行風險管理和內部控制的詳情情況，請參閱本報告「管理層討論與分析」章節中「風險管理情況」內容。

八、董事對合併財務報表承擔的責任

董事確認其對於編製本集團財務報表應負的責任。本集團在編製2022年中期財務報表時，已採用國際財務報告準則、使用適當的會計政策並貫徹地應用，並已作出合理和審慎的判斷與估計。董事會並不知悉任何或可能對本集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況有關的任何重大不明朗因素存在。因此，董事會於編製財務報表時已採用持續經營基準。

九、章程修訂

本行於2022年4月25日取得中國銀行保險監督管理委員會東莞監管分局就本行首次公開發行H股所發行的1,148,091,000股H股的註冊資本變更批覆，同意本行註冊資本由人民幣5,740,454,510元變更為人民幣6,888,545,510元。本行亦相應修改本行章程的相關條款。

十、核數師變更

本行2021財政年度國際核數師羅兵咸永道已自2021年度股東大會結束時退任本行國際核數師，且不膺選連任。經2021年度股東大會審議通過，選聘畢馬威會計師事務所、天健會計師事務所(特殊普通合伙)分別擔任本行2022財政年度的國際及國內核數師，任期至本行下屆年度股東大會結束時為止。

十一、企業文化

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，扎實建設順應時代潮流、彰顯自身特色的東莞農商銀行文化，提出構建包含經營理念、管理準則、企業氛圍、企業宗旨、核心價值觀、企業精神為內容的「六位一體」核心文化，為全行的轉型升級注入強大精神動力。

本行注重加強企業文化載體建設，一是圍繞當前全行經營管理熱點，以數字化轉型與客戶生態建設為文化宣導入口，向全行征集優秀稿件並得到廣大員工積極參與，廣泛提升員工的思考深度和經營管理參與度。二是深化企業文化實景布置，依託本行「1+12348」戰略規劃的核心內容，加強「六位一體」核心企業文化的宣貫效果，在全行幹部職工中深植企業文化價值觀。

十二、遵守《企業管治守則》

報告期期間，本行已遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文。

第八章 其他事項



一、2022年中期利潤分配方案

報告期內的收益及報告期末的財務狀況載列於本報告的「財務報告」章節。本行不派發報告期間的中期股息（截至2021年6月30日止六個月：未派發）。

二、債券發行及贖回情況

本行於2022年6月12日行使贖回選擇權，按面值全額贖回了本行於2017年6月在全國銀行間債券市場發行的人民幣40億元的二級資本債券。除上述外，報告期內本行或本行子公司並無購買、出售或贖回本行或本行子公司發行的任何債券。

三、可轉換證券、期權、權證及其他類似權利

報告期內，本行無可轉換證券、期權、權證及其他類似權利。

四、股份期權計劃、股權激勵計劃

報告期內，本行無任何股份期權計劃或股權激勵計劃，亦無任何有效的期權發行在外。

五、有關附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購、出售及合併

報告期內，本行無發生有關附屬公司、聯營公司或合營公司的重大收購、出售及合併。

六、未來重大投資或購入資本資產計劃

截至報告期末，本行無未來重大投資或購入資本資產計劃。

七、重大合同及其履行情況

報告期內，除已於本報告披露外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

八、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良資產而主動提起的。2022年上半年，本行新增貸款本金金額大於人民幣1,000萬元的作為原告或申請人案件（含訴訟、仲裁）涉及貸款本金金額為人民幣3,468.46萬元，新增作為被告或被申請人的未結案件（含訴訟、仲裁）訴訟標的折合人民幣4.15萬元。上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

九、本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

十、期後事項

在報告期結束後，並未發生任何須予披露的對本行有重大影響的事件或情況。

第九章 財務報告



致東莞農村商業銀行股份有限公司 董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第99至194頁所載的中期財務報告，包括東莞農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)截至2022年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2022年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2022年8月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
利息收入	4	11,303,499	10,753,461
利息支出	4	(5,969,021)	(5,550,528)
利息淨收入		5,334,478	5,202,933
手續費及佣金收入	5	597,786	417,526
手續費及佣金支出	5	(115,329)	(76,634)
手續費及佣金淨收入		482,457	340,892
交易淨收益	6	744,057	576,203
金融投資淨收益	7	594,795	344,675
其他營業收入	8	56,902	23,220
營業收入		7,212,689	6,487,923
營業費用	9	(2,158,320)	(2,132,868)
預期信用損失	11	(1,115,363)	(912,223)
營業利潤		3,939,006	3,442,832
分佔聯營企業的利潤	19	18,725	27,646
稅前利潤		3,957,731	3,470,478
所得稅支出	12	(315,663)	(243,983)
淨利潤		3,642,068	3,226,495

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
其他綜合收益			
可能將重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資公允價值變動		(19,149)	(45,345)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資信用減值準備		(38,548)	54,263
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資公允價值變動及信用減值準備的所得稅影響		14,424	(2,109)
可能不會重分類至損益的項目：			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		3,618	10,608
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動的所得稅影響		(905)	(2,652)
		<u>(40,560)</u>	<u>14,765</u>
綜合收益總額		<u>3,601,508</u>	<u>3,241,260</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,540,384	3,142,240
非控制性權益		101,684	84,255
		<u>3,642,068</u>	<u>3,226,495</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,489,671	3,138,360
非控制性權益		111,837	102,900
		<u>3,601,508</u>	<u>3,241,260</u>
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股盈利 (每股以人民幣列示)	13	<u>0.51</u>	<u>0.55</u>

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

於2022年6月30日－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	38,563,495	36,211,311
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	15	16,225,669	15,772,779
衍生金融資產		472,259	148,556
客戶貸款及墊款	16	307,447,722	289,684,534
金融投資	17	256,192,866	242,261,644
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		50,472,915	43,512,900
— 以攤餘成本計量的金融投資		106,669,020	108,445,277
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		99,050,931	90,303,467
對聯營企業投資	19	464,294	455,392
物業及設備	20	2,559,494	2,546,928
使用權資產	21	950,013	923,130
商譽	22	520,521	520,521
遞延稅項資產	23	3,551,091	3,331,121
其他資產	24	1,630,055	1,505,177
資產總額		628,577,479	593,361,093
負債			
向中央銀行借款	25	20,910,898	11,274,598
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放 及拆入款項	26	42,610,496	40,204,765
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		652,922	492,648
衍生金融負債		498,261	159,573
客戶存款	27	451,315,240	419,065,517
已發行債券	28	56,610,435	67,857,602
應交稅費	29	988,438	583,389
租賃負債	21	487,103	459,079
其他負債	30	2,973,464	3,281,809
負債總額		577,047,257	543,378,980

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併財務狀況表(續)

於2022年6月30日－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
權益			
股本	31	6,888,546	6,888,546
資本公積		6,230,429	6,230,429
重估儲備	32	738,775	789,488
盈餘公積	33	7,737,394	7,737,394
一般準備	33	6,329,025	6,329,025
未分配利潤		20,946,456	19,403,750
歸屬於本行股東的權益總額		48,870,625	47,378,632
非控制性權益		2,659,597	2,603,481
權益總額		<u>51,530,222</u>	<u>49,982,113</u>
負債及權益總額		<u>628,577,479</u>	<u>593,361,093</u>

本財務報表已於2022年8月30日獲董事會批准及授權發表。

董事長：王耀球

行長：傅強

副行長：陳偉

財務機構負責人：鐘雪梅

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益	合計
	股本 (附註31)	資本公積	重估儲備 (附註32)	盈餘公積 (附註33)	一般準備 (附註33)	未分配利潤		
於2022年1月1日	6,888,546	6,230,429	789,488	7,737,394	6,329,025	19,403,750	2,603,481	49,982,113
本期淨利潤	-	-	-	-	-	3,540,384	101,684	3,642,068
其他綜合收益	-	-	(50,713)	-	-	-	10,153	(40,560)
綜合收益總計	-	-	(50,713)	-	-	3,540,384	111,837	3,601,508
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般公積	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配(附註34)	-	-	-	-	-	(1,997,678)	(55,721)	(2,053,399)
於2022年6月30日	6,888,546	6,230,429	738,775	7,737,394	6,329,025	20,946,456	2,659,597	51,530,222
於2021年1月1日	5,740,455	-	196,291	7,177,594	5,767,735	17,263,552	2,497,187	38,642,814
本期淨利潤	-	-	-	-	-	3,142,240	84,255	3,226,495
其他綜合收益	-	-	(3,880)	-	-	-	18,645	14,765
綜合收益總計	-	-	(3,880)	-	-	3,142,240	102,900	3,241,260
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般公積	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配(附註34)	-	-	-	-	-	(1,492,518)	(50,139)	(1,542,657)
於2021年6月30日	5,740,455	-	192,411	7,177,594	5,767,735	18,913,274	2,549,948	40,341,417

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
經營活動現金流量：			
稅前利潤		3,957,731	3,470,478
調整：			
預期信用損失	11	1,115,363	912,223
金融投資利息收入	4	(2,989,463)	(3,244,332)
已發行債券利息支出	4	903,088	871,139
租賃負債利息支出	4	11,715	8,995
交易淨收益	6	(620,702)	(576,203)
金融投資淨收益	7	(594,795)	(344,675)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	(2,077)	(3,621)
折舊及攤銷	9	227,817	251,167
未實現匯兌收益		(427,614)	–
分佔聯營企業的利潤	19	(18,725)	(27,646)
		<u>1,562,338</u>	<u>1,317,525</u>
經營資產的增加淨額：			
存放中央銀行減少／(增加)淨額		757,565	(2,305,713)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項增加淨額		(259,602)	(469,682)
客戶貸款和墊款增加淨額		(18,004,250)	(18,747,211)
其他經營資產減少淨額		2,307	29,628
		<u>(17,503,980)</u>	<u>(21,492,978)</u>
經營負債的增加淨額：			
向中央銀行借款增加／(減少)淨額		9,592,818	(1,175,621)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款 項增加淨額		2,546,680	2,499,225
客戶存款增加淨額		31,659,729	30,224,149
其他經營負債增加／(減少)淨額		165,629	(685,870)
		<u>43,964,856</u>	<u>30,861,883</u>
經營所得現金		28,023,214	10,686,430
已付所得稅		(377,182)	(608,931)
經營活動產生的現金淨額		<u>27,646,032</u>	<u>10,077,499</u>

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

合併現金流量表(續)

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
投資活動現金流量：			
處置金融投資收回的現金		113,030,912	138,313,790
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		27,482	11,005
收取的現金股利		35,574	48,605
收購金融投資支付的現金		(123,126,444)	(146,893,236)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(191,900)	(142,493)
其他投資活動所得款項淨額		—	25,543
投資活動所用的現金淨額		(10,224,376)	(8,636,786)
籌資活動現金流量：			
已發行債券收到的現金		36,409,268	45,959,379
已發行債券支付的現金		(48,559,523)	(41,888,571)
分配股利支付的現金		(2,052,475)	(1,542,657)
租賃支付的現金		(71,269)	(70,231)
自權益扣除所需支付上市開支的現金		—	(7,964)
籌資活動(所用)／產生的現金淨額		(14,273,999)	2,449,956
匯率變動對現金及現金等價物的影響		128,633	(146,467)
現金及現金等價物增加淨額		3,276,290	3,744,202
期初現金及現金等價物		24,968,842	29,259,623
期末現金及現金等價物	35	28,245,132	33,003,825

第106至194頁的附註為本財務報表的一部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 一般資料

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

本行持有中國銀保監會頒發的金融許可證，機構編碼為B1054H344190001；持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的營業執照，註冊號為914419007829859746，註冊地為廣東省東莞市東城區鴻福東路2號。2021年9月29日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼為09889。

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

2 編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒布的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2022年8月30日批准報出。

除將於編製2022年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2021年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號編製中期財務報告要求，需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2021年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

2 編製基礎(續)

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2021年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

本集團在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- 對《國際財務報告準則第16號》的修訂，不動產、廠房和設備：預期用途前的收益
該修正案禁止實體從物業、廠房和設備項目的成本中扣除出售資產可供使用之前生產的項目的收益。相反，銷售收入和相關成本應計入損益。
- 對《國際財務報告準則第37號》的修訂，準備、或有負債和或有資產：虧損性合約—履行合約之成本
修訂案闡明，為了評估契約是否繁重，履行契約的成本包括履行該契約的增量成本和與履行契約直接相關的其他成本的分配。
此前，該集團在確定契約是否繁重時僅包括增量成本。

這些事態發展均未對本中期財務報告編製或列報本集團當前或之前期間的業績和財務狀況產生重大影響。本集團未採用在本會計期間尚未生效的任何新標準或解釋。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
利息收入		
存放中央銀行款項	219,720	239,240
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	242,678	176,683
客戶貸款及墊款	7,851,638	7,093,206
金融投資	2,989,463	3,244,332
小計	11,303,499	10,753,461
利息支出		
向中央銀行借款	(226,980)	(429,809)
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	(568,600)	(594,386)
客戶存款	(4,258,638)	(3,646,199)
已發行債券	(903,088)	(871,139)
租賃負債	(11,715)	(8,995)
小計	(5,969,021)	(5,550,528)
利息淨收入	5,334,478	5,202,933

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
手續費及佣金收入		
理財代理業務	235,527	87,086
託管及其他受託業務	168,780	125,253
銀行卡業務	113,427	135,108
結算與清算業務	37,840	28,543
其他	42,212	41,536
小計	<u>597,786</u>	<u>417,526</u>
手續費及佣金支出		
平台合作服務	(37,237)	(10,371)
交易服務	(32,291)	(28,172)
其他	(45,801)	(38,091)
小計	<u>(115,329)</u>	<u>(76,634)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>482,457</u>	<u>340,892</u>

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
交易目的持有的金融資產淨收益	620,702	497,378
匯兌收益	123,082	77,822
貴金屬業務收益	273	1,003
合計	<u>744,057</u>	<u>576,203</u>

7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資淨收益	418,686	235,718
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資淨收益	77,841	920
以攤餘成本計量的金融投資終止確認產生的淨收益	62,694	70,863
權益工具股利收入	35,574	37,174
合計	594,795	344,675

8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
政府補助	(a)	32,517	3,111
租金收入		14,440	12,931
出售物業、設備和其他長期資產所得收益		2,077	3,621
其他		7,868	3,557
合計		56,902	23,220

(a) 政府補助包括延期還本付息激勵金、上市前激勵及財政部和市政府給予的穩崗就業補貼。

9 營業費用

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
員工費用(包括董事及監事薪酬)	10	1,528,993	1,531,014
税金及附加		61,528	57,503
一般及行政費用		337,548	288,463
折舊與攤銷		227,817	251,167
審計師薪酬		2,434	4,721
— 審計服務		1,500	1,270
— 非審計服務		934	3,451
合計		<u>2,158,320</u>	<u>2,132,868</u>

10 員工費用(包括董事及監事薪酬)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
工資、獎金、津貼及補貼	1,132,509	1,112,603
社會福利費及其他	313,664	318,589
企業年金計劃	60,220	63,356
工會經費及職工教育經費	22,600	36,466
合計	<u>1,528,993</u>	<u>1,531,014</u>

11 預期信用損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	981,479	772,844
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(55,858)	(3,481)
金融投資		
— 以攤餘成本計量	186,455	(13,116)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(34,854)	85,814
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,823	12,202
其他資產	30,845	3,637
貸款承諾和擔保合同	473	54,323
合計	<u>1,115,363</u>	<u>912,223</u>

12 所得稅支出

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
當期所得稅		522,114	431,081
遞延所得稅	23	(206,451)	(187,098)
合計		<u>315,663</u>	<u>243,983</u>

12 所得稅支出(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與適用於本集團的法定稅率計算所得的金額。主要調整事項列示如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
稅前利潤		3,957,731	3,470,478
按法定稅率25%計算所得稅		989,433	867,620
免稅收入產生的稅務影響	(a)	(675,707)	(671,251)
分佔聯營企業的利潤		(4,681)	(6,912)
不可抵稅支出		15,296	17,870
適用於子公司稅率優惠的影響	(b)	(402)	(891)
就過往期間即期稅項調整		(8,276)	37,547
所得稅支出		<u>315,663</u>	<u>243,983</u>

- (a) 本集團的免稅收入包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。
- (b) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財稅發[2020] 23號)，自2013年1月1日至2030年12月31日，本集團的子公司賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司可享有15%的所得稅優惠稅率。

13 基本和稀釋每股盈利

(a) 基本每股盈利乃按歸屬於本行股東淨利潤除以期內本行所發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	3,540,384	3,142,240
普通股加權平均數(千股)	6,888,546	5,740,455
基本每股盈利(人民幣元)	<u>0.51</u>	<u>0.55</u>

(b) 稀釋每股盈利

本期及以前各期沒有潛在的稀釋普通股流通股。因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

14 現金及存放中央銀行款項

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金		2,523,519	2,959,804
存放於中央銀行的法定存款準備金	(a)	25,290,091	26,083,463
超額存款準備金	(b)	10,513,405	6,978,180
存放於中央銀行的其他存款	(c)	<u>223,862</u>	<u>176,459</u>
小計		38,550,877	36,197,906
應計利息		<u>12,618</u>	<u>13,405</u>
合計		<u><u>38,563,495</u></u>	<u><u>36,211,311</u></u>

14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為本集團按相關規定向中國人民銀行(「中國人民銀行」)繳存的一般性存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於2022年6月30日及2021年12月31日分別為：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	6.0%	6.5%
外幣存款法定準備金比率	8.0%	9.0%

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

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

15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構		4,460,096	4,638,314
存放境外同業及其他金融機構		1,729,820	4,724,001
拆放境內同業及其他金融機構		7,298,784	1,640,000
買入返售債券	(a)	2,796,078	4,826,568
小計		16,284,778	15,828,883
應計利息		17,588	13,770
減值損失準備		(76,697)	(69,874)
合計		16,225,669	15,772,779

- (a) 於報告期末，本集團並未將買入返售金融資產用作與其他金融機構訂立的回購協議的抵押或質押資產。

16 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
－公司貸款	181,209,917	159,988,254
－票據貼現	2,407,949	1,400,868
	<u>183,617,866</u>	<u>161,389,122</u>
個人貸款及墊款		
－住房按揭貸款	39,610,813	40,260,382
－經營貸款	33,551,031	29,199,175
－個人消費貸款	28,788,066	32,743,978
－信用卡	6,458,680	6,663,366
	<u>108,408,590</u>	<u>108,866,901</u>
應計利息	<u>597,165</u>	<u>598,457</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	292,623,621	270,854,480
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備		
－預期信用損失準備	<u>(10,032,512)</u>	<u>(9,028,895)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	282,591,109	261,825,585
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
－票據轉貼現	22,707,037	24,465,703
－其他貸款	2,149,576	3,393,246
客戶貸款及墊款淨額	<u>307,447,722</u>	<u>289,684,534</u>

於2022年6月30日，本集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的預期信用損失率為3.43%。（2021年12月31日：3.33%）。

16 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款減值損失準備的變動情況

本集團 以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款	註	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日		2,544,128	2,665,306	3,819,461	9,028,895
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		1,363	—	—	1,363
— 第二階段		—	(1,391,818)	—	(1,391,818)
— 第三階段		—	—	1,390,455	1,390,455
源生或購入		914,144	—	—	914,144
重新計量	(i)	44,506	694,384	1,301,074	2,039,964
償還		(558,316)	(283,600)	(863,654)	(1,705,570)
核銷		—	—	(244,921)	(244,921)
2022年6月30日		<u>2,945,825</u>	<u>1,684,272</u>	<u>5,402,415</u>	<u>10,032,512</u>
2021年1月1日		3,183,981	1,952,684	2,204,152	7,340,817
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(115,369)	—	—	(115,369)
— 第二階段		—	(715,883)	—	(715,883)
— 第三階段		—	—	831,252	831,252
源生或購入		1,512,997	—	—	1,512,997
重新計量	(i)	(642,413)	2,708,566	2,151,428	4,217,581
償還或轉出		(1,395,068)	(1,280,061)	(549,430)	(3,224,559)
核銷		—	—	(817,941)	(817,941)
2021年12月31日		<u>2,544,128</u>	<u>2,665,306</u>	<u>3,819,461</u>	<u>9,028,895</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備的所有變動均處於第一階段。

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

16 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款

本集團	賬面值			合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年6月30日				
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款總額	281,362,977	4,324,487	6,936,157	292,623,621
預期信用損失準備	(2,945,825)	(1,684,272)	(5,402,415)	(10,032,512)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面淨額	278,417,152	2,640,215	1,533,742	282,591,109
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款總額	24,856,613	—	—	24,856,613
客戶貸款及墊款淨額	303,273,765	2,640,215	1,533,742	307,447,722

本集團	賬面值			合計
	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	
2021年12月31日				
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款總額	259,479,373	6,358,730	5,016,377	270,854,480
預期信用損失準備	(2,544,128)	(2,665,306)	(3,819,461)	(9,028,895)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面淨額	256,935,245	3,693,424	1,196,916	261,825,585
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款總額	27,858,949	—	—	27,858,949
客戶貸款及墊款淨額	284,794,194	3,693,424	1,196,916	289,684,534

17 金融投資

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	17.1	50,472,915	43,512,900
以攤餘成本計量的金融投資	17.2	106,669,020	108,445,277
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	17.3	99,050,931	90,303,467
合計		<u>256,192,866</u>	<u>242,261,644</u>

17.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資			
— 為交易而持有		44,003,700	29,637,346
— 以公允價值計量且其變動計入損益的其他 金融投資		6,469,215	13,875,554
合計		<u>50,472,915</u>	<u>43,512,900</u>
在中國內地上市的債券	(a)		
— 政府債券		14,278,127	5,105,750
— 金融機構債券		8,638,958	13,882,059
— 公司債券		761,976	1,449,195
— 同業存單		2,560,860	574,207
小計		<u>26,239,921</u>	<u>21,011,211</u>
基金投資		19,275,734	17,690,169
信貸資產受益權	(b)	4,957,260	4,811,520
小計		<u>24,232,994</u>	<u>22,501,689</u>
合計		<u>50,472,915</u>	<u>43,512,900</u>

(a) 中國內地上市包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 截至報告期末，信貸資產受益權投資於貸款及抵債資產。

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融投資

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
在中國內地上市的債券	17.1(a)		
— 政府債券		70,849,406	74,839,362
— 金融機構債券		27,520,220	21,327,897
— 公司債券		3,546,999	7,536,306
— 同業存單		3,037,048	2,819,457
小計		104,953,673	106,523,022
信貸資產受益權	17.1(b)	347,191	270,000
憑證式國債		208,420	180,176
小計		555,611	450,176
應計利息		1,696,200	1,882,996
預期信用損失準備		(536,464)	(410,917)
合計		106,669,020	108,445,277

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(1) 損失準備變動分析如下：

本集團	註	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日		231,000	179,917	–	410,917
下列階段的轉移淨額：					
– 第一階段		–	–	–	–
– 第二階段		–	–	–	–
– 第三階段		–	–	–	–
源生或購入		78,084	–	–	78,084
償還或轉出		(47,627)	(63,017)	–	(110,644)
重新計量	(i)	155,071	3,036	–	158,107
2022年6月30日		<u>416,528</u>	<u>119,936</u>	<u>–</u>	<u>536,464</u>
2021年1月1日		99,883	3,112	17,969	120,964
下列階段的轉移淨額：					
– 第一階段		(1,198)	–	–	(1,198)
– 第二階段		–	1,198	–	1,198
– 第三階段		–	–	–	–
源生或購入		102,477	–	–	102,477
償還或轉出		(28,687)	(1,753)	(17,969)	(48,409)
重新計量	(i)	58,525	177,360	–	235,885
2021年12月31日		<u>231,000</u>	<u>179,917</u>	<u>–</u>	<u>410,917</u>

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2022年6月30日，本集團按攤餘成本計算的金融投資的預期信貸損失率為0.50%（2021年12月31日：0.38%）。

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

本集團	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日	108,440,412	415,782	–	108,856,194
下列階段的轉移淨額：				
– 第一階段	–	–	–	–
– 第二階段	–	–	–	–
– 第三階段	–	–	–	–
源生或購入	20,189,621	–	–	20,189,621
償還或轉出	(21,703,988)	(136,343)	–	(21,840,331)
2022年6月30日	<u>106,926,045</u>	<u>279,439</u>	<u>–</u>	<u>107,205,484</u>
2021年1月1日	111,554,858	181,001	53,038	111,788,897
下列階段的轉移淨額：				
– 第一階段	(483,117)	–	–	(483,117)
– 第二階段	–	483,117	–	483,117
– 第三階段	–	–	–	–
源生或購入	42,680,272	–	–	42,680,272
償還或轉出	(45,311,601)	(248,336)	(53,038)	(45,612,975)
2021年12月31日	<u>108,440,412</u>	<u>415,782</u>	<u>–</u>	<u>108,856,194</u>

17 金融投資(續)

17.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資			
中國內地上市的債券	17.1(a)		
— 政府債券		65,114,571	61,518,638
— 金融機構債券		25,926,385	17,310,117
— 公司債券		3,176,186	5,545,981
— 同業存單		2,840,610	3,919,660
小計		97,057,752	88,294,396
信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	23,102	28,966
指定以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具			
— 上市股權投資		50,662	65,500
— 未上市股權投資		645,295	632,353
小計		719,059	726,819
應計利息		1,274,120	1,282,252
合計		99,050,931	90,303,467

17 金融投資(續)

(1) 按損失準備變動分析如下：

本集團	註	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日		116,573	85,870	2,296,561	2,499,004
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		4,710	—	—	4,710
— 第二階段		—	(4,710)	—	(4,710)
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		118,573	—	—	118,573
償還或轉出		(40,730)	(53,833)	(130,340)	(224,903)
重新計量	(i)	44,628	35,477	(8,629)	71,476
2022年6月30日		<u>243,754</u>	<u>62,804</u>	<u>2,157,592</u>	<u>2,464,150</u>
2021年1月1日		116,451	159,834	2,291,777	2,568,062
下列階段轉移淨額：					
— 第一階段		7,792	—	—	7,792
— 第二階段		—	(7,878)	—	(7,878)
— 第三階段		—	—	86	86
源生或購入		41,737	—	—	41,737
償還或轉出		(56,400)	(77,908)	(320,133)	(454,441)
重新計量	(i)	6,993	11,822	324,831	343,646
2021年12月31日		<u>116,573</u>	<u>85,870</u>	<u>2,296,561</u>	<u>2,499,004</u>

(i) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

17 金融投資(續)

(2) 按賬面值的變動情況分析如下：

本集團	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2022年1月1日	88,973,606	454,548	177,460	89,605,614
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	34,879	—	—	34,879
— 第二階段	—	(34,879)	—	(34,879)
— 第三階段	—	—	—	—
源生或購入	40,580,879	—	—	40,580,879
償還或轉出	(31,618,003)	(206,013)	(7,503)	(31,831,519)
2022年6月30日	<u>97,971,361</u>	<u>213,656</u>	<u>169,957</u>	<u>98,354,974</u>
2021年1月1日	77,400,061	1,165,685	811,150	79,376,896
下列階段轉移淨額：				
— 第一階段	208,621	—	—	208,621
— 第二階段	—	(276,050)	—	(276,050)
— 第三階段	—	—	67,429	67,429
源生或購入	43,314,308	—	—	43,314,308
償還或轉出	(31,949,384)	(435,087)	(701,119)	(33,085,590)
2021年12月31日	<u>88,973,606</u>	<u>454,548</u>	<u>177,460</u>	<u>89,605,614</u>

18 子公司

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
投資成本	3,735,487	3,735,487

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註	註冊成立及營業地點、日期	法定/實繳資本	股權比例/表決權		主營業務
				2022年6月30日	2021年12月31日	
惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司		2010年12月13日廣東惠州	人民幣300,000,000元	51.00%	51.00%	銀行業務
雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司		2011年12月23日廣東雲浮	人民幣100,000,000元	51.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司		2012年8月8日廣西賀州	人民幣100,000,000元	51.00%	51.00%	銀行業務
東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司	(a)	2012年6月25日廣東東莞	人民幣100,000,000元	35.00%	35.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份有限公司	(b)	2019年10月26日廣東湛江	人民幣1,655,000,000元	49.41%	49.41%	銀行業務
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司		2020年12月27日廣東汕頭	人民幣1,202,000,000元	67.03%	67.03%	銀行業務

- (a) 東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司(「大朗東盈」)由本行和其他十二家法人股東合資組建，本行持股35%。持有大朗東盈16%股權的股東與本行簽訂了一致行動協議，因此本行擁有大朗東盈51%的投票權。
- (b) 湛江農村商業銀行股份有限公司(「湛江農商行」)的企業合併於2019年10月26日完成。收購完成後，本行持有49.41%的股份，而其餘股東較為分散。因此，本行實際擁有對湛江農商行的控制權。

19 分佔聯營企業的利潤

本集團	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
期／年初餘額	455,392	432,990
分佔淨利潤	18,725	33,834
已收取股利	(9,823)	(11,432)
期／年末餘額	464,294	455,392

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

被投資單位	註	註冊地	資產	淨資產	本期/ 年度收入	本期/ 年度淨利潤	持股比例	應佔淨利潤
2022年6月30日								
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	29,951,214	2,058,540	548,775	71,725	15.00%	10,759
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	10,724,521	930,220	118,783	38,812	8.00%	3,105
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	11,722,742	831,777	169,751	61,227	7.94%	4,861
2021年12月31日								
雅安農村商業銀行股份有限公司	(a)	四川雅安	25,614,966	2,076,382	1,097,164	134,942	15.00%	20,241
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	(b)	廣東樂昌	10,070,915	927,047	221,093	80,889	8.00%	6,471
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	(c)	廣東徐聞	10,810,159	791,149	325,446	89,689	7.94%	7,122

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

20 物業及設備

本集團	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2022年1月1日	2,594,558	40,766	1,086,632	876,447	4,598,403
添置	38	363	20,775	115,265	136,441
轉入／(轉出)	—	—	7,545	(7,545)	—
處置	—	(3,606)	(2,712)	—	(6,318)
2022年6月30日	<u>2,594,596</u>	<u>37,523</u>	<u>1,112,240</u>	<u>984,167</u>	<u>4,728,526</u>
累計折舊					
2022年1月1日	(1,030,922)	(38,503)	(981,193)	—	(2,050,618)
折舊	(91,839)	(1,813)	(30,160)	—	(123,812)
處置	—	3,592	2,663	—	6,255
2022年6月30日	<u>(1,122,761)</u>	<u>(36,724)</u>	<u>(1,008,690)</u>	<u>—</u>	<u>(2,168,175)</u>
減值損失準備					
2022年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
年內計入	—	—	—	—	—
2022年6月30日	<u>(857)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(857)</u>
賬面淨值					
2022年6月30日	<u>1,470,978</u>	<u>799</u>	<u>103,550</u>	<u>984,167</u>	<u>2,559,494</u>

20 物業及設備(續)

本集團	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
成本					
2021年1月1日	2,540,285	39,657	1,026,139	711,186	4,317,267
添置	11,849	3,266	87,155	236,728	338,998
轉入／(轉出)	52,931	312	18,224	(71,467)	–
處置	(10,507)	(2,469)	(44,886)	–	(57,862)
2021年12月31日	2,594,558	40,766	1,086,632	876,447	4,598,403
累計折舊					
2021年1月1日	(907,525)	(35,497)	(941,121)	–	(1,884,143)
折舊	(129,707)	(4,117)	(62,533)	–	(196,357)
處置	6,310	1,111	22,461	–	29,882
2021年12月31日	(1,030,922)	(38,503)	(981,193)	–	(2,050,618)
減值損失準備					
2021年1月1日	(351)	–	–	–	(351)
年內計入	(506)	–	–	–	(506)
2021年12月31日	(857)	–	–	–	(857)
賬面淨值					
2021年12月31日	1,562,779	2,263	105,439	876,447	2,546,928

截至2022年6月30日，原始成本為人民幣4.93億元(2021年12月31日：人民幣4.93億元)，資產淨值為人民幣1.30億元(2021年12月31日：人民幣1.37億元)的物業，本集團仍在辦理權屬證明。

本集團所有物業均位於香港以外地區。

21 使用權資產及租賃負債

本集團	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2022年1月1日	673,193	9,186	757,908	1,440,287
增加	84,538	3,040	–	87,578
減少	(39,027)	(850)	–	(39,877)
2022年6月30日	<u>718,704</u>	<u>11,376</u>	<u>757,908</u>	<u>1,487,988</u>
累計折舊				
2022年1月1日	(320,627)	(4,540)	(189,635)	(514,802)
增加	(49,920)	(2,901)	(7,874)	(60,695)
減少	39,027	850	–	39,877
2022年6月30日	<u>(331,520)</u>	<u>(6,591)</u>	<u>(197,509)</u>	<u>(535,620)</u>
減值損失準備				
2022年1月1日	–	–	(2,355)	(2,355)
增加	–	–	–	–
減少	–	–	–	–
2022年6月30日	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(2,355)</u>	<u>(2,355)</u>
賬面淨值				
2022年6月30日	<u>387,184</u>	<u>4,785</u>	<u>558,044</u>	<u>950,013</u>
租賃負債				
賬面淨值				
2022年6月30日	<u>482,242</u>	<u>4,861</u>	<u>–</u>	<u>487,103</u>

21 使用權資產及租賃負債(續)

本集團	物業	設備	土地使用權	合計
使用權資產				
成本				
2021年1月1日	635,724	4,152	458,108	1,097,984
增加	123,588	8,642	300,913	433,143
減少	(86,119)	(3,608)	(1,113)	(90,840)
2021年12月31日	673,193	9,186	757,908	1,440,287
累計折舊				
2021年1月1日	(302,165)	(2,409)	(178,891)	(483,465)
增加	(104,095)	(5,739)	(11,328)	(121,162)
減少	85,633	3,608	584	89,825
2021年12月31日	(320,627)	(4,540)	(189,635)	(514,802)
減值損失準備				
2021年1月1日	–	–	(2,355)	(2,355)
增加	–	–	–	–
減少	–	–	–	–
2021年12月31日	–	–	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2021年12月31日	352,566	4,646	565,918	923,130
租賃負債				
賬面淨值				
2021年12月31日	453,889	5,190	–	459,079

22 商譽

	註	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
湛江農商行		181,381	181,381
潮陽農商行		339,140	339,140
減值準備	(i)	—	—
		<u>520,521</u>	<u>520,521</u>

i 減值評估

對於湛江農商行及潮陽農商行的企業合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年預算及十年預算為基準，採用現金流量預測法按下表所載固定增長率估算得出。

本集團的現金流量預測期間乃基於當地經濟情況、銀行業並參考本集團過往經營經驗釐定。本集團估計兩間銀行所在的湛江市及汕頭市未來五年以上將會經歷較快發展，直至該兩個城市的經濟增長達致穩定水平。此外，銀行業的發展與當地經濟發展高度一致。因此，本集團將上述因素併入對湛江農商行及潮陽農商行分別使用六年及十年的現金預測，說明了管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業務增長的估計。

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
穩定期間增長率	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
稅前折現率	<u>19.26%</u>	<u>19.26%</u>	<u>15.40%</u>	<u>15.40%</u>

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

22 商譽(續)

可收回金額超過賬面價值的差額為：

	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
湛江農商行	49,422	28,249
潮陽農商行	261,361	352,171

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

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日
穩定期間增長率	-0.24%	-0.14%	-2.26%	-2.06%
稅前折現率	0.19%	0.11%	0.89%	1.18%

董事及管理層已考慮並評估其他主要假設的合理可能變動，且並無發現可能導致現金產出單元的賬面額超逾其可收回金額的其他情形。

23 遞延所得稅

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

23 遞延所得稅(續)

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

本集團	預期信用	金融投資	應付	物業及設備	可抵扣	遞延收益	企業合併	合計
	損失準備/ 資產減值準備	公允價值變動	職工薪酬	加速折舊	稅務虧損		公允價值收益	
2022年1月1日	2,196,506	899,834	349,699	(33,141)	28,081	-	(109,858)	3,331,121
於損益確認	213,784	(47,261)	(11,002)	(3,010)	-	46,199	7,741	206,451
於其他綜合收益確認	9,636	3,883	-	-	-	-	-	13,519
2022年6月30日	<u>2,419,926</u>	<u>856,456</u>	<u>338,697</u>	<u>(36,151)</u>	<u>28,081</u>	<u>46,199</u>	<u>(102,117)</u>	<u>3,551,091</u>
2021年1月1日	1,710,700	1,168,610	293,958	(15,733)	19,047	-	(122,399)	3,054,183
於損益確認	479,139	(53,374)	55,741	(17,408)	9,034	-	15,943	489,075
於其他綜合收益確認	6,667	(215,402)	-	-	-	-	(3,402)	(212,137)
2021年12月31日	<u>2,196,506</u>	<u>899,834</u>	<u>349,699</u>	<u>(33,141)</u>	<u>28,081</u>	<u>-</u>	<u>(109,858)</u>	<u>3,331,121</u>

23 遞延所得稅(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異情況如下：

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	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)
遞延所得稅資產：				
預期信用損失準備／資產減值準備	9,679,706	2,419,926	8,786,379	2,196,506
金融投資公允價值變動	3,425,825	856,456	3,599,337	899,834
應付職工薪酬	1,354,787	338,697	1,398,798	349,699
遞延收益	184,796	46,199	—	—
可抵扣稅務虧損	112,324	28,081	112,324	28,081
小計	14,757,438	3,689,359	13,896,838	3,474,120
遞延所得稅負債：				
企業合併公允價值收益	(408,469)	(102,117)	(439,433)	(109,858)
物業及設備加速折舊	(144,604)	(36,151)	(132,565)	(33,141)
小計	(553,073)	(138,268)	(571,998)	(142,999)
合計	14,204,365	3,551,091	13,324,840	3,331,121

截至2022年6月30日，本集團並未就累計稅務虧損約人民幣14.27億元(2021年12月31日：14.24億元)確認遞延所得稅資產。這些稅務事項最終認定結果可能與管理層的估計不同。該等稅務虧損將於2024年、2025年和2026年屆滿。

24 其他資產

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貴金屬		664,590	500,160
預付款		263,079	218,524
處置長期資產應收款項		152,854	170,311
長期待攤費用		138,732	157,847
抵債資產	(a)	107,783	107,783
無形資產—軟件	(b)	70,319	63,562
應收利息	(c)	68,535	73,302
清算與結算		56,072	98,778
存出保證金		51,315	55,927
投資性房地產	(d)	11,398	12,232
其他		45,378	46,751
合計		<u>1,630,055</u>	<u>1,505,177</u>

(a) 抵債資產

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
物業及設備	265,210	265,210
土地使用權	<u>119,596</u>	<u>119,596</u>
	384,806	384,806
減值損失準備	<u>(277,023)</u>	<u>(277,023)</u>
合計	<u>107,783</u>	<u>107,783</u>

24 其他資產(續)

(b) 無形資產－軟件

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
成本		
期／年初餘額	184,777	219,105
添置	22,483	15,950
減少	—	(50,278)
期／年末餘額	207,260	184,777
累計攤銷		
期／年初餘額	(121,215)	(117,704)
攤銷	(15,726)	(20,811)
減少	—	17,300
期／年末餘額	(136,941)	(121,215)
賬面淨值		
期／年末餘額	70,319	63,562

(c) 應收利息

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款	92,321	64,930
金融投資	170,539	171,852
減值損失準備	(194,325)	(163,480)
合計	68,535	73,302

24 其他資產(續)

(d) 投資性房地產

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
成本		
期／年初餘額	67,237	68,290
處置	—	(1,053)
期／年末餘額	67,237	67,237
累計折舊		
期／年初餘額	(55,005)	(54,390)
折舊	(834)	(1,668)
處置	—	1,053
期／年末餘額	(55,839)	(55,005)
賬面淨值		
期／年末餘額	11,398	12,232

25 向中央銀行借款

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款再融資	10,156,304	8,048,704
中期借貸融資	10,000,000	2,800,000
票據轉貼現	645,688	360,470
小計	20,801,992	11,209,174
應計利息	108,906	65,424
合計	20,910,898	11,274,598

於報告期末，向中央銀行借款為貸款再融資、票據轉貼現及中期借貸融資。本集團根據借貸協議提供的抵押於本報告附註37披露。

26 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境內同業存放		9,352,393	8,983,021
境內其他金融機構存放		20,789,334	16,111,478
境內同業拆入		2,000,000	1,100,000
賣出回購債券	(a)	6,255,680	12,732,949
賣出回購票據	(a)	4,080,866	1,004,938
小計		42,478,273	39,932,386
應計利息		132,223	272,379
合計		42,610,496	40,204,765

(a) 本集團根據回購協議提供作為擔保物的證券在本報告附註37中披露。

27 客戶存款

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司活期存款	101,223,848	96,481,862
公司定期存款	80,233,409	72,505,963
個人活期存款	115,300,099	108,524,863
個人定期存款	144,060,432	132,886,394
抵押存款	4,405,267	3,307,850
其他存款	310,106	254,081
小計	445,533,161	413,961,013
應計利息	5,782,079	5,104,504
合計	451,315,240	419,065,517

28 已發行債券

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
小微企業債	(a)	4,948,279	4,820,655
三農金融債	(b)	1,999,426	1,918,527
綠色金融債	(c)	999,771	2,969,399
二級資本債	(d)	–	3,996,047
同業存單	(e)	48,533,374	53,830,658
小計		56,480,850	67,535,286
應計利息		129,585	322,316
合計		56,610,435	67,857,602

- (a) 本行於2020年3月發行總額人民幣20.00億元的3年期定息小微企業債，票面年利率為2.94%，每年付息一次。本行於2021年2月及3月發行了第一期和第二期3年期定息特別小微企業金融債，金額分別為人民幣20.00億元和人民幣10.00億元，票面年利率分別為每年3.58%和3.52%。債券均為每年付息一次。
- (b) 本行於2020年9月發行總額人民幣20.00億元的3年期定息三農債，票面年利率為3.62%，每年付息一次。
- (c) 本行於2019年1月及2020年12月發行總額人民幣20.00億元及總額人民幣10.00億元的3年期綠色金融債，票面年利率為3.50%及3.75%，每年付息一次。2019年發行的綠色金融債已於2022年1月23日到期兌付。
- (d) 本行於2017年6月發行總金額為人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%，每年付息一次。本行已於2022年6月12日全額贖回該債券。

28 已發行債券(續)

(e) 同業存單情況如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
參考收益率 原始期限	1.83% - 2.58% 1至12個月	2.55% - 3.22% 3至12個月

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

29 應交稅費

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
所得稅	329,272	184,340
土地增值稅	119,318	116,787
增值稅金及其他	539,848	282,262
合計	988,438	583,389

30 其他負債

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,976,659	2,127,454
應付採購款		389,493	298,340
預提費用		212,743	179,425
預計負債	(b)	92,073	94,689
暫收抵債資產賠償款		88,976	88,976
清算與結算		67,891	287,176
處置長期資產預收款		—	47,450
其他		145,629	158,299
合計		<u>2,973,464</u>	<u>3,281,809</u>

(a) 應付職工薪酬

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	1,599,690	1,787,549
社會保障和福利費用	170,289	128,638
工會經費和職工教育經費	150,585	157,102
企業年金計劃	56,095	54,165
合計	<u>1,976,659</u>	<u>2,127,454</u>

(b) 預計負債

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(1)	<u>92,073</u>	<u>94,689</u>

30 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

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

本集團	註	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期預 期信用損失	第三階段 整個存續期預 期信用損失	合計
2022年1月1日		83,354	1,675	9,660	94,689
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		703	—	—	703
— 第二階段		—	(335)	—	(335)
— 第三階段		—	—	(368)	(368)
源生或購入		46,393	—	—	46,393
重新計量	(i)	467	787	6,438	7,692
減少		(47,064)	(365)	(6,183)	(53,612)
核銷		—	—	(3,089)	(3,089)
2022年6月30日		<u>83,853</u>	<u>1,762</u>	<u>6,458</u>	<u>92,073</u>

本集團	註	第一階段 12個月 預期信用損失	第二階段 整個存續期 預期信用損失	第三階段 整個存續期 預期信用損失	合計
2021年1月1日		55,628	509	8,576	64,713
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		1,346	—	—	1,346
— 第二階段		—	(1,109)	—	(1,109)
— 第三階段		—	—	(237)	(237)
源生或購入		53,531	—	—	53,531
重新計量	(i)	4,828	2,287	18,436	25,551
減少		(31,979)	(12)	2,741	(29,250)
核銷		—	—	(19,856)	(19,856)
2021年12月31日		<u>83,354</u>	<u>1,675</u>	<u>9,660</u>	<u>94,689</u>

(i) 重新計量是由參數變化或階段之間的轉移引起的。

31 股本

	股數 (千股)	面值
於2022年6月30日及2021年12月31日	6,888,546	6,888,546

銀行股本包括已發行並已繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

32 重估儲備

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2022年1月1日	1,052,668	(263,180)	789,488
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資的 公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	122,858	(30,714)	92,144
— 轉入損益的金額	(155,545)	38,886	(116,659)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資的 信用減值準備變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	231,448	(57,862)	173,586
— 轉入損益的金額	(269,996)	67,499	(202,497)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的 公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	3,618	(905)	2,713
2022年6月30日	985,051	(246,276)	738,775

32 重估儲備(續)

	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2021年1月1日	261,738	(65,447)	196,291
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資的 公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	(394,802)	98,701	(296,101)
— 轉入損益的金額	1,214,222	(303,556)	910,666
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資的 信用減值準備變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	1,532,759	(383,190)	1,149,569
— 轉入損益的金額	(1,566,657)	391,664	(1,174,993)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的 公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	5,408	(1,352)	4,056
2021年12月31日	<u>1,052,668</u>	<u>(263,180)</u>	<u>789,488</u>

33 盈餘公積及一般準備

本集團	盈餘公積金 (a)	一般準備 (b)
2022年1月1日	7,737,394	6,329,025
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2022年6月30日	<u>7,737,394</u>	<u>6,329,025</u>
2021年1月1日	7,177,594	5,767,735
提取盈餘公積	559,800	—
提取一般準備	—	561,290
2021年12月31日	<u>7,737,394</u>	<u>6,329,025</u>

33 盈餘公積及一般準備(續)

(a) 盈餘公積

每個時期末的盈餘公積分別代表法定盈餘公積和任意盈餘公積。

根據中國公司法和本行公司章程，本行須提取按中國公認會計準則(「公認會計準則」)厘定的年度淨利潤的10%撥作法定盈餘公積，直至餘額達至註冊股本的50%為止。本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(b) 一般準備

根據財政部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(「該辦法」)(財金[2012] 20號)，除減值準備外，本行及其子公司需於權益內設立並維持一般準備，透過劃撥利潤以彌補尚未識別的潛在減值風險。每年度的一般準備應不低於該辦法所界定的每年末風險資產總額的1.5%。

34 股息

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022	2021
宣派普通股股息			
2021年相關現金分紅	(1)	1,997,678	—
2020年相關現金分紅	(2)	—	1,492,518

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

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

(1) 2021年末期紅利分配情況

2022年5月23日的年度股東大會通過了截至2021年12月31日的年度每股分紅0.29元(含稅)，共計19.98億元。

(2) 2020年末期紅利分配情況

2021年4月23日年度股東大會通過2020年12月31日止年度每股分紅0.26元(含稅)，共計14.93億元。

35 現金及現金等價物

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

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	2,523,519	2,959,804
存放中央銀行超額存款準備金	10,513,405	6,978,180
存放同業及其他金融機構款項	5,448,916	8,964,291
拆放同業及其他金融機構款項	6,963,214	1,240,000
買入返售金融資產	2,796,078	4,826,567
合計	28,245,132	24,968,842

36 結構化主體

(a) 本集團發行的非保本理財產品

本集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

截至2022年6月30日，本集團發行管理的未合併非保本理財產品為人民幣429.19億元(2021年12月31日：人民幣402.71億元)。理財產品主要投資於固定收益類資產，最典型的是貨幣市場工具、債券及貸款資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代表這些理財產品投資者將募集到的資產資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及傭金收入。本行發行、管理並實際控制的部分非保本理財產品，均納入本集團的歷史財務資料。截至2022年6月30日，納入合併範圍的非保本理財產品為人民幣55.13億元(2021年12月31日：人民幣57.54億元)。

截至2022年6月30日和2021年6月30日，本集團在理財產品方面的收益分別包括人民幣2.36億元和人民幣0.87億元的手續費及佣金收入。本集團主要與上述理財產品進行債券買賣及貨幣市場交易。這些交易的損益對本集團無重大影響。

36 結構化主體(續)

(b) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理或投資的非保本理財和資管計畫。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2022年6月30日，納入合併的結構化主體規模為人民幣108.13億元(2021年12月31日：人民幣108.56億元)。

(c) 未納入合併範圍的結構化主體

在第三方機構發起設立的結構化主體

本集團投資由其他機構發起及管理的未納入合併範圍的結構化主體以獲取投資回報，並將所得交易收益或損失以及利息收入列賬。於報告期末，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金額如下：

本集團	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資			
— 基金投資	17.1	19,275,734	17,690,169
— 信貸資產受益權	17.1(b)	4,957,260	4,811,520
以攤餘成本計量的金融投資			
— 信貸資產受益權	17.1(b)	346,608	269,433
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 信貸資產受益權和資管計畫	17.1(b)	23,102	28,966
總額		<u>24,602,704</u>	<u>22,800,088</u>

於報告期末，上述結構化主體的最大風險敞口為其賬面價值。

37 或有負債及承諾

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
未使用信用卡額度	10,974,775	10,562,244
保函	3,912,131	3,088,837
銀行承兌匯票	3,613,869	2,897,495
信用證	249,666	299,112
合計	<u>18,750,441</u>	<u>16,847,688</u>

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	<u>5,186,887</u>	<u>5,007,087</u>

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

(c) 資本性承諾

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
物業及設備 已簽約但未付款	<u>776,664</u>	<u>705,405</u>

(d) 法律訴訟

本集團的訴訟案件預期不會對本集團造成重大影響。

37 或有負債及承諾(續)

(e) 擔保物

作為擔保物的資產

本集團根據回購協議抵押作為擔保物的資產公允價值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	6,936,788	14,114,750
票據	4,045,298	996,675
合計	10,982,086	15,111,425

上述擔保物負債於附註26呈列。所有回購協議均於協議生效日起12個月內到期。

本集團抵押作為向中央銀行借款的擔保物的資產公允價值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	24,233,948	12,468,907
貸款	5,000	18,800
票據	645,688	360,470
合計	24,884,636	12,848,177

上述擔保物負債於附註25呈列。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和賣出回購業務中收到了債券和票據作為擔保物。於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

37 或有負債及承諾(續)

(f) 國債兌付承諾

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

截至2022年6月30日，本集團有提前贖回義務的政府債券本金餘額為13.52億元(2021年12月31日：13.41億元)。這些政府債券的原始期限為3至5年。管理層預計，本集團在這些債券的早期贖回方面的風險敞口不會很大。

財政部不會為這些政府債券的提前贖回提供資金，但會在到期時結算本金和利息。

38 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

本行主要股東情況如下：

持股比例(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股東名稱 廣東粵豐投資有限公司	4.34%	4.34%

(ii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員；董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體，及附註38(a)(i)所載本集團主要股東控制或共同控制的實體。

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與主要股東之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與主要股東的交易及餘額列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款	43,000	44,070
客戶存款	88,860	939

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
利息收入	1,082	1,131
利息支出	6	15
手續費及佣金收入	1	2

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
客戶貸款及墊款	5.22%	5.22%
客戶存款	0.35%	0.35%

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(ii) 與子公司之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與子公司的交易及餘額列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	53,280	91
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	289,841	290,839
發行的債務證券	50,607	656,684

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
利息收入	1	25
利息支出	895	853

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	0.39%	0.35% – 2.80%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	1.80% – 2.80%	2.00% – 3.80%
發行的債務證券	3.58%	2.94% – 3.75%

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 與聯營企業之間的交易和餘額

於各資產負債表日，本集團與聯營企業的交易及餘額列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	1	1
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	100,000	170,000

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
利息支出	1,400	2,212

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融機構款項	0.28% – 0.31%	0.28% – 0.31%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	1.60% – 4.00%	1.60% – 4.00%

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iv) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客戶貸款及墊款		14,736,452	18,609,400
客戶存款		3,421,202	6,193,842
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項		250,000	–
本行發行的非保本理財產品		295,028	2,075,274
其他負債—應付土木工程服務		–	8,528
使用權資產	(1)	968	13,182
租賃負債	(1)	971	14,461
表外項目			
信貸承諾		68,130	83,514

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
利息收入	363,685	488,110
利息支出	13,277	21,380
手續費及佣金收入	153	414
租賃開支	428	3,658

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iv) 與其他關聯方之間的交易及餘額(續)

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
客戶貸款及墊款	3.28% – 7.04%	3.28% – 8.65%
客戶存款	0.35% – 5.50%	0.35% – 5.50%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	1.80% – 2.74%	0.20% – 1.50%
本行發行的非保本理財產品管理費率	<u>0.10% – 0.50%</u>	<u>0.20% – 2.00%</u>

- (1) 在截至2022年6月30日和2021年6月30日期間，銀行與關聯方簽訂的租賃合同分別發生人民幣43萬元和人民幣369萬元。租期為1年至10年。這些租賃根據國際財務報告準則第16條進行了核算，並在合併財務狀況報表中確認了各自的使用權資產和租賃負債。

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

各報告期間關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022	2021
薪金	6,913	7,380
津貼及實物福利	398	414
酌情獎金	11,774	12,541
養老金計劃供款	521	460
合計	<u>19,606</u>	<u>20,795</u>

38 關聯方交易(續)

(d) 發放至董事、監事及其控制的法人主體和關聯公司的貸款及墊款餘額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
董事	10,868	11,973
監事	—	647
董事控制的法人主體和關聯公司	12,462,685	14,937,163
監事控制的法人主體和關聯公司	1,508,191	1,420,794
合計	13,981,744	16,370,577

39 分部分析

(a) 業務分部

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

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

39 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

就地區而言，本集團的所有業務都在中國境內開展。

	截至2022年6月30日止六個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	5,689,299	2,280,286	3,333,914	–	11,303,499
外部利息支出	(2,099,278)	(2,034,920)	(1,834,823)	–	(5,969,021)
分部間利息淨收支	(204,324)	2,257,076	(2,052,752)	–	–
利息淨收入	3,385,697	2,502,442	(553,661)	–	5,334,478
手續費及佣金淨收入	45,713	416,138	27,973	(7,367)	482,457
交易淨收益	34,611	17,485	691,961	–	744,057
金融投資淨收益	–	–	505,368	89,427	594,795
其他營業收入	20,597	14	–	36,291	56,902
營業收入	3,486,618	2,936,079	671,641	118,351	7,212,689
營業費用	(766,594)	(904,752)	(431,169)	(55,805)	(2,158,320)
—折舊和攤銷	(63,121)	(104,562)	(57,541)	(2,593)	(227,817)
預期信用損失	(518,247)	(414,670)	(182,446)	–	(1,115,363)
分佔聯營企業的利潤	–	–	–	18,725	18,725
稅前利潤	2,201,777	1,616,657	58,026	81,271	3,957,731
資本開支	77,435	128,272	70,590	3,181	279,478

	於2022年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	178,264,763	109,433,836	334,672,979	2,654,810	625,026,388
遞延所得稅資產	–	–	–	–	3,551,091
資產總額	178,264,763	109,433,836	334,672,979	2,654,810	628,577,479
分部負債	187,389,358	267,077,384	121,881,124	699,391	577,047,257

39 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	4,942,632	2,505,663	3,305,166	–	10,753,461
外部利息支出	(1,860,272)	(1,853,150)	(1,837,106)	–	(5,550,528)
分部間利息淨收支	11,715	1,648,378	(1,660,093)	–	–
利息淨收入	3,094,075	2,300,891	(192,033)	–	5,202,933
手續費及佣金淨收入	67,292	354,105	(92,215)	11,710	340,892
交易淨收益	59,177	25,101	491,925	–	576,203
金融投資淨損益	–	–	346,450	(1,775)	344,675
其他營業收入	1	158	–	23,061	23,220
營業收入	3,220,545	2,680,255	554,127	32,996	6,487,923
營業費用	(1,009,359)	(856,034)	(222,973)	(44,502)	(2,132,868)
– 折舊和攤銷	(123,881)	(95,448)	(29,240)	(2,598)	(251,167)
預期信用損失	(603,728)	(223,595)	(84,900)	–	(912,223)
分佔聯營企業的利潤	–	–	–	27,646	27,646
稅前利潤	1,607,458	1,600,626	246,254	16,140	3,470,478
資本開支	211,582	163,021	49,941	4,437	428,981

	於2021年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	151,268,539	100,600,337	325,631,164	2,620,919	580,120,959
遞延所得稅資產	–	–	–	–	3,236,520
資產總額	151,268,539	100,600,337	325,631,164	2,620,919	583,357,479
分部負債	171,812,991	238,639,860	131,312,828	1,250,383	543,016,062

40 金融風險管理

概述

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

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

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

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

40.1 信用風險

40.1.1 信用風險管理

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

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.1 信用風險管理(續)

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年12月31日止年度，COVID-19影響多個省市若干行業的企業的營運以及國家的整個經濟效益，本集團的信貸資產及投資的資產質量因此遭受負面影響。為響應政府的抗疫政策，本集團及時實行紓困方案協助受疫情影響的現有客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。本集團及本行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

不良資產管理委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。本集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；及(5)按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理，盡可能降低信用風險損失。倘本集團執行所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2022年6月30日止六個月期間及2021年12月31日止年度，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣2.45億元及人民幣8.18億元。

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.2 信用風險的度量

(a) 貸款

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

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.2 信用風險的度量(續)

(b) 債券及其他票據

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

(c) 其他金融投資

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

(d) 同業往來

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

(e) 金融擔保及信用承諾

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.3 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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

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

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

抵押物	最高抵押率	質押物	最高質押率
房地產－住宅	70%	理財產品	95%
房地產－商業	70%	存單	95%
機械	30%	國債(憑證式國債及儲蓄國債)	95%
交通工具	40%	銀行承兌匯票	90%
採礦權	40%	貴金屬	80%
林權	40%	存貨	30%
農地使用權	50%	主板上市流通股	60%
		知識產權	20%

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.4 預期信用損失準備政策

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

(a) 階段劃分

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

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

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

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(b) 信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(c) 違約及已發生損失的定義

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

- 債務人違反了合同條款，合同本金或利息逾期超過90天。
- 存放銀行及其他金融機構的票據、金融投資及金融資產本金或利息逾期超過30天。
- 債務人外部信用評級(發行人評級)與初始確認日期相比低於CCC(含)投資等級，或已發生違約。
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本集團持有金融工具的發行人發生嚴重財務困難。
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。

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

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

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(d) 計量預期信用損失：對參數假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

於報告期末，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(e) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如工業生產者出廠價格指數、社會融資規模存量(人民幣貸款)、工業增加值、中國房地產景氣指數、廣義貨幣同比增長率。

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

(f) 以組合方式計量預期信用損失準備

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

用於確定分組的特徵如下：

個人貸款

- 產品類型(例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人房貸、信用卡)

公司貸款

- 行業

進行減值評估的敞口

- 第三階段的公司貸款

信用風險小組定期監控並覆核分組的恰當性。

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

本集團	註	2022年6月30日				合計
		第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
資產						
存放中央銀行款項		36,039,976	-	-	-	36,039,976
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項		16,225,669	-	-	-	16,225,669
衍生金融資產		-	-	-	472,259	472,259
客戶貸款及墊款		303,273,765	2,640,215	1,533,742	-	307,447,722
金融投資						
—以公允價值計量且其 變動計入損益的 金融投資		-	-	-	50,472,915	50,472,915
—以攤餘成本計量的 金融投資		106,509,517	159,503	-	-	106,669,020
—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資		97,971,361	213,656	169,957	695,957	99,050,931
其他金融資產	(i)	175,922	-	-	-	175,922
小計		560,196,210	3,013,374	1,703,699	51,641,131	616,554,414
表外項目						
未使用信用卡額度		10,938,090	6,646	30,039	-	10,974,775
保函		3,904,130	8,001	-	-	3,912,131
銀行承兌匯票		3,613,869	-	-	-	3,613,869
信用證		249,666	-	-	-	249,666
小計		18,705,755	14,647	30,039	-	18,750,441
合計		578,901,965	3,028,021	1,733,738	51,641,131	635,304,855

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口(續)

本集團	註	2021年12月31日				合計
		第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
資產						
存放中央銀行款項		33,251,507	–	–	–	33,251,507
買入返售金融資產、 存放和拆放同業及 其他金融機構款項		15,772,779	–	–	–	15,772,779
衍生金融資產		–	–	–	148,556	148,556
客戶貸款及墊款		284,794,194	3,693,424	1,196,916	–	289,684,534
金融投資						
–以公允價值計量且其 變動計入損益的 金融投資		–	–	–	43,512,900	43,512,900
–以攤餘成本計量的 金融投資		108,209,412	235,865	–	–	108,445,277
–以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資		88,973,606	454,548	177,460	697,853	90,303,467
其他金融資產	(i)	228,007	–	–	–	228,007
小計		531,229,505	4,383,837	1,374,376	44,359,309	581,347,027
表外項目						
未使用信用卡額度		10,506,279	5,173	50,792	–	10,562,244
保函		3,080,836	8,001	–	–	3,088,837
銀行承兌匯票		2,896,674	–	821	–	2,897,495
信用證		299,112	–	–	–	299,112
小計		16,782,901	13,174	51,613	–	16,847,688
合計		548,012,406	4,397,011	1,425,989	44,359,309	598,194,715

(i) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款

(a) 行業分析

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
公司貸款及墊款				
製造業	43,691,976	13.77%	37,127,691	12.43%
租賃和商務服務業	35,321,958	11.13%	29,694,458	9.94%
批發和零售業	33,940,687	10.69%	30,156,442	10.10%
建築業	21,894,923	6.90%	20,666,620	6.92%
房地產業	16,775,362	5.28%	14,443,950	4.84%
電力、燃氣及水的生產和 供應業	6,324,521	1.99%	5,344,555	1.79%
金融業	5,713,458	1.80%	5,573,905	1.87%
教育業	4,138,024	1.30%	3,143,951	1.05%
水利、環境和公共設施管理業	3,434,384	1.08%	2,715,332	0.91%
交通運輸、物流和郵政業	3,434,210	1.08%	3,169,693	1.06%
酒店和餐飲業	2,609,745	0.82%	2,302,218	0.77%
衛生、社會保障和社會福利業	2,483,876	0.78%	2,877,962	0.96%
農、林、牧、漁業	2,003,026	0.63%	2,112,790	0.71%
信息傳輸、軟件和信息技術服 務業	1,060,205	0.33%	1,420,075	0.48%
科學研究技術服務和地質勘探	473,393	0.15%	256,390	0.09%
住宅服務和其他服務業	195,460	0.06%	199,432	0.07%
文化體育和娛樂業	122,658	0.04%	134,320	0.04%
公共管理和社會組織	–	0.00%	36,038	0.01%
採礦業	–	0.00%	13,300	0.00%
小計	183,617,866	57.83%	161,389,122	54.04%

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(a) 行業分析(續)

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
個人貸款及墊款				
住房按揭貸款	39,610,813	12.48%	40,260,382	13.48%
經營貸款	33,551,031	10.57%	29,199,175	9.77%
消費貸款	28,788,066	9.07%	32,743,978	10.95%
信用卡墊款	6,458,680	2.03%	6,663,366	2.23%
小計	<u>108,408,590</u>	<u>34.15%</u>	<u>108,866,901</u>	<u>36.43%</u>
票據轉貼現及其他貸款	24,856,613	7.83%	27,858,949	9.33%
應計利息	<u>597,165</u>	<u>0.19%</u>	<u>598,457</u>	<u>0.20%</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>317,480,234</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>298,713,429</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

(b) 按擔保方式分析

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵押貸款	168,157,113	156,304,340
保證貸款	78,535,982	68,643,992
質押貸款	39,855,932	41,152,064
信用貸款	<u>30,334,042</u>	<u>32,014,576</u>
小計	<u>316,883,069</u>	<u>298,114,972</u>
應計利息	<u>597,165</u>	<u>598,457</u>
合計	<u><u>317,480,234</u></u>	<u><u>298,713,429</u></u>

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按地區分佈的風險集中度分析

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	254,412,570	80.14%	236,567,843	79.20%
湛江	16,710,853	5.26%	16,258,307	5.44%
其他	45,759,646	14.41%	45,288,822	15.16%
應計利息	597,165	0.19%	598,457	0.20%
合計	317,480,234	100.00%	298,713,429	100.00%

已逾期的客戶貸款及墊款按地區分佈的風險集中度分析

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	2,125,790	41.39%	1,632,508	52.39%
湛江	314,696	6.13%	323,432	10.38%
其他	2,695,365	52.48%	1,159,851	37.23%
合計	5,135,851	100.00%	3,115,791	100.00%

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

本集團 客戶貸款及墊款	2022年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	305,932,433	3,698,131	2,713,819	312,344,383
0至30天	287,157	196,312	1,701,381	2,184,850
30至60天	-	383,882	120,125	504,007
60至90天	-	46,162	170,957	217,119
90天以上/違約	-	-	2,229,875	2,229,875
合計	306,219,590	4,324,487	6,936,157	317,480,234
預期信用損失準備	(2,945,825)	(1,684,272)	(5,402,415)	(10,032,512)
淨額	303,273,765	2,640,215	1,533,742	307,447,722

本集團 客戶貸款及墊款	2021年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	287,039,266	5,871,753	2,686,619	295,597,638
0至30天	299,056	137,254	77,519	513,829
30至60天	-	317,719	80,335	398,054
60至90天	-	32,004	246,730	278,734
90天以上/違約	-	-	1,925,174	1,925,174
合計	287,338,322	6,358,730	5,016,377	298,713,429
預期信用損失準備	(2,544,128)	(2,665,306)	(3,819,461)	(9,028,895)
淨額	284,794,194	3,693,424	1,196,916	289,684,534

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(2) 逾期客戶貸款及墊款按擔保方式和逾期天數列示：

本集團	2022年6月30日				合計
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	
保證貸款	1,874,002	211,566	122,338	4,946	2,212,852
抵押貸款	526,427	624,944	525,215	59,260	1,735,846
信用貸款	505,547	231,236	186,595	9,876	933,254
質押貸款	—	224,099	6,367	23,433	253,899
合計	2,905,976	1,291,845	840,515	97,515	5,135,851

本集團	2021年12月31日				合計
	逾期1天至 90天(含)	逾期90天至 1年(含)	逾期1年至 3年(含)	逾期 3年以上	
抵押貸款	586,993	598,298	333,467	8,552	1,527,310
信用貸款	462,388	208,488	110,014	7,912	788,802
保證貸款	141,236	241,914	20,961	140,405	544,516
質押貸款	—	224,100	6,393	24,670	255,163
合計	1,190,617	1,272,800	470,835	181,539	3,115,791

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款

已減值／第三階段客戶貸款及墊款總額如下：

本集團	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司貸款及墊款	5,606,578	3,911,649
個人貸款及墊款	1,329,579	1,104,728
合計	6,936,157	5,016,377
抵押物公允價值		
—公司貸款及墊款	2,804,071	3,503,138
—個人貸款及墊款	691,374	469,552
合計	3,495,445	3,972,690

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(e) 已減值／第三階段客戶貸款及墊款(續)

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

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

本集團	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	4,426,402	63.82%	4,270,342	85.13%
湛江	314,696	4.54%	200,373	3.99%
其他	2,195,059	31.64%	545,662	10.88%
合計	6,936,157	100.00%	5,016,377	100.00%

於2022年6月30日，本集團已減值／第三階段客戶貸款及墊款佔貸款總額比率分別為2.15%(2021年12月31日：1.68%)。

40.1.7 抵債資產

抵債資產一旦出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用於經營活動。於報告期末，抵債資產列於其他資產項下。

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.8 債務工具投資

本集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

本集團	註	2022年6月30日			合計
		第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級					
AA至AAA		16,975,071	–	–	16,975,071
CCC+至AA–		–	84,243	–	84,243
CCC及以下		–	–	–	–
未評級	(i)	89,950,974	195,196	–	90,146,170
合計		106,926,045	279,439	–	107,205,484
預期信用損失準備		(416,528)	(119,936)	–	(536,464)
賬面淨額		<u>106,509,517</u>	<u>159,503</u>	<u>–</u>	<u>106,669,020</u>

本集團	註	2021年12月31日			合計
		第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級					
AA至AAA		18,787,277	–	–	18,787,277
CCC+至AA–		–	415,782	–	415,782
CCC及以下		–	–	–	–
未評級	(i)	89,653,135	–	–	89,653,135
合計		108,440,412	415,782	–	108,856,194
預期信用損失準備		(231,000)	(179,917)	–	(410,917)
賬面淨額		<u>108,209,412</u>	<u>235,865</u>	<u>–</u>	<u>108,445,277</u>

40 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

40.1.8 債務工具投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資敞口的分析如下：

		2022年6月30日			
本集團	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		17,627,135	–	–	17,627,135
CCC+至AA–		–	213,656	–	213,656
CCC及以下		–	–	–	–
違約		–	–	146,855	146,855
未評級	(i)	80,344,226	–	23,102	80,367,328
賬面淨額		97,971,361	213,656	169,957	98,354,974

		2021年12月31日			
本集團	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級					
AA至AAA		12,500,575	–	–	12,500,575
CCC+至AA–		–	454,548	–	454,548
CCC及以下		–	–	36,749	36,749
違約		–	–	140,711	140,711
未評級	(i)	76,473,031	–	–	76,473,031
賬面淨額		88,973,606	454,548	177,460	89,605,614

(i) 本集團持有的未評級債務工具投資主要為國債、地方政府債、政策性銀行金融債券及信貸資產受益權。

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值層級

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

第一層級：公允價值計量乃自相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價得出；

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

第三層級：公允價值計量並非根據可觀察市場數據得出。

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 並非以公允價值計量的金融工具

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

2022年6月30日					
本集團	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	106,669,020	107,739,068	–	107,167,761	571,307
金融負債					
已發行債券	56,610,435	56,818,161	–	56,818,161	–

2021年12月31日					
本集團	賬面值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	108,445,277	109,542,123	–	109,079,280	462,843
金融負債					
已發行債券	67,857,602	68,039,927	–	68,039,927	–

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

本集團	註	2022年6月30日			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
衍生金融資產		-	472,259	-	472,259
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款		-	-	24,856,613	24,856,613
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資					
— 債券		-	26,239,921	-	26,239,921
— 基金投資		-	19,275,734	-	19,275,734
— 信貸資產受益權	17.1(b)	-	-	4,957,260	4,957,260
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資					
— 債券		-	98,185,017	146,855	98,331,872
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	-	-	23,102	23,102
— 上市股權投資		50,662	-	-	50,662
— 非上市股權投資		-	58,349	586,946	645,295
合計		50,662	144,231,280	30,570,776	174,852,718
金融負債					
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債		-	652,922	-	652,922
衍生金融負債		-	498,261	-	498,261
合計		-	1,151,183	-	1,151,183

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

本集團	註	2021年12月31日			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
衍生金融資產		-	148,556	-	148,556
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款		-	-	27,858,949	27,858,949
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資					
— 債券		-	21,011,211	-	21,011,211
— 基金投資		-	17,690,169	-	17,690,169
— 信貸資產受益權	17.1(b)	-	-	4,811,520	4,811,520
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資					
— 債券		-	89,428,153	148,495	89,576,648
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	-	-	28,966	28,966
— 上市股權投資		65,500	-	-	65,500
— 非上市股權投資		-	54,802	577,551	632,353
合計		65,500	128,332,891	33,425,481	161,823,872
金融負債					
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債		-	492,648	-	492,648
衍生金融負債		-	159,573	-	159,573
合計		-	652,221	-	652,221

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

金融資產和負債公允價值的確定如下：

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

本集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、投行理財部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，財務部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2022年6月30日及2021年12月31日，公允價值各層次間無重大轉移。

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如下：

本集團	註	2022年6月30日		
		公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及墊款		24,856,613	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資 — 信貸資產受益權	17.1(b)	4,957,260	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 — 債券		146,855	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	23,102	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 未上市股權投資		586,946	市場法	市淨率缺乏流通性折扣率

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

本集團	註	2021年12月31日		
		公允價值	估值技術	不可觀察輸入值項目
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		27,858,949	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	17.1(b)	4,811,520	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券		148,495	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	28,966	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 非上市股權投資		577,551	市場法	市淨率缺乏流通性折扣率

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層金融工具方面，公允價值的敏感度對不可觀察輸入值變動的影響按公允價值持續計量。

在若干情況下，計算金融工具的公允價值所使用的估值模式，其含有的假設並非依據在相同工具的當前可觀察市場交易價格，亦非依賴其他可觀察的市場數據。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利或不利1%變動而導致的公允價值變動情況。

		2022年6月30日			
本集團	註	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
		有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		-	-	147,671	(104,323)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資					
— 信貸資產受益權	17.1(b)	46,029	(43,677)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資					
— 債券		-	-	2,541	(2,461)
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	-	-	238	(233)
— 非上市股權投資		-	-	5,811	(5,811)

		2021年12月31日			
本集團	註	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
		有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		-	-	290,782	(290,508)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資					
— 信貸資產受益權	17.1(b)	60,369	(60,072)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資					
— 債券		-	-	1,392	(1,394)
— 信貸資產受益權和資管計劃	17.1(b)	-	-	269	(270)
— 非上市股權投資		-	-	10,322	(10,220)

40 金融風險管理(續)

40.2 金融資產和負債的公允價值(續)

本集團	註	2021年 1月1日	轉至第三級	購買、出售和結算		收益或虧損總額		2021年 12月31日	年末持有計入 損益的資產及 負債的未實現 收益或虧損
				購買	出售及結算	計入損益	計入其他 綜合收益		
資產									
		27,817,116	-	27,862,255	(27,817,116)	-	(3,306)	27,858,949	-
		3,434,843	-	2,684,000	(1,243,014)	(64,309)	-	4,811,520	(64,309)
	17.1(b)	27,304	-	-	(27,304)	-	-	-	-
		3,462,147	-	2,684,000	(1,270,318)	(64,309)	-	4,811,520	(64,309)
		364,975	-	-	(184,224)	-	(32,256)	148,495	-
		226,063	-	-	(226,063)	-	-	-	-
		446,175	-	-	(136,236)	-	(280,973)	28,966	-
	17.1(b)	566,705	-	-	-	-	10,846	577,551	-
		1,603,918	-	-	(546,523)	-	(302,383)	755,012	-
		32,883,181	-	30,546,255	(29,633,957)	(64,309)	(305,689)	33,425,481	(64,309)

40 金融風險管理(續)

40.3 資本管理

本集團的資本管理目標是：

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

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

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

截止至報告期期末，下文列述的本集團資本充足率及相關資料乃按照本集團法定財務報表為基礎進行計算。

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

40 金融風險管理(續)

40.3 資本管理(續)

依照《商業銀行資本充足率監管規則(試行)》計量的2022年6月30日及2021年12月31日的資本充足率如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本	49,838,631	48,302,837
核心一級資本扣除項目	(538,605)	(614,169)
核心一級資本淨額	49,300,026	47,688,668
其他一級資本	129,068	123,227
一級資本淨額	49,429,094	47,811,895
二級資本	4,352,547	8,058,585
資本淨額	53,781,641	55,870,480
風險加權資產總額	370,187,352	342,993,018
核心一級資本充足率	13.32%	13.90%
一級資本充足率	13.35%	13.94%
資本充足率	14.53%	16.29%

41 已頒佈但截至2022年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2022年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
國際財務報告準則第17號－保險合同及其修訂本	2023年1月1日
流動負債和非流動負債的劃分 (國際會計準則第1號「財務報表之呈列」的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露 (國際會計準則第1號「財務報表之呈列」及 國際財務報告準則實務聲明第2號：進行重要性判斷的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義 (國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變更和差錯」的修訂本)	2023年1月1日
修訂國際會計準則12與單 一交易產生的資產和負債相關的遞延稅	2023年1月1日
國際財務報告準則(IFRS) 10和國際會計準則(IAS) 28的 修訂投資者與其關聯公司或合資企業之間的資產出售或貢獻	有待確定

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的經營業績及合併財務報表產生重大影響。

42 上年比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了重分類調整。

未經審閱補充信息

槓桿率相關信息

與槓桿率監管項目對應的會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(單位：人民幣千元)

序號	項目	2022年6月30日
1	併表總資產	628,577,479
2	併表調整項	—
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	82,412
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	7,717,952
7	其他調整項	(538,605)
8	調整後的表內外資產餘額	635,839,239

註：(1) 併表總資產為經審閱後集團口徑數據，其餘為銀保監會非現場監管報表集團口徑。

(2) 調整後的表內外資產餘額=併表總資產+併表調整項+客戶資產調整項+衍生產品調整項+證券融資交易調整項+表外項目調整項+其他調整項計算得出。

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後表內外資產及相關明細信息

(單位：人民幣千元)

項目	2022年6月30日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	606,139,597
減：一級資本扣減項	(538,605)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	605,600,993
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	373,646
各類衍生產品的潛在風險暴露	106,190
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
衍生產品資產餘額	479,837
證券融資交易的會計資產餘額	18,995,509
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	3,044,948
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	22,040,458
表外項目餘額	17,443,323
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(9,725,371)
調整後的表外項目餘額	7,717,952
一級資本淨額	49,429,094
調整後的表內外資產餘額	635,839,239
槓桿率	7.77%

註：(1) 一級資本淨額、一級資本扣減項為經審閱的集團數據，表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)按監管口徑根據經審閱的集團數據計算得出，其餘項目為銀保監會非現場監管報表集團口徑。

(2) 槓桿率按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算得出。



东莞农村商业银行
DRC Bank