



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

2021 中期報告

目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	7
第二章 會計數據和財務指標摘要	10
第三章 管理層討論與分析	14
第四章 股本變動及股東情況	50
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況	56
第六章 公司治理情況	65
第七章 重要事項	70
第八章 財務報告	78

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半年度報告內容的真實、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。

2021年9月6日，本行第四屆董事會第三十五次會議審議通過了《東莞農村商業銀行股份有限公司2021年中期報告》正文（「**本報告**」）。會議應出席董事17名，親自出席董事16名。本行部分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。

本報告所載財務資料除特別註明外，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。

本行按照國際財務報告準則編製的2021年中期財務報告未經審計，羅兵咸永道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2021年4月23日股東大會審議批准通過，本行分派截至2020年12月31日止年度股息每10股派發現金股息人民幣2.6元（含稅），合計人民幣14.93億元（含稅）。本行2021年中期不進行利潤分配或公積金轉增股本。

本報告涉及的未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並且理解計劃、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「管理層討論和分析」章節中「報告期各類風險和風險管理情況」內容。

釋義



在本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」或「章程」	指	本行公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「東莞農商銀行」	指	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、分支機構，謹此說明，不包含其子公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「潮陽農村商業銀行」	指	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，本行的非全資子公司
「企業管治守則」	指	《上市規則》附錄十四《企業管治守則》
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行在中國發行的普通股
「內資股股東」	指	內資股持有人
「東莞大朗東盈村鎮銀行」	指	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，本行的非全資子公司
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「本集團」或「集團」或「我們」	指	本行及其子公司
「賀州八步東盈村鎮銀行」	指	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，本行的非全資子公司
「H股」	指	本行在中國境外發行的普通股
「H股股東」	指	H股持有人
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「惠州仲愷東盈村鎮銀行」	指	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，本行的非全資子公司
「最後實際可行日期」	指	2021年9月23日，即本中期報告出版前為確定當中所載若干數據的最後實際可行日期
「上市」	指	本行H股在香港聯交所主板上市
「上市日期」	指	本行H股首次開始在香港聯交所主板買賣的日期，即2021年9月29日
「《上市規則》」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「《標準守則》」	指	香港聯交所上市發行人董事進行證券交易的標準守則

「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，是中國的中央銀行
「招股章程」	指	本行日期為2021年9月16日就上市而刊發的招股章程
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股份」	指	本行股本中的普通股，包括內資股及H股
「股東」	指	股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「監事」	指	本行監事
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	指	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，本行的非全資子公司
「湛江農村商業銀行」	指	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，本行的非全資子公司

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，並無授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

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(簡稱「東莞農商銀行」)
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd. (簡稱「DRC Bank」「DRCB」)
法定代表人	王耀球
授權代表	葉建光、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
公司網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86)0769-961122
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
股票上市地點、股票簡稱和股份代號	香港聯交所、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
國際會計師事務所	羅兵咸永道會計師事務所
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) 本公司網站(www.drcbank.com)
信息披露備置地	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 ⁽¹⁾	人民幣5,740,454,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼	B1054H244190001

註：

(1) 為最後實際可行日期的數據。

三、公司情況

東莞農商銀行是經原中國銀行業監督管理委員會批准，於2009年12月由東莞市農村信用合作聯社以改制方式設立而成的股份制商業銀行。於2021年9月29日，本行之H股成功在香港聯交所主板掛牌上市，成為全國第13家上市農商銀行，也是H股上市的第4家農商銀行。

截至最後實際可行日期，本行共有505個營業網點，其中501個位於東莞，並在廣東省的廣州市、珠海市、惠州市、清遠市設立了4個異地分支機構。另外，本行分別與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的賀州市聯合設立了4家非全資村鎮銀行子公司，亦在廣東省的湛江市及汕頭市分別與第三方聯合設立了湛江農村商業銀行、潮陽農村商業銀行2家非全資農村商業銀行子公司，初步形成了扎根東莞、立足粵港澳大灣區、輻射廣東地區，以粵東粵西為兩翼的區域性集團化經營格局，並朝著打造「區域性現代農商銀行集團」的戰略目標穩步邁進。

四、報告期內重要榮譽與獎項

序號	榮譽／獎項名稱	頒獎／授予單位	獲獎時間
1	2020年度中債成員綜合評定「結算100強－優秀自營商」	中央國債登記結算有限責任公司	2021年1月
2	2020年度銀行間本幣市場活躍交易商	全國銀行間同業拆借中心	2021年1月
3	2020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	2021年2月
4	2020年度東莞市效益貢獻獎	中國共產黨東莞市委員會、東莞市人民政府	2021年2月
5	2020年度民營企業服務業突出貢獻獎	中國共產黨東莞市東城街道工作委員會、東莞市東城街道辦事處	2021年2月
6	廣東省退役軍人志願服務愛心奉獻單位	廣東省退役軍人事務廳	2021年4月
7	2020年批次東莞市總部企業	東莞市總部經濟發展工作領導小組辦工委	2021年4月
8	2020年東莞市移動支付便民工程突出貢獻獎	中國人民銀行東莞市中心支行、中國銀聯	2021年4月
9	2020年東莞市金融消費權益保護工作先進單位	中國人民銀行東莞市中心支行、東莞市金融消費權益保護協會	2021年5月
10	2020年廣東農信網絡金融業務營銷競賽業務規模一等獎	廣東省農村信用社聯合社	2021年5月

第二章 會計數據和財務指標摘要



一、主要會計數據和財務指標

(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	本報告期比 上年同期增/ (減)百分比(%)
營業收入	6,487,923	6,172,778	5.11
稅前利潤	3,470,478	3,257,006	6.55
淨利潤	3,226,495	2,865,997	12.58
歸屬於本行股東的淨利潤	3,142,240	2,820,264	11.42
經營活動產生的現金流量淨額	10,077,499	2,222,152	353.50

(單位：人民幣元/股)

每股計	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	本報告期比 上年同期增/ (減)百分比(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	6.58	6.12	7.52
歸屬於本行股東的基本每股收益	0.55	0.49	12.24
歸屬於本行股東的稀釋每股收益	0.55	0.49	12.24
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.76	0.39	351.28

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		
	2021年	2020年	本報告期對比上 年未的 增/(減)變動額
平均總資產回報率(年化) ⁽¹⁾	1.14	1.21	(0.07)
平均權益回報率(年化) ⁽²⁾	15.70	15.27	0.43
淨利差(年化) ⁽³⁾	1.92	2.24	(0.32)
淨利息收益率(年化) ⁽⁴⁾	1.98	2.32	(0.34)
成本收入比率 ⁽⁵⁾	31.99	32.54	(0.55)

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期初及期末的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：人民幣千元)

規模指標	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期對比 上年末的 增／(減) 百分比(%)
資產總額	583,357,479	548,401,956	6.37
客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	280,393,049	261,450,611	7.25
客戶貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾	8,332,790	7,358,778	13.24
負債總額	543,016,062	509,759,142	6.52
客戶存款本金總額(不含應計利息)	403,045,271	372,589,791	8.17
股本	5,740,455	5,740,455	0.00
股東權益	40,341,417	38,642,814	4.40
資本淨額	46,345,251	44,267,152	4.69
其中：核心一級資本	38,824,184	37,017,880	4.88
其他一級資本	137,695	116,300	18.40
二級資本	7,933,569	7,676,173	3.35
風險加權資產總額	331,959,890	316,197,405	4.99

註：

- (1) 包含以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值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減值準備。

(單位：%)

資本充足指標	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期對比 上年末的增／ (減)變動額
核心一級資本充足率 ⁽¹⁾	11.53	11.54	(0.01)
一級資本充足率 ⁽²⁾	11.57	11.57	0.00
資本充足率 ⁽³⁾	13.96	14.00	(0.04)

註：

- (1) 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。
 (2) 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。
 (3) 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2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期對比 上年末的增／ (減)變動額
不良貸款率 ⁽¹⁾	0.83	0.82	0.01
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	384.42	375.13	9.29
撥貸比 ⁽³⁾	3.20	3.06	0.14

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餘額而非購買價格(即併購日公允價值)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購買價格(即併購日公允價值)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購買價格(即併購日公允價值)計入。

(單位：%)

集中度指標 ⁽¹⁾	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期對比 上年末的增／ (減)變動額
單一客戶貸款集中度	6.42	6.65	(0.23)
單一集團客戶授信集中度	12.23	12.63	(0.40)
最大十家客戶貸款比率	27.25	31.45	(4.20)

註：

- (1) 本表集中度指標、流動性比例為銀保監會非現場監管報表集團口徑。

(單位：%)

監管指標	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期對比 上年末的增／ (減)變動額
流動性比例 ⁽¹⁾	69.27	71.62	(2.35)
存貸比 ⁽²⁾	69.74	70.36	(0.62)

註：

- (1) 本表集中度指標、流動性比例為銀保監會非現場監管報表集團口徑。
- (2) 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按照賬面原值而非合併日公允價值計算。

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

2021年上半年，面對全球疫情的反覆、國際政治經濟形勢的變化和複雜嚴峻的外部風險挑戰，本行圍繞「12348」新三年發展規劃的各項部署，沿著規劃藍圖穩步推進、有序落實，實現了效益、質量、規模的持續協調發展，為實現新三年發展規劃首年目標打下了紮實基礎。

業務規模穩步向前。截至報告期末，本集團資產總額達人民幣5,833.57億元，比報告期初增加人民幣349.56億元，增幅6.37%。各項存款餘額(不含應計利息)為人民幣4,030.45億元，比報告期初增加人民幣304.55億元，增幅8.17%；各項貸款餘額(不含應計利息及預期信用減值準備)為人民幣2,803.93億元，比報告期初增加人民幣189.42億元，增幅7.25%，實現資產負債規模的穩步增長。

資產質量持續向好。截至報告期末，本集團不良貸款率0.83%，與報告期初基本持平。2021年上半年本集團共化解不良貸款人民幣4.20億元，其中現金清收人民幣2.72億元、債權轉讓人民幣0.26億元、債務重組人民幣0.07億元、呆賬核銷人民幣0.31億元、質量上調人民幣0.83億元；撥備覆蓋率為384.42%，風險抵補能力持續增強，資本充足率符合監管指標要求。

經營效益鞏固向上。截至報告期末，本集團實現淨利潤人民幣32.26億元，同比增加人民幣3.60億元，增幅12.58%。平均總資產回報率、平均權益回報率分別為1.14%及15.70%；歸屬於本行股東的每股淨資產人民幣6.58元，較上年同期末增加人民幣0.46元；歸屬於本行股東的每股收益人民幣0.55元；成本收入比率為31.99%，較上年同期下降0.55個百分點；盈利能力位居全國主流商業銀行、全國農信系統前列。

品牌形象塑強向優。2021年上半年本行屢獲殊榮，榮膺「2020年度東莞市效益貢獻獎」等各項榮譽。據英國《銀行家》雜誌2021年統計，本行位居全球銀行業第261位，較2020年上升6位；在中國銀行業協會「2021年中國銀行業100強」榜單中位居第43位，在全國農村商業銀行中位列第6位。本行積極履行社會責任，在疫情防控、對口幫扶、教育公益和愛心奉獻等領域勇擔使命、主動作為，工作成效得到了各級政府的肯定和社會公眾的認可，品牌影響力與行業知名度更上一層樓。

(二) 報告期內業務運作

1. 零售金融業務情況

截至報告期末，本集團個人存款(含保本理財)餘額達人民幣2,327.63億元。消費金融與信用卡業務實現信用卡累計發卡量53.32萬張，消費金融與信用卡資產規模人民幣263.34億元，較期初增幅5.85%。通過科技賦能推動財富業務創新發展，有序推進理財淨值化轉型，全行理財總規模達人民幣448.74億元，其中個人理財佔比達88.32%。

2. 產業金融業務情況

報告期內，本集團通過重點發展產業金融，帶動公司業務全面發展，本集團實現各項對公存款(含保本理財)餘額達人民幣1,668.55億元，各項對公貸款餘額(含票據直貼及轉貼)達人民幣1,732.63億元；通過創新「1+3+N」網絡化服務模式，重點打造上線產業金融服務平台，以科技賦能升級產業金融服務，截至報告期末，產業金融十大重點產業貸款餘額人民幣524.96億元；積極發展「商行+投行」模式，實現投行業務餘額達人民幣114.27億元，國際業務結算量達48.07億美元，貿易融資餘額達人民幣44.93億元，綜合金融服務更趨完善。同時，本行成立了鄉村振興金融服務中心，加大現代三農支持力度，截至報告期末支持「現代三農」客戶貸款餘額人民幣533.47億元，涉農貸款餘額達人民幣319.69億元。

3. 小微金融業務情況

報告期內，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，不斷提升小微企業金融服務整體效能，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，本集團小微企業貸款餘額（銀保監會全口徑）達人民幣1,195.42億元；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282.64億元，較年初增速20.04%；當期普惠型小微企業貸款投放加權利率為5.74%，較上年投放加權利率低0.13個百分點；普惠型小微企業貸款不良率1.17%，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

報告期內，本集團同業金融業務堅持「穩中求進」的總基調，主動適應市場新常態，深化策略研究與風險管控，踏准利率走勢，優化資產結構，精細負債管理，通過挖掘客群增加中間業務收入貢獻，進一步提高經營效益。2021年上半年，本行獲批加入廣東政府債2021年—2023年承銷團和中央國庫現金定期存款銀行團，有效豐富本行業務資格；成功發行小型微型企業貸款專項金融債人民幣30億元，有效降低資金成本，助力信貸資源向小微企業傾斜。同時，綜合運用債券質押式回購、信用拆借和現券買賣等工具，提高金融市場業務效益；截至報告期末，線上業務交易量人民幣3.42萬億元，市場交易活躍。

5. 數字金融業務情況

報告期內，本集團堅持以數字化轉型為目標，以「小步快跑」的策略，加速打造「智慧數字銀行」，進一步促進電子銀行渠道的融合升級，推進數字金融服務更趨完善。一方面，加快新舊手機銀行切換、啟動D+Bank與荷包社區遷移整合，通過加速線上APP入口統一深化線上客戶運營平台的打造；另一方面，通過落地手機銀行改版、短信銀行升級、微信銀行重塑、支付綁卡優化、支付繳費場景挖掘、收單商戶拓展等工作，逐漸優化客戶體驗，完善電子銀行業務體系，全力為構建線上渠道生態夯實基礎。截至報告期末，本行個人手機銀行累計用戶數達319.50萬戶，較上年末增加16.46萬戶。

（三）分銷渠道

1. 物理分銷渠道

截至最後實際可行日期，本行擁有分支機構505家（不含總行），其中東莞地區501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，我們與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聯合設立四家村鎮銀行、四家村鎮銀行共有13家分支機構；我們亦在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合設立兩家農村商業銀行，兩家農村商業銀行共有182家分支機構。

2. 自助銀行渠道

截至報告期末，本集團自助櫃員機、自助查詢終端、自助發卡終端及智能服務終端保有量達2,267台；其中，自助櫃員機1,404台、自助查詢終端549台、自助發卡終端129台、智能服務終端185台。

3. 電子銀行渠道

報告期內，本行持續完善電子銀行渠道，進一步提升了運營的效率。截至報告期末，本行電子渠道綜合櫃面替代率達96.64%。

(1) 手機銀行

截至報告期末，個人手機銀行累計用戶數達319.50萬戶，較上年末增加16.46萬戶。報告期內，手機銀行交易筆數956.58萬筆，同比增長21.28%，交易金額人民幣1,782.96億元，同比增長24.11%。

(2) 網上銀行

截至報告期末，網上銀行累計用戶數達66.90萬戶。報告期內，網上銀行交易筆數603.50萬筆，交易金額人民幣4,627.85億元。

(3) 直銷銀行

截至報告期末，D+Bank平台累計用戶數達41.54萬戶，較上年末增加8.50萬戶；其中，綁卡用戶數達22.93萬戶，較上年末增加4.32萬戶。

(4) 微信銀行

截至報告期末，微信銀行粉絲數累計達135.99萬戶，較上年末增加16.84萬戶；微信銀行綁卡數累計達86.4萬戶，較上年末增加14.67萬戶。

(5) 電話銀行

截至報告期末，電話接通量為36.28萬通，同比增長3.51%；在線客服服務量為43.68萬次，同比增長23.33%。

(四) 創新性研究與應用的科技投入情況

本集團持續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，2021年上半年用於創新性研究與應用的科技投入共人民幣8,083萬元；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280人，佔比3.50%。

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64.88億元，較上年同期增長5.11%，實現淨利潤人民幣32.26億元，較上年同期增加人民幣3.60億元，增幅12.58%，主要是由於一方面利息淨收入規模保持穩定增長，另一方面受市場利率走勢影響，本報告期內金融投資資產的公允價值變動收益較上年同期有所提升，本集團亦根據市場利率走勢出售債券資產獲得投資價差收入，致交易活動淨收益及金融投資淨收益較大增長。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			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
營業收入	6,487,923	6,172,778	315,145	5.11
其中：利息淨收入	5,202,933	5,098,093	104,840	2.06
非利息淨收入	1,284,990	1,074,685	210,305	19.57
減：營業費用	2,132,868	2,067,632	65,236	3.16
減：預期信用損失	912,223	866,017	46,206	5.34
營業利潤	3,442,832	3,239,129	203,703	6.29
享有按權益法入賬的投資的利潤份額	27,646	17,877	9,769	54.65
稅前利潤	3,470,478	3,257,006	213,472	6.55
減：所得稅費用	243,983	391,009	(147,026)	(37.60)
淨利潤	3,226,495	2,865,997	360,498	12.58
本行股東應佔淨利潤	3,142,240	2,820,264	321,976	11.42
非控制性權益應佔淨利潤	84,255	45,733	38,522	84.23

1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入人民幣52.03億元，同比增加人民幣1.05億元，增長2.06%，主要是由於生息資產規模增長。

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			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
利息收入	10,753,461	9,563,685	1,189,776	12.44
利息支出	(5,550,528)	(4,465,592)	(1,084,936)	24.30
利息淨收入	5,202,933	5,098,093	104,840	2.06

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差1.92%，同比下降0.32個百分點；淨利息收益率1.98%，同比下降0.34個百分點。

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					
	2021年			2020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	273,188,756	7,093,206	5.19	218,745,199	6,141,327	5.62
金融投資	192,820,994	3,244,332	3.37	167,070,430	3,003,569	3.60
存放中央銀行款項	33,415,005	239,240	1.43	28,771,971	216,326	1.50
買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構	26,730,845	176,683	1.32	24,995,316	202,463	1.62
總生息資產	526,155,600	10,753,461	4.09	439,582,916	9,563,685	4.35
付息負債						
客戶存款	376,964,934	3,646,199	1.93	307,310,400	2,960,448	1.93
已發行債務證券	55,287,769	871,139	3.15	63,066,110	926,110	2.94
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及拆入款項	49,008,026	594,386	2.43	47,381,640	507,189	2.14
向中央銀行借款	29,458,366	429,809	2.92	4,696,590	63,014	2.68
租賃負債	433,013	8,995	4.15	443,192	8,831	3.99
總付息負債	511,152,108	5,550,528	2.17	422,897,932	4,465,592	2.11
利息淨收入		5,202,933			5,098,093	
淨利差⁽²⁾			1.92			2.24
淨利息收益率⁽³⁾			1.98			2.32

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 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。
- (3) 按期內年化利息淨收入除以期初及期末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		
	2021年對比2020年		
	由於以下變動而發生的		淨增長／ (下降) ⁽³⁾
	增長／(下降)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	
生息資產			
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	34,909	(11,995)	22,914
買入返售金融資產、存放及 拆放同業及其他金融機構	14,058	(39,838)	(25,780)
客戶貸款及墊款	1,528,517	(576,638)	951,879
金融投資 ⁽⁵⁾	462,940	(222,177)	240,763
利息收入變化	2,040,424	(850,648)	1,189,776
付息負債			
向中央銀行借款	332,228	34,567	366,795
賣出回購金融資產、同業及 其他金融存放及拆入款項	17,409	69,788	87,197
客戶存款	671,011	14,740	685,751
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	(114,223)	59,252	(54,971)
租賃負債	(203)	367	164
利息支出變化	906,222	178,714	1,084,936
利息淨收入變化	1,134,202	(1,029,362)	104,840

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) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (5) 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。
- (6) 主要包括同業存單、二級資本債券、綠色金融債券、三農專項金融債及小微企業金融債等。

(2) 利息收入

報告期內，利息收入人民幣107.53億元，同比增加人民幣11.90億元，增長12.44%。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					
	2021年			2020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(%)
來自下列各項的利息收入						
客戶貸款及墊款	7,093,206	65.96	5.19	6,141,327	64.22	5.62
金融投資	3,244,332	30.18	3.37	3,003,569	31.40	3.60
存放中央銀行款項	239,240	2.22	1.43	216,326	2.26	1.50
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	176,683	1.64	1.32	202,463	2.12	1.62
利息收入總額	10,753,461	100.00	4.09	9,563,685	100.00	4.35

(i) 客戶貸款及墊款利息收入

截至2020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64.22%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					
	2021年			2020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(%)
公司貸款及墊款	164,483,576	4,459,439	5.42	125,761,526	3,861,070	6.14
個人貸款及墊款	83,318,339	2,285,046	5.49	74,843,026	2,036,287	5.44
票據貼現	25,386,841	348,721	2.75	18,140,647	243,970	2.69
總計	273,188,756	7,093,206	5.19	218,745,199	6,141,327	5.62

報告期內，客戶貸款及墊款利息收入人民幣70.93億元，較上年同期增加人民幣9.52億元，增幅15.50%。利息收入的增長因為業務發展的規模增長效應，被貸款市場報價利率機制不斷改革的影響以及響應相關暖企政策導致的收益率下行所抵消。

(ii) 金融投資

截至2020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31.40%及30.18%。金融投資利息收入絕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32.44億元，較上年同期增加人民幣2.41億元，增幅8.02%，規模增長是利息收入增加的主要原因。金融投資利息平均餘額較上年同期增加人民幣257.51億元，主要原因為子公司潮陽農村商業銀行於2020年12月納入併表範圍導致。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣55.51億元，同比增加人民幣10.85億元，增長24.30%。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					
	2021年			2020年		
	金額	佔比(%)	平均成本率(%)	金額	佔比(%)	平均成本率(%)
客戶存款	3,646,199	65.69	1.93	2,960,448	66.29	1.93
已發行債務證券	871,139	15.69	3.15	926,110	20.74	2.94
賣出回購金融資產款、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	594,386	10.71	2.43	507,189	11.36	2.14
向中央銀行借款	429,809	7.74	2.92	63,014	1.41	2.68
租賃負債	8,995	0.17	4.15	8,831	0.20	3.99
合計	5,550,528	100.00	2.17	4,465,592	100.00	2.11

(i) 客戶存款利息支出

截至2020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66.29%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日為止六個月					
	2021年			2020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	86,888,378	319,871	0.74	67,014,994	263,576	0.79
定期	67,003,659	1,266,068	3.78	56,133,332	1,079,874	3.85
小計	153,892,037	1,585,939	2.06	123,148,326	1,343,450	2.18
個人存款						
活期	104,288,639	294,226	0.56	94,284,617	281,109	0.60
定期	118,784,258	1,766,034	2.97	89,877,457	1,335,889	2.97
小計	223,072,897	2,060,260	1.85	184,162,074	1,616,998	1.76
總計	376,964,934	3,646,199	1.93	307,310,400	2,960,448	1.93

本報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣36.46億元，同比增加人民幣6.86億元，增幅23.16%。客戶存款利息支出增長主要因為存款規模增長導致，而又因為子公司潮陽農村商業銀行於2020年12月納入併表範圍導致。

(ii) 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4.30億元，同比增加人民幣3.67億元，增幅582.08%。主要是因為中期借貸融資規模較上年同期增加。

2. 非利息淨收入

本報告期內，本集團非利息淨收入人民幣12.85億元，同比增加人民幣2.10億元，增長19.57%。下表載列本集團於所示期間非利息淨收入的構成及佔比情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
手續費及佣金淨收入	340,892	26.53	419,862	39.07
其中：手續費及佣金收入	417,526	—	463,270	—
手續費及佣金支出	(76,634)	—	(43,408)	—
交易淨收益	576,203	44.84	442,592	41.18
金融投資淨收益	344,675	26.82	165,950	15.44
其他營業收入	23,220	1.81	46,281	4.31
合計	1,284,990	100.00	1,074,685	100.00

(1) 手續費及佣金淨收入

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
手續費及佣金收入	417,526	100.00	463,270	100.00
其中：結算業務手續費收入	28,543	6.84	18,329	3.96
銀行卡手續費收入	135,108	32.36	186,788	40.32
託管及其他受托業務手續費收入	125,253	30.00	92,832	20.04
理財業務收入	87,086	20.86	133,881	28.90
其他業務收入	41,536	9.94	31,440	6.78
手續費及佣金支出	(76,634)	—	(43,408)	—
手續費及佣金淨收入	340,892	—	419,862	—

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入人民幣3.41億元，同比減少人民幣0.79億元，主要是由於銀行卡手續費收入及理財業務收入有所減少。

(2) 其他非利息淨收入

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
交易淨收益	576,203	442,592	133,611	30.19
金融投資淨收益	344,675	165,950	178,725	107.70
其他營業收入	23,220	46,281	(23,061)	(49.83)
合計	944,098	654,823	289,275	44.18

報告期內，本集團其他非利息淨收入人民幣9.44億元，較上年同期增加人民幣2.89億元，增幅44.18%。

3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用人民幣21.33億元，同比增加人民幣0.65億元，增幅3.16%。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			
	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
員工費用	1,487,739	69.75	1,509,968	73.03
其中：工資、獎金及津貼	1,113,150	52.19	1,195,731	57.83
養老金和其他社會福利	274,767	12.88	210,012	10.16
企業年金計劃	63,356	2.97	70,459	3.41
其他	36,466	1.71	33,766	1.63
稅金及附加	57,503	2.70	59,134	2.86
一般及行政費用	318,266	14.92	321,743	15.56
折舊與攤銷	251,167	11.78	166,525	8.05
其他	18,193	0.85	10,262	0.50
合計	2,132,868	100.00	2,067,632	100.00

(i) 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2021年上半年及2020年上半年營業費用的69.75%及73.03%。本報告期內，本集團員工費用為人民幣14.88億元，同比減少人民幣0.22億元，輕微降幅1.47%，主要是由於本行採用更加精細化的績效考核制度，提高營運效率，使績效獎金與員工完成業務目標的績效更加緊密聯繫。

(ii) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷人民幣2.51億元，同比增加人民幣0.85億元，主要是因為潮陽農村商業銀行於2020年12月納入集團併表範圍導致2021年上半年集團折舊攤銷費用增加。

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			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
客戶貸款及墊款	769,363	403,283	366,080	90.77
金融投資	72,698	334,987	(262,289)	(78.30)
信貸承諾	54,323	33,497	20,826	62.17
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,202	46,377	(34,175)	(73.69)
其他資產	3,637	47,873	(44,236)	(92.40)
合計	912,223	866,017	46,206	5.34

(i) 客戶貸款及墊款

本報告期內，本集團計提客戶貸款及墊款的信用減值損失為人民幣7.69億元，較去年同期增加90.77%即人民幣3.66億元，主要是因為貸款規模增長相應增加減值計提以持續增強貸款的風險抵補能力。

(ii) 金融投資

本報告期內，本集團計提金融投資的信用減值損失為人民幣0.73億元，較去年同期減少人民幣2.62億元，主要是因為我們減少信用風險較高的非信貸資產的投資，逐步調整優化投資結構。同時前兩年我們主動識別潛在的風險金融投資資產並充分計提了減值準備。

5. 所得稅費用

本報告期內，本集團的所得稅費用為人民幣2.44億元，同比減少人民幣1.47億元，降幅37.60%。所得稅實際稅率為7.03%，較上年同期下降4.97個百分點，主要原因為本集團投資於免稅金融資產獲得免稅收益增加。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
當期所得稅費用	431,081	543,925	(112,844)	(20.75)
遞延所得稅費用	(187,098)	(152,916)	(34,182)	22.35
合計	243,983	391,009	(147,026)	(37.60)

6. 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			
	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	3,220,545	49.64	2,656,072	43.03
零售銀行業務	2,680,255	41.31	2,534,057	41.05
資金業務	554,127	8.54	891,952	14.45
其他	32,996	0.51	90,697	1.47
營業收入總額	6,487,923	100.00	6,172,778	100.00

(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5,833.57億元，較年初增加人民幣349.56億元，增幅6.37%，主要原因為業務不斷擴展，客戶貸款及墊款和金融投資增長帶動資產規模增長。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2021年6月30日		於2020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	272,619,610	46.73	254,641,762	46.43
現金及存放中央銀行款項	46,138,047	7.91	38,576,454	7.03
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	17,653,236	3.03	18,707,434	3.41
金融投資：				
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	43,820,047	7.51	36,101,567	6.58
以攤餘成本計量的金融投資	109,588,396	18.79	111,667,933	20.36
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	84,442,058	14.48	79,943,601	14.58
對聯營企業投資	449,205	0.08	432,990	0.08
商譽	520,521	0.09	520,521	0.09
物業及設備	2,393,122	0.41	2,432,773	0.44
使用權資產	879,375	0.15	612,164	0.11
遞延稅項資產	3,236,520	0.55	3,054,183	0.56
其他 ^(註)	1,617,342	0.27	1,710,574	0.33
資產總額	583,357,479	100.00	548,401,956	100.00

註： 包括預付供應商款項、長期待攤費用、研發開支清算與結算及貴金屬。

(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2,726.20億元，較期初增加人民幣179.78億元，增幅7.06%。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。下表列示截至所示日期本集團按業務條線劃分的貸款分佈情況如下：

(單位：人民幣千元)

類別	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款 ⁽¹⁾	148,112,685	52.82	136,673,624	52.28
個人貸款	107,130,167	38.21	98,015,896	37.49
票據貼現 ⁽²⁾	25,150,197	8.97	26,761,091	10.23
小計	280,393,049	100.00	261,450,611	100.00
加：應計利息	544,871	—	531,968	—
減：預期信用損失準備 ⁽³⁾	8,318,310	—	7,340,817	—
合計	272,619,610	—	254,641,762	—

註：

- (1) 公司貸款中含福費廷。
- (2) 主要包括票據貼現及轉貼現。
- (3) 不含票據轉貼現、福費廷的減值準備，福費廷、票據轉貼現的減值準備計入其他綜合收益。

本集團按擔保方式類別劃分的貸款明細如下：

(單位：人民幣千元)

類別	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	148,993,876	53.14	134,641,697	51.50
質押貸款	39,637,141	14.14	39,107,865	14.96
保證貸款	58,856,929	20.99	54,441,652	20.82
信用貸款	32,905,103	11.73	33,259,397	12.72
合計	280,393,049	100.00	261,450,611	100.00

(i) 公司貸款

公司貸款是本集團客戶貸款及墊款的最大組成部分。截至報告期末，本集團公司貸款總額人民幣1,481.13億元，佔本集團客戶貸款及墊款總額的52.82%，較上年末增加人民幣114.39億元，增幅8.37%，主要原因為我們始終堅持推動實體經濟發展，尤其是小微企業、民營企業和製造業企業，從而進一步擴大我們的公司客戶基礎。

(ii) 個人貸款

截至報告期末，本集團個人貸款總額人民幣1,071.30億元，佔本集團客戶貸款及墊款總額的38.21%，較上年末增加人民幣91.14億元，增幅9.30%，主要是由於個人經營性貸款業務規模增長。

本集團按產品類別劃分的個人貸款明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
住房按揭貸款	40,348,320	37.66	37,665,358	38.43
個人消費性貸款	27,724,165	25.88	26,517,031	27.05
個人經營貸款	29,815,516	27.83	25,609,633	26.13
信用卡透支	9,242,166	8.63	8,223,874	8.39
個人貸款總額	107,130,167	100.00	98,015,896	100.00

(iii) 票據貼現

截至報告期末，本集團票據貼現人民幣251.50億元，較上年末減少人民幣16.11億元，減幅6.02%。報告期內，本行根據業務發展需要及客戶融資需求狀況，靈活調節票據融資規模。

(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

(單位：人民幣千元)

項目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
存放境內銀行和其他金融機構	5,398,153	30.50	7,445,852	39.73
存放境外銀行和其他金融機構	5,468,047	30.90	4,861,029	25.94
拆放境內銀行和其他金融機構	3,150,000	17.80	890,822	4.75
買入返售金融資產	3,682,023	20.80	5,542,874	29.58
小計	17,698,223	100.00	18,740,577	100.00
應計利息	15,392	—	15,034	—
減：減值準備	60,379	—	48,177	—
合計	17,653,236	—	18,707,434	—

(3) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資淨值人民幣2,378.51億元，較上年末增加人民幣101.37億元，增幅4.45%。

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2021年6月30日		於2020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	43,820,047	18.42	36,101,567	15.85
以攤餘成本計量的金融投資	109,588,396	46.07	111,667,933	49.04
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	84,442,058	35.51	79,943,601	35.11
合計	237,850,501	100.00	227,713,101	100.00

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、公募基金、理財直接融資工具及非上市股權投資，具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
債券投資				
中央及地方政府發行的債券	137,402,178	58.53	125,316,630	55.78
金融機構發行的債券	37,593,984	16.02	36,492,558	16.24
企業發行的債券	22,254,778	9.48	27,232,222	12.12
同業存單	9,120,887	3.89	9,553,717	4.25
小計	206,371,827	87.92	198,595,127	88.39
公募基金	20,377,395	8.68	20,496,877	9.12
信貸資產受益權	7,372,976	3.14	4,783,652	2.13
理財直接融資工具	19,819	0.01	222,000	0.10
其他	—	—	27,304	0.01
債務工具小計	234,142,017	99.75	224,124,960	99.75
權益工具 ⁽¹⁾	580,386	0.25	566,705	0.25
金融資產總額	234,722,403	100.00	224,691,665	100.00
加：應計利息	3,235,946		3,142,400	
減：減值準備 ⁽²⁾	107,848		120,964	
金融資產淨值	237,850,501		227,713,101	

註：

- (1) 本集團投資的權益工具主要是非上市股權投資。
- (2) 不含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。

其中，報告期末本集團持有的面值餘額最大的十支金融債券明細如下：

(單位：人民幣千元)

序號	債券名稱	面值餘額	年利率(%)	到期日
1	19進出05	2,880,000	3.28	2024-02-11
2	19國開03	2,340,000	3.30	2024-02-01
3	18國開10	2,130,000	4.04	2028-07-06
4	19國開08	2,060,000	3.42	2024-07-02
5	18國開11	1,700,000	3.76	2023-08-14
6	18國開05	1,040,000	4.88	2028-02-09
7	19農發09	770,000	3.24	2024-08-14
8	15國開09	650,000	4.25	2022-04-13
9	19國開06	600,000	3.74	2029-07-12
10	20農發03	590,000	3.23	2025-01-10

2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額人民幣5,430.16億元，較年初增加人民幣332.57億元，增幅6.52%，主要原因為客戶存款及已發行債務證券的增加帶動負債規模增長。下表載列截至所示日期本集團的負債總額的成分：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年6月30日		於2020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	407,773,043	75.09	377,548,894	74.06
已發行債務證券	55,191,184	10.16	50,249,237	9.86
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	45,981,442	8.47	43,482,217	8.53
向中央銀行借款	29,477,737	5.43	30,653,358	6.01
應交稅費	653,005	0.12	822,735	0.16
租賃負債	415,167	0.08	450,860	0.09
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	376,030	0.07	238,841	0.05
其他負債 ⁽¹⁾	3,148,454	0.58	6,313,000	1.24
負債總額	543,016,062	100.00	509,759,142	100.00

註：

(1) 主要包括應付薪金。

(1) 客戶存款構成

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2021年6月30日		於2020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	88,989,191	22.08	86,787,163	23.29
— 定期	77,865,387	19.32	61,514,754	16.51
小計	166,854,578	41.40	148,301,917	39.80
個人存款				
— 活期	101,754,308	25.25	102,798,196	27.59
— 定期	131,008,600	32.50	118,593,507	31.83
小計	232,762,908	57.75	221,391,703	59.42
其他存款⁽¹⁾	3,427,785	0.85	2,896,171	0.78
客戶存款本金合計	403,045,271	100.00	372,589,791	100.00
加：應計利息	4,727,772	—	4,959,103	—
客戶存款總額	407,773,043	—	377,548,894	—

註：

(1) 包括應解匯款及保證金。

截至本報告期末，本集團客戶存款從存款結構上看，個人存款佔比57.75%，存款餘額較上年末增加人民幣113.71億元，增幅5.14%；公司存款佔比41.40%，存款餘額較上年末增加人民幣185.53億元，增幅12.51%。從期限結構看，活期存款佔比47.33%，較上年末下降3.55個百分點；定期存款佔比51.82%，較上年末上升3.48個百分點。

(2) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
境內同業存放	12,922,446	28.10	11,339,622	26.08
境內其他金融機構存放	15,084,774	32.81	5,861,294	13.48
境內同業拆入	700,000	1.52	700,000	1.61
賣出回購債券	9,354,004	20.34	14,974,791	34.44
賣出回購票據	7,775,260	16.91	10,491,609	24.13
小計	45,836,484	99.68	43,367,316	99.74
應計利息	144,958	0.32	114,901	0.26
合計	45,981,442	100.00	43,482,217	100.00

3. 股東權益情況

截至本報告期末，本集團股東權益總額人民幣403.41億元，較上年末增加人民幣16.99億元，增幅4.40%，主要是由於未分配利潤增加人民幣16.50億元。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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	5,740,455	14.23	5,740,455	14.86
重估儲備	192,411	0.48	196,291	0.51
盈餘公積	7,177,594	17.79	7,177,594	18.57
一般風險準備	5,767,735	14.30	5,767,735	14.93
未分配利潤	18,913,274	46.88	17,263,552	44.67
歸屬本行股東權益合計	37,791,469	93.68	36,145,627	93.54
非控制性權益	2,549,948	6.32	2,497,187	6.46
股東權益合計	40,341,417	100.00	38,642,814	100.00

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抵押品。有關抵押資產情況詳見本報告「財務報告」章節財務報表附註37或有負債和承諾之抵押品。於報告期末，用作擔保物的資產賬面價值明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年 6月30日	受限原因
債券	9,437,462	賣出回購業務
票據	7,775,260	賣出回購業務
債券	32,405,280	向中央銀行借款
貸款	74,907	向中央銀行借款
票據	251,913	向中央銀行借款
合計	49,944,822	

5. 資產負債表外承諾

本集團資產負債表外承諾包括財務擔保及其他信貸承諾及資本性承諾。

(i) 信用承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	本報告期末對比 上年末增／(減)(%)
信用證	230,373	245,179	(6.04)
保函	1,607,002	1,222,974	31.40
銀行承兌匯票	2,363,780	1,580,695	49.54
未使用信用卡授信額度	10,009,153	9,655,154	3.67
合計	14,210,308	12,704,002	11.86

(ii) 資本承諾

(單位：人民幣千元)

項目	報告期末合同金額	報告期初合同金額
物業及設備	561,272	494,839

此外，截至報告期末，無以本行或本行子公司作為被告的重大訴訟案件。截至最後實際可行日期，本行無重大或有負債。

有關資產負債表外承諾詳見本報告「獨立核數師審閱報告」章節財務報表附註37「或有負債和承諾」。

(三) 貸款質量分析

截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣21.93億元，比年初增加人民幣1.60億元，不良貸款率0.83%。

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2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	272,394,974	97.15	254,707,323	97.42
關注	5,805,172	2.07	4,710,510	1.80
次級	619,522	0.22	732,583	0.28
可疑	1,436,298	0.51	1,205,590	0.46
損失	137,083	0.05	94,605	0.04
客戶貸款總額	280,393,049	100.00	261,450,611	100.00
不良貸款及不良貸款率 ⁽¹⁾	2,192,903	0.83	2,032,778	0.82

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的不良貸款率分別按照截至2020年12月31日與2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。就計算不良貸款率而言，子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照截至2020年12月31日及2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣2,723.95億元，佔各項貸款97.15%，較上年末增加人民幣176.88億元，主要為正常業務增長；關注類貸款人民幣58.05億元，較年初增加人民幣10.95億元，主要原因是部分存量正常類貸款出現逾期欠息下遷為關注。

於報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣21.93億元，比年初增加人民幣1.60億元，主要是個人二手樓宇按揭類、網貸類(稅融貸)不良貸款增加。其中：次級類貸款餘額人民幣6.20億元，較年初減少人民幣1.13億元，主要是下調到可疑類和損失類；可疑類貸款餘額人民幣14.36億元，較年初增加人民幣2.31億元，損失類貸款餘額人民幣1.37億元，較年初增加人民幣0.42億元。

於報告期末，本集團正常類貸款遷徙率1.34%；關注類貸款遷徙率7.38%，次級類貸款遷徙率31.35%，可疑類貸款遷徙率1.09%。

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2021年6月30日				於2020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								
流動資金貸款	64,926,348	23.16	767,383	1.35	63,073,078	24.12	737,121	1.23
固定資金貸款	77,658,803	27.70	489,968	0.63	69,532,521	26.59	455,256	0.72
其他	5,527,534	1.96	4,870	0.09	4,068,025	1.57	4,894	0.12
小計	148,112,685	52.82	1,262,221	0.93	136,673,624	52.28	1,197,271	0.94
個人貸款								
個人經營貸款	29,815,516	10.63	340,139	1.22	25,609,633	9.80	288,553	1.19
住房按揭貸款	40,348,320	14.39	286,482	0.71	37,665,358	14.41	273,985	0.73
信用卡透支	9,242,166	3.30	126,943	1.37	8,223,874	3.14	129,156	1.57
個人消費貸款	27,724,165	9.89	177,118	0.65	26,517,031	10.14	143,813	0.55
小計	107,130,167	38.21	930,682	0.90	98,015,896	37.49	835,507	0.87
票據貼現	25,150,197	8.97	—	—	26,761,091	10.23	—	—
小計	25,150,197	8.97	—	—	26,761,091	10.23	—	—
合計	280,393,049	100.00	2,192,903	0.83	261,450,611	100.00	2,032,778	0.82

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的不良貸款率分別按照截至2020年12月31日與2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。就計算不良貸款率而言，子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照截至2020年12月31日及2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

截至報告期末，公司貸款(不含票據貼現)不良貸款率0.93%，較上年末下降0.01個百分點；個人貸款不良貸款率0.90%，較上年末上升0.03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	於2021年6月30日				於2020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⁾
公司貸款及墊款								
批發和零售業	25,714,546	9.17	370,060	1.49	24,274,518	9.28	395,604	1.69
租賃和商務服務業	27,214,078	9.71	239,563	0.88	24,737,267	9.46	202,132	0.99
製造業	31,892,771	11.36	120,322	0.69	27,173,611	10.39	60,277	0.27
建築業	23,256,589	8.29	163,643	0.70	20,860,777	7.98	171,075	0.82
房地產業	11,829,405	4.22	—	—	10,804,318	4.13	4,136	0.04
金融業	5,576,551	1.99	—	—	7,514,009	2.88	—	—
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,953,099	2.12	332,980	5.59	5,322,414	2.04	332,980	6.26
交通運輸、倉儲和郵政業	3,578,824	1.28	—	—	3,947,098	1.51	—	—
水利、環境和公共設施管理業	2,490,542	0.89	—	—	2,101,477	0.80	—	—
衛生、社會保障和社會福利	2,587,062	0.92	—	—	2,539,030	0.97	—	—
教育業	2,644,256	0.94	—	—	2,212,017	0.85	—	—
信息傳輸、計算機服務和軟件業	1,082,674	0.39	—	—	823,027	0.31	—	—
住宿和餐飲業	1,744,705	0.62	23,189	1.35	1,381,991	0.53	22,931	1.72
農、林、牧、漁業	1,535,789	0.55	12,464	0.82	1,320,749	0.51	6,925	0.52
居民服務和其他服務業	335,714	0.12	—	—	378,874	0.14	—	—
文化體育和娛樂業	33,787	0.01	—	—	437,245	0.17	1,211	2.89
科學研究技術服務和地質勘探	520,142	0.19	—	—	254,756	0.10	—	—
採礦業	99,093	0.04	—	—	576,791	0.22	—	—
公共管理和社會組織	23,058	0.01	—	—	13,655	0.01	—	—
公司貸款小計	148,112,685	52.82	1,262,221	0.93	136,673,624	52.28	1,197,271	0.94
票據貼現	25,150,197	8.97	—	—	26,761,091	10.23	—	—
個人貸款	107,130,167	38.21	930,682	0.90	98,015,896	37.49	835,507	0.87
合計	280,393,049	100.00	2,192,903	0.83	261,450,611	100.00	2,032,778	0.82

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的不良貸款率分別按照截至2020年12月31日與2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。就計算不良貸款率而言，子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照截至2020年12月31日及2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

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、電力、燃氣及水的生產和供應業、以及租賃和商務服務業，不良貸款率分別為1.49%、5.59%、以及0.88%。

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	2021年6月30日				2020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⁾
抵押貸款	148,993,876	53.14	1,047,202	0.79	134,641,697	51.50	961,683	0.78
質押貸款	39,637,141	14.14	321,774	0.81	39,107,865	14.96	319,006	0.82
保證貸款	58,856,929	20.99	415,551	0.73	54,441,652	20.82	435,274	0.82
信用貸款	32,905,103	11.73	408,376	1.24	33,259,397	12.72	316,815	0.95
合計	280,393,049	100.00	2,192,903	0.83	261,450,611	100.00	2,032,778	0.82

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的不良貸款率分別按照截至2020年12月31日與2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。就計算不良貸款率而言，子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率按照截至2020年12月31日及2021年6月30日貸款的賬面原值而非截至併表日的公允價值計算。

5. 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2021年6月30日		
		未收回金額	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	2,989,840	1.07	6.45
客戶B	建築業	1,946,560	0.69	4.20
客戶C	租賃和商務服務業	1,300,000	0.46	2.81
客戶D	建築業	1,014,000	0.36	2.19
客戶E	建築業	990,000	0.35	2.14
客戶F	租賃和商務服務業	983,000	0.35	2.12
客戶G	租賃和商務服務業	975,110	0.35	2.10
客戶H	房地產業	887,000	0.32	1.91
客戶I	批發和零售業	808,420	0.29	1.74
客戶J	批發和零售業	798,000	0.28	1.72
合計		12,691,930	4.53	27.39

6. 按地區分佈的貸款投放情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
東莞地區	223,345,573	79.65	214,171,472	81.92
東莞以外地區	57,047,476	20.35	47,279,139	18.08
合計	280,393,049	100.00	261,450,611	100.00

7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2021年6月30日		於2020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	277,700,426	99.04	259,055,261	99.08
已逾期貸款	2,692,623	0.96	2,395,350	0.92
— 3個月以內	897,324	0.32	846,742	0.32
— 3個月至1年	672,166	0.24	630,047	0.24
— 1年以上至3年以內	650,573	0.23	772,746	0.30
— 3年以上	472,560	0.17	145,815	0.06
客戶貸款本金總額	280,393,049	100.00	261,450,611	100.00

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款本金餘額人民幣26.93億元，佔各項貸款0.96%，較上年末增加人民幣2.97億元。其中逾期貸款3個月以內餘額人民幣8.97億元，較上年末增加人民幣0.51億元，主要原因是部分貸款客戶新發生逾期欠息情況。逾期3個月至1年貸款餘額為人民幣6.72億元，比上年末增加人民幣0.42億元，主要是個人二手樓宇按揭類、網貸類(稅融貸)逾期貸款增加。逾期1年以上至3年以內貸款餘額人民幣6.51億元，較上年末減少人民幣1.22億元；逾期3年以上貸款餘額人民幣4.73億元，較上年末增加人民幣3.27億元；主要是部分逾期貸款仍未能還本付息，逾期時間進一步增加至3年以上。

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。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2021年6月30日		於2020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	159,020	0.06	125,979	0.05

截至2021年6月末，本集團重組貸款餘額人民幣1.59億元，佔各項貸款0.06%，較增加人民幣0.33億元，主要是新增了部分貸款進行重組。

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2021年 6月30日	於2020年 12月31日
物業及設備	272,481	272,481
土地使用權	148,037	163,767
其他	2,844	2,844
小計	423,362	439,092
減：減值損失準備	275,841	290,535
合計	147,521	148,557

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21.93億元，比年初增加人民幣1.60億元，不良貸款率0.83%，比年初小幅上升0.01個百分點。2021年上半年本集團共化解不良貸款人民幣4.20億元，其中現金清收人民幣2.72億元、債權轉讓人民幣0.26億元、債務重組人民幣0.07億元、呆賬核銷人民幣0.31億元、質量上調人民幣0.83億元。

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7.69億元，其中以攤余成本計量的客戶貸款及墊款計提人民幣7.73億元，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衝回人民幣0.04億元；核銷不良貸款人民幣0.31億元，收回已核銷貸款人民幣2.42億元。截至報告期末，貸款損失準備金餘額人民幣83.33億元。其中，以攤余成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣83.18億元，減值準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期初餘額	7,340,817	7,294,528
本期計提	956,930	592,771
本期終止確認或結清	(1,978,256)	(513,285)
本期核銷	(30,905)	(234,792)
重新計量	2,029,724	573,418
期末餘額	8,318,310	7,712,641

此外，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(票據轉貼及福費廷)截至本報告期末的減值餘額為人民幣0.14億元。

(四) 現金流量表分析

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	增／(減) 變動額	增／(減) 百分比(%)
經營活動產生的現金流量淨額	10,077,499	2,222,152	7,855,347	353.50
投資活動產生的現金流量淨額	(8,636,786)	(3,000,335)	(5,636,451)	187.86
籌資活動產生的現金流量淨額	2,449,956	4,726,118	(2,276,162)	(48.16)

(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13.96%、11.57%、11.53%，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，資本充足率保持穩健水平。

本集團持續加強資本管理，一是加強資本規劃管理，以資本規劃為綱領，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，提升資本運用效率。三是持續優化資本結構，強化內生資本管理，在加強內源性資本補充的同時，完善資本補充渠道，增強資本實力。

1. 資本充足率分析

根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)的要求，本集團資本充足率有關情況如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
核心一級資本	38,824,184	37,017,880
核心一級資本扣減項	(550,197)	(543,201)
核心一級資本淨額	38,273,987	36,474,679
其他一級資本	137,695	116,300
一級資本淨額	38,411,682	36,590,979
二級資本	7,933,569	7,676,173
資本淨額	46,345,251	44,267,152
風險加權資產總額	331,959,890	316,197,405
核心一級資本充足率(%)	11.53	11.54
一級資本充足率(%)	11.57	11.57
資本充足率(%)	13.96	14.00

2. 槓桿率

本集團槓桿率情況如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
一級資本淨額	38,411,682	36,590,979
調整後的表內外資產餘額	582,170,191	532,619,782
槓桿率(%)	6.60	6.87

(六) 投資狀況分析

報告期內，本行無新增股權投資項目。

(七) 重大資產和股權出售

報告期內，本行無重大資產和股權出售事項。

(八) 主要控股參股公司分析

截至報告期末，本行投資入股了廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司、湛江農村商業銀行股份有限公司、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、雅安農村商業銀行股份有限公司、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、中國銀聯股份有限公司和廣東省農村信用社聯合社。

序號	投資入股機構	入股金額 (人民幣萬元)	持股比例 (%)
1	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司	181,772.67	67.03
2	湛江農村商業銀行股份有限公司	162,776.00	49.41
3	惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司	15,300.00	51.00
4	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司	5,100.00	51.00
5	東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司	3,500.00	35.00
6	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司	5,100.00	51.00
7	雅安農村商業銀行股份有限公司	19,080.00	15.00
8	廣東順德農村商業銀行股份有限公司	49,700.00	2.50
9	廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司	5,961.10	7.94
10	廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司	8,360.00	8.00
11	中國銀聯股份有限公司	2,500.00	0.34
12	廣東省農村信用社聯合社	3,000.00	10.00

（九）本行控制的結構化主體情況

截至2021年6月30日，我們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71.97億元。

三、報告期各類風險和風險管理情況

本行堅持「穩中求進」工作總基調，以「制度治行」管理準則強化責任擔當，加快建設「以風險調整後的價值創造為核心」的風險管理體系。董事會承擔全面風險管理的最終責任，審議全行風險管理偏好、戰略、政策等重大風險管理決策。報告期內，面對國內疫情反覆、國內外經濟環境嚴峻、銀行經營風險上升，本行持續完善全面風險管理體系，積極應對及防範各類風險。

（一）信用風險管理

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、監督、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，結合自身業務實際情況，制訂出台相關業務管理制度，為風險管理工作打下了堅實的基礎。例如，制定（修訂）了《東莞農村商業銀行股份有限公司資產質量管控小組議事規則》《東莞農村商業銀行股份有限公司信貸業務授權實施細則》《東莞農村商業銀行股份有限公司流動資金貸款管理實施細則》等制度，進一步強化了信用風險管理力度。

從信用風險管理的組織結構和職責看，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，其負責分支機構信貸業務風險管理，實現了風險管理的垂直化。

從資產風險分類方法看，本行採用源自中國銀保監會指引的一系列標準，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，通過持續監督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，分類機制可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方面看，本行風險數據集市和信貸風險預警系統運行正常，充分運用在信貸業務貸前、貸中、貸後全過程中。在貸前調查環節，本行通過預警平台及時獲取客戶的外部信息，擴充調查渠道，提高客戶甄別能力，確保授信主體合規性；在貸中審查環節，本行密切關注客戶的預警信號，深入分析客戶潛在風險點，充分發揮貸中風險把控的作用，確保本行信貸業務風險可控；在貸後管理環節，本行及時排查風險信號，提高風險敏感度，落實有效處置措施，及時退出高風險授信業務及客戶。

(二) 流動性風險管理

1. 流動性覆蓋率

(單位：人民幣千元)

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
合格優質流動性資產	124,409,548.80	123,900,438.80
現金淨流出量	65,694,925.30	50,746,019.60
流動性覆蓋率	189.37%	244.16%

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

(單位：人民幣千元)

項目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的穩定資金	396,491,615.40	391,751,083.14	377,565,856.52
所需的穩定資金	277,073,106.93	273,809,846.74	250,703,380.20
淨穩定資金比例	143.10%	143.07%	150.60%

註：上表數據均為銀保監會非現場監管報表集團口徑。

本集團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本集團可以承受的合理範圍之內，確保本集團的安全運營。董事會承擔對本集團流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責根據董事會批准的管理制度開展並表流動性風險管理工作，資產負債管理部協同金融市場部和各子公司負責集團流動性風險的日常管理工作。

報告期內，本集團根據資產、負債的結構配置，利用流動性比例、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；通過不同程度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。

(三) 合規風險管理

一是建立與經營範圍、組織結構和業務規模相適應的合規風險管理體系，明確了「兩會一層」(董事會、監事會和高級管理層)及不同層級的合規管理職責，為合規風險防控管理做好保障。二是堅持審慎穩健的總體偏好，建立了架構清晰、流程完備的制度體系，涵蓋各業務流程和各業務環節。三是加強制度合規性審核，對照監管文件和行內制度條款，嚴格把控制度、新業務、新產品、理財產品和授權業務的合規性關口，確保制度合規性。四是堅持合規經營理念，通過「線上+線下」「理論+媒體」多維度持續強化合規文化和理念向全員滲透，促進深刻領悟「合規是銀行的生命線」的核心要義，全員自覺做到「人人合規、事事合規」，讓合規經營理念轉化為實際行動。五是強化信息科技和大數據對合規管理的支撐力，將合規管控機制內化到系統流程中，增強合規風險的分析和預警能力，促進合規風險管理智能化。

(四) 市場風險管理

本行的市場風險來自交易賬簿和銀行賬簿，利率風險和匯率風險是本公司所面臨的主要市場風險。本行根據董事會決策的風險偏好、經營規劃以及本行的市場風險管理政策和程序，綜合運用缺口分析、敏感性分析、風險價值(VaR)、情景模擬以及壓力測試等方式對市場風險進行計量、監控和管理，由市場風險管理相關部門執行日常監控和持續報告。依據原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規定，本行採用標準法計量市場風險資本要求，目前本行資本計提已做到審慎並全面覆蓋市場風險，市場風險整體處於可控水平。

1. 利率風險管理

交易賬簿方面，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，交易賬簿各項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、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。本行結合監管部門規定和實際利率情景，持續完善銀行賬簿利率風險壓力測試模型，不斷提升銀行賬簿利率風險計量和分析水平。

2. 匯率風險管理

2021年上半年，人民幣匯率維持整體升值的趨勢，6月30日中國人民銀行公佈的人民幣對美元基準價6.4601，較年初升值約1%。期間受到中美談判、美聯儲發佈經濟預測等事件影響，3月份及6月份人民幣出現階段性回調，至6月末維持在6.46左右水平。考慮到人民幣處於升值區間，2021年上半年主要以控制外匯頭寸為主，維持低敞口、負頭寸的管理策略，以減少因為匯率波動帶來的敞口風險。2021年第一、二季度末，本行累計外匯敞口頭寸比例分別為1.17%、1.20%，低於監管紅線(20%)，匯率風險水平處於較低水平，整體可控。

（五）操作風險管理

本行建立了健全的操作風險管理體系，明確了董事會、高級管理層以及各職能部門在操作風險管理方面的職能分工，通過各司其職強化操作風險管理，為業務發展提供健康的內部運營環境。本行通過組織各層級主動識別存在於業務、流程及系統內的操作風險，並組織收集、跟蹤、檢查和分析各類操作風險信息，確保操作風險識別具有充分性、及時性、前瞻性和主動性，及時堵塞風險漏洞。同時，本行從強化員工行為管理、行為排查、違規處理等方面，加強員工行為及業務的合規性，減少員工操作風險事件的發生。

（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》（銀保監會2018年1號令），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，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，本行的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶的風險暴露指標均符合監管要求。

（七）聲譽風險管理

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。2021上半年，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

報告期內，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，有效提升信息科技風險防控能力。

（九）反洗錢管理

報告期內，本行強化反洗錢、反恐怖融資風險管理機制，通過完善反洗錢內控制度體系，推進反洗錢合規管理全流程、全覆蓋；優化反洗錢系統建設，提高系統操作的合規性和集約化水平；強化客戶身份識別措施，規範客戶盡職調查程序；重塑客戶洗錢風險分類管理體系，加強名單客戶監測與管控；優化大額和可疑交易監測模型，提高線索情報價值，堵塞犯罪資金轉移通道；加強對分支機構和附屬機構的監督檢查、排查與整改等系列反洗錢措施，持續提升反洗錢履職合規性和各項風險控制措施有效性，不斷降低本行面臨的洗錢風險。

四、與關聯自然人發生關聯交易的餘額及其風險敞口的說明

報告期內，本行依據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》開展關聯交易管理工作。截至報告期末，本行與關聯自然人發生的關聯交易授信餘額為人民幣86,882.62萬元，風險敞口為人民幣86,882.62萬元，關聯交易規模控制在合理水平。

五、報告期內推出創新業務品種情況

（一）零售金融方面

2021年上半年，本行上線了面向私人銀行客戶的專屬淨值型產品「(私享)金鼎理財鼎鼎系列154天開放式淨值型」理財產品、面向首次購買理財的新客戶的新客專享理財，滿足各方客戶理財需求，進一步豐富產品矩陣。

（二）產業金融方面

報告期內，本行創新推出「上市通」綜合金融解決方案，以金融力量全面支持東莞「企業上市三年行動計劃」，全面促進企業發展，助力擬上市企業成功上市、上市企業做大做強。同時，本行重磅打造產業金融服務平台，緊跟產業經濟發展趨勢和政策要求，圍繞「本地實體經濟」及「產業升級發展」兩大服務宗旨，充分發揮產業金融業務品牌特色優勢，解決企業「融資難、融資貴、融資繁」困局，促進核心企業與上下游企業形成產業聯盟，實現產業鏈多方共贏。

（三）小微金融方面

報告期內，本行推出產品「茶葉貸」。此為本行精準服務於特定場景與客群的產品，通過聚焦於知名茶葉品牌，圍繞市內優質經銷茶商，借助行業服務鏈條覆蓋眾多的茶葉經營主體，有助於幫助營銷人員精準鎖定客群，拓寬「現代三農」服務新形式。

（四）同業金融方面

報告期內，本行成功落地首單北京金融資產交易所應收賬款債權融資計劃人民幣1.80億元，通過「主承+投資」模式為企業提供一攬子服務，幫助大灣區企業拓寬融資渠道，盤活企業資產，進一步豐富本行助力灣區企業金融服務方案。

（五）數字金融方面

2021年4月，本行推出D易貸業務，創新實現線上線下場景化結合，通過線下核實客戶資料真實性及線上審批，提高客戶風險管控能力，提升業務辦理速度，切實滿足客戶的融資需求。

六、2021年下半年前景展望與應對措施

展望2021年下半年，全球經濟在波動中復甦，全球通脹風險快速上行，貨幣寬鬆提前退出預期增長；國際經濟復甦進程持續分化，仍然存在諸多不穩定和不確定性因素。得益於國內疫情防控取得重大戰略成果，國內經濟保持復甦態勢並逐步回歸常態化發展，同時增長動能或將趨緩，商業銀行機遇與挑戰並存。一方面，東莞經濟持續穩定恢復，穩中向好，人口規模已超千萬，並即將進入萬億GDP新賽道，在新的發展階段，鄉村振興工程、城市品質提升、產業轉型升級以及數字經濟、綠色金融、智能製造等領域的發展將為商業銀行提供諸多市場機遇和發展空間。另一方面，外部經濟環境和疫情影響的滯後效應逐步顯現，市場債務違約風險有所上升，商業銀行仍將面臨較大的信用風險防控壓力。

2021年下半年，本行將堅持「穩中求進」的工作總基調，以全面推進第三次轉型第二個三年發展規劃（2021-2023年）落地實施為主線，聚焦核心客戶、核心業務、風險管理、組織管理等四個方面，加快構建「四梁八柱」的核心競爭力體系，全力以赴確保實現新三年發展規劃首年任務目標。

一是提升核心客戶經營能力。聚焦鄉村振興國家戰略，實施鄉村振興金融服務「133」工程，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，建立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，進一步下沉重心，全面提升「現代三農」金融服務供給能力，擴大「現代三農」金融服務覆蓋面；聚焦「強鏈補鏈拓鏈」，推進「1+3+N」網格化服務模式，做深頭部客群，通過延伸服務核心客戶的「三鏈」「三圈」，拓寬小微和零售客群，構建客戶生態體系，提高核心客群經營的市場競爭力和綜合貢獻度。

二是提高核心業務創新水平。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，打造具有行業影響力的五大金融業務特色品牌。通過強化交易銀行服務和產業金融佈局，做強公司金融；通過做大零售AUM規模、深化品牌特色服務和差異化創新，做深零售金融；通過發揮產品創新效率優勢、政策支持傾斜優勢，做實小微金融；通過組合管理精細化、投資交易專業化、風險防控精準化，做活同業金融；通過構建線上渠道平台化經營體系，打造數字化轉型運營基礎，做精數字金融。

三是夯實風險管理治理基礎。重點加強資產質量管控，持續優化和提升資產質量，守住不發生較大風險的底線。加強全面風險管理，完善全面風險治理體系，構建集團層面風險限額管理，提升風險管理精細化水平；加強內控合規建設，深化合規文化傳導，強化內控案防措施，讓合規成為全體員工的必然選擇；加強審計監督效能，全面應用「天眼」審計系統，落實分級控制機制、全程監督機制與考核激勵機制的審計質量管理「三制」，強化各審計環節的質量控制。

四是加強組織保障體系建設。加快推進數字化轉型，提速金融科技賦能業務發展，加快打造「智慧數字銀行」；提質集團化經營發展，圍繞打造「區域性現代農商銀行集團」的戰略目標，推動經營模式向更加注重集團一體化經營和綜合化協同轉變；賦能綜合化管理，進一步打破「部門牆」、連通「賦能鏈」，常態化打造賦能型組織，不斷走向更高質量發展。

第四章 股本變動及股東情況



一、普通股股份變動情況

（一）股本

報告期內，本行的普通股股本並無任何變化。於報告期末，本行已發行普通股股份總數為5,740,454,510股內資股，總股本為人民幣5,740,454,510元。

（二）股份變動情況表

報告期後，本行發行1,148,091,000股H股並於2021年9月29日在香港聯交所主板上市。上市後，本行普通股股份變動情況如下：

	於2021年6月30日		期間增／(減) 變動(股)	於2021年9月29日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
內資股	5,740,454,510	100.00	—	5,740,454,510	83.33
H股	—	—	1,148,091,000	1,148,091,000	16.67
總計	5,740,454,510	100.00	1,148,091,000	6,888,545,510	100.00

（三）證券發行與上市情況

報告期內本行未發生股票發行情況。

報告期後，本行以每股H股7.92港元發行1,148,091,000股H股，並H股於2021年9月29日在香港聯交所主板上市。詳情請參閱招股章程。基於發售價為每股7.92港元，全球發售所得款項淨額約為88.82億港元。在扣除就H股發行的相關費用等後，募集資金淨額將用於補充本行的核心一級資本。本行將按《上市規則》要求適時披露本行實際募集資金使用情況。

二、本行普通股股東情況

(一) 普通股股東數量及持股情況

於報告期末，本行股東總數為57,595戶。其中：法人股東83戶；自然人股東57,512戶，其中職工自然人股東3,022戶。以上數量均與上年底持平。

於報告期末，本行前10名內資股股東直接持股情況如下：

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	報告期		持股比例(%)
			增／(減)	所持股份總數	
1	廣東粵豐投資有限公司	境內非國有法人	—	299,246,910	5.21
2	東莞市康華投資集團有限公司	境內非國有法人	—	150,104,602	2.61
3	東莞市南方糧油有限公司	境內非國有法人	—	99,660,304	1.74
4	東莞市惠美裝飾工程有限公司	境內非國有法人	—	82,468,873	1.44
5	東莞市海達實業有限公司	境內非國有法人	—	74,027,320	1.29
6	廣東海德集團有限公司	境內非國有法人	—	69,784,524	1.22
7	東莞市建樺紙業股份有限公司	境內非國有法人	—	57,978,360	1.01
8	東莞市峰景集團有限公司	境內非國有法人	—	57,978,360	1.01
9	東莞市商業中心發展有限公司	境內非國有法人	—	35,080,472	0.61
10	周炳輝	境內自然人	—	34,993,508	0.61
總計			—	961,323,233	16.75

(二) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益及淡倉

由於本行H股於2021年6月30日尚未於香港聯交所上市，《證券及期貨條例》第336條於報告期並不適用於本行。就除本行董事、監事及最高行政人員外的人士於緊接上市後於股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須存置的登記冊記錄的權益及淡倉資料，請看招股章程「附錄七一法定及一般資料— 4.有關董事、監事及主要股東的其他資料— A.主要股東」一段。

(三) 《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百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五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. 報告期末持股本行5%(含5%)以上的股東

粵豐投資成立於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、五金交電。

粵豐投資的控股股東為郭惠強，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，粵豐投資及其關聯方合計持有本行304,097,853股，佔本行已發行普通股股份總數的5.30%。粵豐投資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，本行董事黎俊東與其存在關聯關係。報告期末，本行與粵豐投資及其關聯方的授信類關聯交易餘額為人民幣255,308.85萬元，未發生非授信類關聯交易。報告期內，粵豐投資及其關聯方未質押本行股權。

2. 監管口徑下的其他主要股東

(1) 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，其最終受益人為其自身。

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235,617,572股，佔本行已發行普通股股份總數的4.10%。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、東莞市大中實業有限公司等；其中，本行董事王君揚與其存在關聯關係，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為人民幣476,303.44萬元，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。

(2) 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，其最終受益人為其自身。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，佔本行已發行普通股股份總數的1.85%。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，本行董事蔡國偉與其存在關聯關係，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為人民幣36,440.00萬元，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。

(3) 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，生產五金製品，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，其最終受益人為其自身。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，佔本行已發行普通股股份總數的2.03%。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，本行董事葉錦泉與其存在關聯關係，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為人民幣224,707.00萬元，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。

(4) 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，美發服務，捲煙零售，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，其最終受益人為其自身。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33,239,310股，佔本行已發行普通股股份總數的0.58%。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，本行董事陳海濤與其存在關聯關係，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為人民幣230,296.71萬元；報告期內發生非授信類關聯交易共人民幣10,323.20萬元。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。

(5) 東莞市點石五金電器有限公司

東莞市點石五金電器有限公司成立於2011年6月29日，法定代表人方智賢，註冊資本人民幣1,000萬元，經營範圍為：銷售：五金、電器、木器製品、建築材料、裝修材料(不含危險化學品)、日用百貨、電子產品。

東莞市點石五金電器有限公司的股東為方智賢、李智慧，分別持股50.00%，無實際控制人、無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，東莞市點石五金電器有限公司及其關聯方合計持有本行15,624,397股，佔本行已發行普通股股份總數的0.27%。東莞市點石五金電器有限公司的關聯方包括張慶祥、方智賢等；其中，本行董事張慶祥與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市點石五金電器有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額為人民幣342,803.95萬元，未發生非授信類關聯交易。報告期內，東莞市點石五金電器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：生產：針織服裝；針織品，床上用品；毛衫印花。銷售：針織品原材料。

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，其最終受益人為其自身。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，佔本行已發行普通股股份總數的0.63%。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，本行董事陳偉良與其存在關聯關係，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為人民幣40,872.50萬元，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，其最終受益人為其自身。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，佔本行已發行普通股股份總數的0.11%，無其他持股的關聯方。本行監事盧超平與其存在關聯關係，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為人民幣15,590.16萬元，未發生非授信類關聯交易。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：旅業；餐飲服務；游泳場；零售：百貨、工藝品、捲煙、雪茄煙，預包裝食品、散裝食品；接待文藝演出；酒店管理顧問、物業投資諮詢。

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，其最終受益人為其自身。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34,625,965股，佔本行已發行普通股股份總數的0.60%。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，本行監事梁傑鵬與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市帝豪花園酒店有限公司及其關聯方的授信類關聯交易餘額為人民幣46,800.00萬元，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。

(四) 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，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。

(五) 普通股股權質押與凍結情況

截至報告期末，本行無持普通股總股本比例5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況。於報告期末，就本行所知，本行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；本行被司法凍結股份5,040,640股，佔本行股份總額0.09%。

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。

(六) 購買、出售或贖回本行之上市證券或可贖回證券

於報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行之任何上市證券或可贖回證券。

第五章 董事、監事、高級管理 人員、員工和機構情況



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	–	–	–	–

第五章

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

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)
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) 有關內容為截至最後實際可行日期的情況。
- (2) 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。
- (3) 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。

（二）董事、監事、高級管理人員變動情況

2021年3月29日，葉雲飛先生向本行董事會提請辭去本行董事、董事會秘書職務；2021年4月，葉雲飛先生不再擔任本行行長助理。

2021年4月，陳旭初先生不再擔任本行副行長兼合規總監職務。

2021年4月，葉建光先生兼任本行聯席公司秘書；2021年5月，取得董事會秘書任職資格批覆並開始履職。

（三）董事和監事資料變更情況

2021年3月，譚福龍先生被最高人民檢察院第六檢察廳、第七檢察廳聘請為「民事行政檢察專家諮詢網」專家。

2021年3月，張邦永先生不再擔任廣東法制盛邦(東莞)律師事務所合夥人；並於2021年6月擔任廣東秦儀律師事務所合夥人。

（四）董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

由於本行H股於2021年6月30日尚未於香港聯交所上市，《證券及期貨條例》第352條及《標準守則》於報告期並不適用於本行。就本行董事、監事及最高行政人員於緊接本行上市後於本行或其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄，或根據《上市規則》附錄十《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所的權益或淡倉資料，請看招股章程「附錄七一法定及一般資料—4.有關董事、監事及主要股東的其他資料—B.董事及監事」一段。

除已於本報告和招股章程所披露者外，本行或控股公司或其附屬公司概無於報告期內任何時間訂立任何安排，使本行之董事、監事及最高行政人員或其配偶、未滿18歲的子女、所控制的法團及信託可藉此購入本行或其他法人團體之股份、相關股份或債權證而得益。

（五）董事、監事及有關僱員的證券交易

本行已採納《上市規則》附錄十的《標準守則》作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。由於本行H股於2021年6月30日尚未於香港聯交所上市，故《證券及期貨條例》第352條及《標準守則》於報告期內並不適用於本行。本行董事、監事及相關僱員會於本行上市後持續符合相關要求。

二、員工情況

截至報告期末，本集團現有在職員工7,995人。具體情況如下：

（一）員工職能結構情況

職能類別	人數	佔比(%)
公司銀行業務	944	11.81%
個人銀行業務	3,107	38.86%
資金業務	97	1.21%
財務、會計、運營	1,537	19.22%
風險管理、內部控制及法律合規	834	10.43%
信息科技	280	3.50%
行政管理	826	10.33%
其他	370	4.63%
合計	7,995	100.00%

（二）員工學歷結構情況

學歷類別	人數	佔比(%)
研究生及以上	244	3.05%
大學本科	5,948	74.40%
大專	1,386	17.34%
中專及以下	417	5.22%
合計	7,995	100.00%

（三）員工職稱結構情況

職稱類別	人數	佔比(%)
高級職稱	148	1.85%
中級職稱	1,160	14.51%
助理職稱	2,281	28.53%
員級及以下	4,406	55.11%
合計	7,995	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，不含勞務派遣、外包人員。

（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《東莞農村商業銀行股份有限公司薪酬管理辦法》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《東莞農村商業銀行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%。報告期內，本集團之員工薪酬成本為人民幣14.88億元。詳情請參閱本報告「財務報告」章節中財務報表的附註10。

（五）員工培訓情況

東莞農商銀行圍繞新三年發展規劃，聚焦打造人才驅動組織，創新人才成長與發展機制。通過打造「領導力、專業力、新潛力」三大核心培訓體系，線上與線下相結合、課程學習與行動任務相結合，持續優化培訓成效，有效激發人才新活力。

一是著力搭建新形勢下的幹部勝任力培養模型，緊跟經濟發展形勢和行業發展趨勢，聚焦戰略規劃的任務要求和執行落實，以促進幹部成長鍛煉和勝任力提升為目標，構建分層分級的人才培養路徑，搭建具有實現「基業長青」核心競爭力的幹部培養體系。2021年上半年重點籌備「築基計劃」主管勝任力特訓營和「眾長計劃」後備中層賦能訓練營，搭建學習交流平台，幫助新任管理幹部實現角色轉換、管理技能提升和推動掛職中層幹部經驗與案例探討、分享與傳承。

二是全力打造核心業務創新培養體系，聚焦公司金融、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，以專業、案例培訓賦能業務發展，助力提高員工專業素質，增強關鍵崗位的業務效能，全面提升核心業務創新能力。截止2021年6月底，本行聚焦業務轉型與核心痛點，組織開展了零售「TOP50」系列培訓、網格化營銷技能提升訓練營、銀行投訴處理及廳堂服務營銷專題培訓等累計134場培訓學習活動。

三是致力豐富青年人才培養場景，聚焦人才識別、培訓賦能，以線上線下、內訓外訓、學習實踐相結合進行混合式學習，重點推進新員工的持續學習與能力提升、金融科技人才的系統培養和創新實踐，進一步提速青年人才的多維成長。其中2021年「新動能」訓練營通過階段性跟蹤測評、線上線下雙線賦能、輪崗實踐訓戰結合的方式，對新員工進行持續關注與賦能。同時推動員工充分利用網絡學習平台課程資源自主學習，2021年上半年組織全體在職員工開展線上學習，人均完成約31.32學時。

三、報告期分支機構設置

截至報告期末，本行分支機構設置情況如下：

序號	機構名稱	地址	員工數量	資產規模 (人民幣億元)	電話
1	中心支行	東莞市東城區鴻福東路2號	63	254.46	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中興路101號	95	58.00	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路	61	29.97	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	84	50.32	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路69號	50	33.92	0769-88841546
6	麻涌支行	東莞市麻涌鎮振興路5號	84	77.17	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道新城社區萬江路北3號	176	108.22	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道181號都市華庭	270	226.28	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	207	159.72	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	288	242.06	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮橫流沙太一路93號	104	62.55	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	201	158.53	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	252	208.64	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮教育路2號	179	134.25	0769-83329710
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	103	93.72	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	159	100.54	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道361號	119	106.04	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟西路111號	109	62.41	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	134	102.16	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道5號	187	154.43	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	129	129.92	0769-87750947

第五章

董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

序號	機構名稱	地址	員工數量	資產規模 (人民幣億元)	電話
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮振興大道699號	69	44.02	0769-87765178
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道50號	208	136.91	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道(橋頭段)197號	90	49.51	0769-83342244
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山路580號	100	64.98	0769-83373924
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道74號	78	43.74	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	80	64.67	0769-86665038
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	112	83.73	0769-86657030
29	茶山支行	東莞市茶山鎮彩虹路73號	112	84.61	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	117	78.22	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號辦公樓	95	61.97	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際F座	130	91.47	0769-22856679
33	石龍支行	東莞市石龍鎮方正路8號	80	57.86	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	35	53.56	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道1號106室	11	13.86	0769-88007788
36	惠州支行	惠州市演達大道8號好時廣場	28	34.53	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	27	33.77	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號中惠壁瓏灣自編17棟裙樓311、312、313、314房	19	27.34	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	15	16.22	0756-2992623

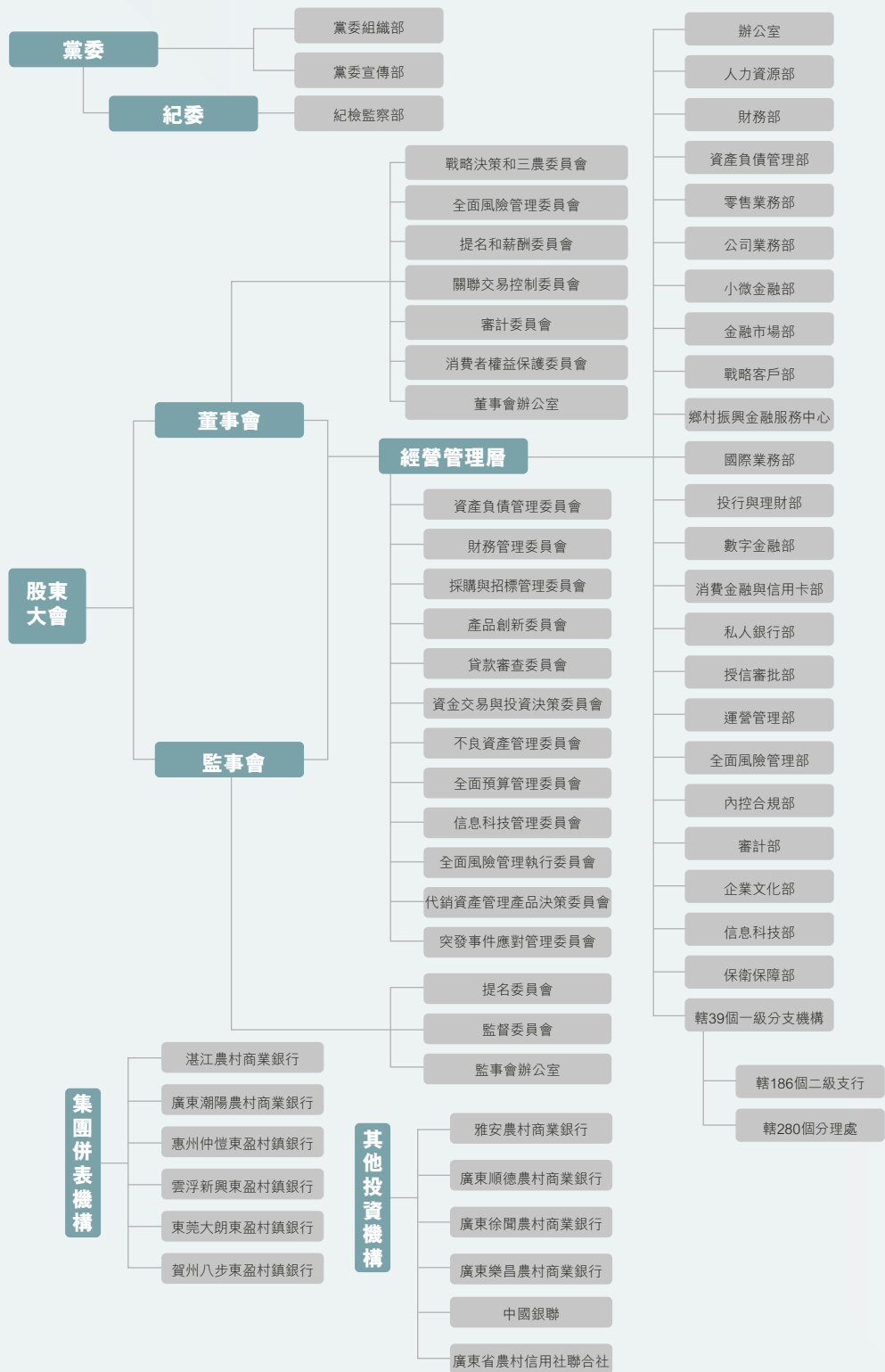
註：

- (1) 本表只包括一級分支機構，不含子公司。
- (2) 資產規模數據為母公司口徑。

第六章 公司治理情況



一、公司組織架構圖



註： 以上為本行截至最後實際可行日期的公司組織架構圖。

二、公司治理情況綜述

報告期內，本行以高質量發展為導向，持續完善公司治理體系和機制，不斷提升公司治理質效。黨的領導與公司治理有機融合，有效發揮股東大會權力機構作用，董事會、監事會、高級管理層及其下設專門委員會有效履職，確保公司治理主體協調運作、互相制衡，推進本行穩健可持續發展。

報告期內，本行召開1次股東大會、10次董事會會議，3次監事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開，均符合法律法規及本行公司章程規定的程序。

三、股東大會召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，即2021年4月23日召開的2020年度股東大會，審議通過了董事會2020年工作報告、2020年經營管理工作報告、監事會2020年工作報告、2020年度報告等13項議案，聽取2020年關聯交易情況報告、第三次轉型第二個三年發展規劃制定情況報告等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。

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章程的相關規定。

四、董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會按照相關法律法規及本行公司章程規定，共召開了10次董事會會議，審議通過了2020年三農金融服務工作情況報告、董事會2020年工作報告、2020年經營管理工作報告、2020年度報告、2020年度審計報告、第三次轉型第二個三年發展規劃綱要（2021-2023年）等118項議案，聽取了2020年大額風險暴露管理情況等4項報告。董事會下設戰略決策和三農、全面風險管理、關聯交易控制、提名和薪酬、審計、消費者權益保護等六個委員會，共召開25次會議，審議通過了147項議案。此外，董事會及其下設委員會通過審閱高級管理層報告的資料，全面瞭解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益等方面情況。

五、獨立非執行董事工作情況

本行章程規定，本行獨立非執行董事須佔董事會成員總人數至少三分之一。董事會關聯交易控制委員會、審計委員會、提名和薪酬委員會的主任委員均由獨立非執行董事擔任。於最後實際可行日期，本行董事會共有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事任職資格、人數、比例符合監管要求。

報告期內，本行獨立非執行董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，審議相關議案、聽取匯報，就有關重大事項發表重大意見。

六、監事會及其專門委員會會議召開情況

本行章程規定，本行設外部監事4名。監事會提名委員會和監督委員會的主任委員均由外部監事擔任。

2021年上半年監事會共組織監事會會議3次，審議監事會年度工作報告、財務預算、利潤分配方案、2020年年度報告等重要議案90項，審閱報告事項18項；監督委員會會議3次，提名委員會會議4次，共審議議案25項。

報告期內，本行外部監事積極履職，參加股東大會、監事會及其專門委員會會議，列席相關重要會議，參與開展監督檢查和調研等一系列工作，並適時提出合理化意見和建議，有效促進了本行合規合法運行。

七、內部控制與內部審計

（一）內部控制

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，確保合規有序開展各項經營活動。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，嚴格執行崗位輪換、履職迴避、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。

（二）內部審計

本行實行獨立垂直的內部審計管理體系。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。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「風險導向、科技強審」的現代審計理念，聚焦主責主業，科學制定年度審計工作計劃，有序推進新一代審計信息系統建設與應用，夯實由基本制度、管理制度、操作制度構成的審計制度體系，紮實開展內部控制評價、公司治理、薪酬管理、不良金融資產處置、印章管理等13個專項審計項目以及有關重要崗位人員離崗離職經濟責任審計，以審促改、以審促建，全面履行風險防控第三道防線職責，守住不發生重大風險底線。

八、章程修訂

為配合本行境外首次公開發行上市需要，本行根據H股上市要求對公司章程進行了修訂，經本行股東大會審議批准及中國銀保監會東莞監管分局核准後，於本行上市日期生效。

九、遵守企業管治準則

基於本行H股於2021年9月29日在香港聯交所主板上市，本行於上市後嚴格遵守《企業管治守則》所載的守則條文及有關內幕消息披露的《上市規則》條文。

第七章 重要事項



一、報告期內利潤分配情況

報告期間的收益及當日的財務狀況載列於本中期報告財務報表部分。經2021年4月23日股東大會審議批准通過，本行分派截至2020年12月31日止年度股息每10股派發現金股息人民幣2.6元(含稅)，合計人民幣14.93億元(含稅)。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、債券發行及購回情況

報告期內，經《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2020]第11號)核准，本行在全國銀行間債券市場分別發行了規模為人民幣20億元、人民幣10億元的2021年第一、二期小型微型企業貸款專項金融債券，債券均為3年期固定利率品種，票面利率分別為3.58%、3.52%。

三、聘用、解聘會計師事務所情況

本行經2021年4月23日股東大會審議通過，續聘羅兵咸永道會計師事務所及天健會計師事務所(特殊普通合伙)分別擔任本行2021年度的國際及國內審計師，任期至本行2021年度股東週年大會結束。

四、審閱中期報告情況

本行按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》規定編製的2021年中期財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所根據《國際審閱標準》第2410號進行審閱。本中期報告已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過，並符合《上市規則》有關的披露要求。

五、重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產及業務／企業合併情況

報告期內，本行無發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司資產、業務／企業合併情況。

六、重大投資及未來重大投資計劃

報告期內，本行無重大股權投資或重大股權投資計劃。

除已於本中期報告及／或招股章程披露外，本行暫時無任何重大投資計劃。

七、重大合同及其履行情况

（一）託管、承包、租賃事項情況

報告期內，本行無重大託管、承包、租賃等重大合同事項。

（二）重大擔保

報告期內，除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。報告期內，本行無違規對外擔保情況。

（三）委託理財

報告期內，本行未發生正常業務範圍之外的委託理財事項。

（四）日常經營重大合同

報告期內，本行無需要披露的日常經營重大合同事項。

（五）其他重大合同

報告期內，除已於本中期報告、招股章程、本行其他公告及通函中已披露外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

八、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施及在報告期內的具體實施情況

報告期內，本行未實施任何形式的股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

九、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。2021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8,080.69萬元，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48.36萬元。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。

十、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，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到銀行業監督管理機構及其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

附屬機構中，湛江農商銀行存在受處罰情況。

處罰文件	處罰時間	被處罰單位	處罰形式	存在問題	內部處理／ 追責情況	整改情況
湛銀保監罰決字 [2021]7號	2021-4-29	湛江農村商業銀行股份 有限公司赤坎支行、經 濟技術開發區支行	罰款	貸款業務違反 審慎經營規則	追責相關 人員	及時、足額繳納了罰款，採取有效 資產保全措施。

十一、關聯交易情況

報告期內，本行與關聯方發生關聯交易780筆，交易金額人民幣21.73億元，包括重大關聯交易和一般關聯交易。重大關聯交易共29筆，交易金額人民幣18.34億元；一般關聯交易共751筆，交易金額人民幣3.39億元。在上述關聯交易中，本行遵循公平、公正的商業原則，以不優於同類客戶的交易條件進行。

十二、社會責任情況

東莞農村商業銀行堅守「相伴、相信、相成長」的企業宗旨，以實際行動回饋社會，積極履行企業社會責任，助力經濟、環境及社會的可持續發展。

（一）經濟責任方面

1. 聚焦三農客群，助力鄉村振興

東莞農商銀行圍繞鄉村振興國家戰略，貫徹落實省市政府、金融監管部門和廣東省農村信用社聯合社鄉村振興工作部署，全力推進「現代三農」金融服務工作，堅守「精準服務現代農業、現代農民、現代農村」的發展定位，圍繞「產業興村、美麗鄉村、普惠村民」三大工作主線，全面落實「133」工程方案，提升服務鄉村振興效率和水平，構建本行「現代三農」客戶生態系統。

一是支持現代農業高質高效發展。東莞農商銀行以構建現代農業產業服務體系為落腳點，著力優化創新具有產業特色的金融產品及服務方式，推動農業與工業、高科技產業、旅遊業、服務業等各個產業的融合發展，並以休閒農業、觀光農業帶動農村就業和增收，助力東莞打造具有地方特色的鄉村產業品牌，全面提升現代農業市場的競爭能力和可持續發展能力，切實推動現代農業高質效發展。

二是支持現代農村宜居宜業建設。東莞農商銀行深入實施鄉村振興戰略，以建設生態宜居宜業美麗鄉村為導向，配置專項信貸資源，出台鄉村振興政策，大力支持鄉村公共基礎設施、美化鄉村環境工程、美麗幸福村居特色連片示範區、產業開發型特色小鎮和新型城鎮化的建設，助力美麗鄉村環境治理和農村生活品質的提升。

三是支持現代農民富裕富足生活。東莞農商銀行結合當地農民金融需求，全面提升服務現代農民的水平和能力，以「點金卡」（穩業卡）支持村民創富奔小康，以「卡e貸」支持村民線上信貸消費，以「喜屋貸」和「莞鄉貸」支持村民消費升級，以「D快貸」提高村民消費質量，為三農客群提供多元化優質金融服務，滿足現代農民全方位的金融需求，全面提升現代農民生活質量，切實推動現代農民富裕富足生活。

四是打造村組業務服務平台。東莞農商銀行研發鎮村組三級代收代付結算業務平台，打造「現代三農」服務超級APP，為「現代三農」提供一體化服務，進而實現構建本行「現代三農」客戶生態系統。

2. 響應政策號召，踐行普惠責任

一是強化再貸款政策資源運用，提升對小微企業的信貸支持力度。近三年，本集團累計向中國人民銀行申請支小再貸款人民幣112.41億元，其中報告期內申請人民幣25.48億元，支持1,564個小微企業客戶，有效降低企業融資成本。

二是強化普惠金融服務，增加小微企業活力。著眼小微企業融資「痛點」，綜合運用「穩業貸」等多種小微信貸產品，全方位響應小微企業融資需求，加大對小微企業的中長期信貸支持。報告期內累計發放「穩業貸」人民幣12.26億元支持315戶小微企業客戶。

3. 促進產業轉型，推動區域發展

東莞農商銀行結合當前區域發展的需求，運用前沿金融科技，開發產業金融服務平台系統，不斷創新和深化產融結合，使核心企業上下遊客戶通過產業金融服務平台系統，可共享核心企業的信用，從而帶動產業鏈上下游共同發展。

一是強化和完善產業金融服務平台。東莞農商銀行打造全新的業務中台，將核心、信貸、票據等後台業務系統的服務模塊化、組件化與產融平台對接，上線票據秒貼、在線開票、產業鏈融資、採購融資、電子保函等產品以及智能風控等模塊，將業務進行線上化遷移，促進產業鏈的業務數字化、獲客線上化、服務場景化。

二是創新產業金融「1+3+N」網格化服務模式。東莞農商銀行以客戶為核心，以系統為基點，以點帶面構建客戶產業金融生態圈，將金融服務延伸至產業鏈、供應鏈和價值鏈「三鏈」及其鏈上的小微企業及零售銀行客戶，努力為廣大企業及周邊群體提供「多樣化，多層次，多方面」的金融產品。

三是助力區域產業發展。東莞農商銀行積極響應城市轉型升級發展需求，圈定了高端製造業、新一代信息產業、醫療醫藥產業及環保產業等重點產業，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，大力推進地區產業轉型升級。

（二）環境責任方面

1. 發展綠色金融，支持綠色產業

東莞農商銀行致力於打造現代化「綠色銀行」，大力發展綠色金融，制訂綠色信貸發展戰略，積極引導社會資源更多地流向綠色領域，從而促進綠色經濟發展。

一是豐富綠色金融產品。東莞農商銀行不斷完善「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」、「技改（貼息）貸」、「租賃（貼息）貸」、「綠色債券」、「產業基金」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。

二是支持環保工程建設。東莞農商銀行積極配合東莞市生態文明城市建設，大力支持污水處理、垃圾處理、供水供氣、節能減排、清潔綠化等綠色、低碳和循環經濟項目，有力地支持東莞綠色環保事業建設。

2. 推廣綠色服務，實現綠色運營

東莞農商銀行深化智能無紙化業務的推廣，加強線上產品服務的開發，落實低碳辦公的理念，全面打造綠色運營環境。

一是推行無紙化業務。東莞農商銀行不斷完善並大力推廣移動營銷平台、智能櫃檯、雲銀行等智能業務服務項目，並在相關業務流程中嵌入無紙化電子憑證、電子化印章、OCR證照識別和影像採集等功能，有效地有將相應的銀行業務轉移至智能設備渠道辦理，客戶可通過關注本行微信銀行即獲取電子憑證，在實現服務質效提升的同時，實現業務流程無紙化，有效降低紙張的浪費。

二是發展線上金融服務。東莞農商銀行大力推行線上金融服務，如通過手機銀行、網上銀行、微信銀行、短信銀行、D繳費、D+Bank等線上渠道的建設與優化，為客戶提供7*24小時的金融服務，並加大推進各線上渠道產品功能的創新與優化，進一步豐富線上渠道非金融場景的建設，打造高頻消費場景生態圈，使得客戶通過移動客戶端便能便捷地獲得轉賬、查詢、融資、結算等多種服務，有效地降低交通成本，從而實現節能減排。

三是倡導低碳辦公理念。東莞農商銀行始終堅持節能辦公的理念，注重培養員工的節能環保意識。具體體現包括：在辦公中，提高紙張的利用率，減少紙張的浪費；在採購時，減少一次性辦公用品的購置，盡量選用經濟安全、節能環保產品；在物業管理方面，優化大樓水電使用效率，加強廢棄物的回收管理。

3. 開展綠色行動，倡導綠色生活

「保護環境，人人有責」，東莞農商銀行勇擔社會建設使命，積極組織開展各項綠色行動，大力倡導節能減排、低碳環保的生活方式，共建綠色文明社會。

一是倡導「光盤行動」。東莞農商銀行大力弘揚中華民族勤以修身、儉以養德的崇高美德，倡導全體員工踐行「光盤行動」，厲行勤儉節約，反對鋪張浪費。

二是開展綠色公益活動。東莞農商銀行積極動員開展各項綠色公益行動：通過環衛活動，維護城市潔淨；通過植樹造林，綠化家園環境；通過綠色徒步，積極倡導綠色健康生活。引導東莞農商銀行全體成員以切身行動美化生態環境。

（三）社會責任方面

1. 注重人才培養，關愛員工成長

東莞農商銀行始終秉承著「打造人才森林」的理念，重視人才發展，通過完善人才內部供應鏈，加速潛在人才的成長，構建多層次複合型人才，全面打造優質人才隊伍，推動行業持續高質量發展。

一是提供成長途徑，盤活人才資源。東莞農商銀行積極構建人才梯隊，啟動G30金融科技人才、「青年優才」等系列選拔培養計劃，推動各專業方向優秀青年人才內部流動性，逐步建立經營管理儲備人才系統培養機制，為員工提供實現職業追求和自我價值的舞台，促進員工與企業共同進步。同時，抓實培訓體系建設，結合幹部成長的軌跡和勝任力要求，籌備開展「築基計劃」「展業計劃」「眾長計劃」「靛青計劃」等系列不同層級能力提升項目，打造優質幹部隊伍。

二是強化供應團隊，注入新鮮血液。東莞農商銀行推出業務培訓師「P100」項目，以培養未來專業領域精英的儲備人才為目標，力爭在未來兩至三年內招錄100名優秀應屆畢業生作為總行業務培訓生，按照「適才適位」的原則，堅持在使用中培養，在培養中使用，通過總行一支行跟崗學習「打基礎」、專業項目鍛煉「增見識」、跨部門輪崗「促全面」、導師指導「強引領」等多種方式進行系統全面的跟蹤培養，完善行內人才供應，打造本行「僱主品牌」。

2. 提升服務質量，保障客戶權益

東莞農商銀行始終貫徹「客戶是我們最大的財富」經營理念，打造「三個三」核心客群，積極履行社會責任，落實客戶關懷措施，增強客戶服務體驗，全力保障金融消費者合法權益，全面推進普及金融知識，提高廣大群眾對金融的認識度，推動本行客戶服務質效不斷提升。

一是提升服務客戶的效率。東莞農商銀行優化核心系統與其他業務系統的對接，加強貴賓客戶的來電識別，提升坐席客戶服務的一次性解決率，並逐步普及智能終端的使用，實現對客戶的分流，有效地減少客戶等待時間，提升客戶服務體驗，提高客戶滿意程度。

二是優化投訴及工單處理機制。東莞農商銀行通過不斷優化投訴及工單處理機制，以高要求高服務質量為目標，細心聆聽客戶群眾的聲音，用心做好對外服務，優化服務流程，並切實做好服務話術的改進及完善，以達到切實的改善客戶體驗。

3. 熱心社會公益，共築美好未來

東莞農商銀行以「回報社會」為己任，大力弘揚中華民族優良傳統美德，積極探索社會公益事業開展的常態機制，切實踐行社會責任，以實際行動回饋社會，積極開展社會公益活動，努力共建文明和諧社會。

一是助力教育發展，關愛兒童成長。東莞農商銀行作為本土規模最大的金融機構，積極履行社會責任，關愛關心少年兒童的成長。近年來，本行發起設立了東莞金融業首個教育公益基金會，堅持不懈助力東莞做大做強本土教育事業。

二是不忘初心使命，助力疫情防控。東莞農商銀行認真貫徹落實國家決策部署和監管部門相關要求，積極投身做好疫情聯防聯控，全力做好疫情防控工作，加強與防疫重點企業的服務對接，保障金融服務平穩有序運行。同時，東莞農商銀行勇於擔當作為，積極投身疫情防控第一線，認真踐行「我為群眾辦實事」的初心使命，為打贏疫情防控硬仗貢獻東莞農商力量。

十三、消費者權益保護

本行認真貫徹落實消費者權益保護相關法律法規和監管要求，在全行經營管理和業務發展環節積極落實消費者權益保護工作責任，維護消費者合法權益，推動本行消費者權益保護工作管控流程化、活動特色化和考核全覆蓋。

在投訴管理方面，本行暢通投訴渠道，加強投訴管理。在營業網點、管方網站、移動客戶端公示客戶諮詢與投訴渠道，落實投訴處理主體責任，規範投訴處理流程。

在制度建設方面，本行不斷健全消費者權益保護工作體系，組織實施《金融消費者權益保護工作考核方案》，實現消費者權益保護工作考核全覆蓋。明確各行部負責人為第一責任人，並且定期考核和通報，對各行部消費者權益保護工作實施監督，形成有效激勵。

在流程管控方面，不斷推進跨部門、跨條線協同，細化措施，強化監督，落實前置審查、事中規範宣傳、事後關注客戶意見的全流程管控機制，切實為維護金融消費者權益保駕護航。

在內部宣傳和培訓教育方面，本行組織全員開展員工消費者權益保護專項培訓，內容覆蓋消費者權益、糾紛處理技巧等內容，組織全行加強操作規程、規範營銷宣傳、適當性管理等方面的教育培訓，提高全員工作專業度。

在外部教育和宣傳方面，本行通過官網、微信公眾號、短信群發、大樓燈光秀、四進（進老年人大學、學校、工廠、社區）和線上直播、科普小視頻等多種形式，主動創新，構建多元化、特色化宣教活動。

2021年上半年，本行取得由中國人民銀行認定的2020年度金融消費者權益保護工作評估等級為「優異」。在「3•15」期間，參加由東莞市消費者委員會指導、東莞報業傳媒集團舉辦的「東莞百家誠信服務示範單位」評選活動，成功摘得「誠信企業」榮譽稱號。

十四、其他重大事項的說明

報告期內，除已於招股章程及／或本中期報告披露外，本行無其他重要事項的說明。

十五、發佈中期報告

本中期報告編制有中、英文兩種語言版本，在對本中期報告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

十六、期後事項

本行H股於2021年9月29日在香港聯交所主板上市，詳情請看本中期報告「股本變動及股東情況－證券發行與上市情況」。有關其他期後事項請見本中期報告「財務報告」章節附註41。

第八章 財務報告



中期財務資料審閱報告

致東莞農村商業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

緒言

我們已審閱載於第79至184頁的中期財務資料，當中包括東莞農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)於2021年6月30日及2020年6月30日的中期簡明合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表及中期簡明合併現金流量表，以及重大會計政策概要及其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及呈報本中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對本中期財務資料作出意見，並按照協定的委聘條款，僅向閣下(作為一個團體)匯報我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們無須就本報告的內容對其他任何人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱委聘準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員進行詢問，及應用分析和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際會計準則進行審計的範圍為小，故我們不能保證我們將知悉在審計中可能識別的所有重大事項。因此，我們並無發表審計意見。

總結

根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，使我們認為貴集團的中期財務資料在任何重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2021年9月16日

中期簡明合併綜合收益表

(除另有表明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
利息收入	4	10,753,461	9,563,685
利息支出	4	(5,550,528)	(4,465,592)
利息淨收入		5,202,933	5,098,093
手續費及佣金收入	5	417,526	463,270
手續費及佣金支出	5	(76,634)	(43,408)
手續費及佣金淨收入		340,892	419,862
交易淨收益	6	576,203	442,592
金融投資淨收益	7	344,675	165,950
其他營業收入	8	23,220	46,281
營業收入		6,487,923	6,172,778
營業費用	9	(2,132,868)	(2,067,632)
預期信用損失	11	(912,223)	(866,017)
營業利潤		3,442,832	3,239,129
分佔聯營企業的利潤	19	27,646	17,877
稅前利潤		3,470,478	3,257,006
所得稅支出	12	(243,983)	(391,009)
淨利潤		3,226,495	2,865,997

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
其他綜合(虧損)/收益	32		
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 金融資產公允價值變動		(45,345)	(313,801)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用減值準備		54,263	276,709
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用減值準備的所得稅影響		(2,109)	9,281
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		10,608	1,838
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		(2,652)	(460)
		<u>14,765</u>	<u>(26,433)</u>
綜合收益總額		<u>3,241,260</u>	<u>2,839,564</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		3,142,240	2,820,264
非控制性權益		84,255	45,733
		<u>3,226,495</u>	<u>2,865,997</u>
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,138,360	2,803,771
非控制性權益		102,900	35,793
		<u>3,241,260</u>	<u>2,839,564</u>
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股盈利 (每股人民幣元)	13	<u>0.55</u>	<u>0.49</u>

中期簡明合併財務狀況表

(除另有表明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	46,138,047	38,576,454
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	17,653,236	18,707,434
客戶貸款及墊款	16	272,619,610	254,641,762
金融投資	17	237,850,501	227,713,101
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		43,820,047	36,101,567
— 以攤餘成本計量的金融投資		109,588,396	111,667,933
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		84,442,058	79,943,601
對聯營企業投資	19	449,205	432,990
物業及設備	20	2,393,122	2,432,773
使用權資產	21	879,375	612,164
商譽	22	520,521	520,521
遞延稅項資產	23	3,236,520	3,054,183
其他資產	24	1,617,342	1,710,574
資產總額		583,357,479	548,401,956
負債			
向中央銀行借款	25	29,477,737	30,653,358
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	26	45,981,442	43,482,217
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		376,030	238,841
客戶存款	27	407,773,043	377,548,894
已發行債券	28	55,191,184	50,249,237
應交稅費	29	653,005	822,735
租賃負債	21	415,167	450,860
其他負債	30	3,148,454	6,313,000
負債總額		543,016,062	509,759,142
權益			
股本	31	5,740,455	5,740,455
重估儲備	32	192,411	196,291
盈餘公積	33	7,177,594	7,177,594
一般準備	33	5,767,735	5,767,735
未分配利潤		18,913,274	17,263,552
歸屬於本行股東的權益總額		37,791,469	36,145,627
非控制性權益		2,549,948	2,497,187
權益總額		40,341,417	38,642,814
負債及權益總額		583,357,479	548,401,956

中期簡明合併權益變動表

(除另有表明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本行股東的權益					非控制性 權益	合計
	股本 (附註31)	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	—	—	—	—	—	—	—
提取一般準備	—	—	—	—	—	—	—
股利分配(附註35)	—	—	—	—	(1,492,518)	(50,139)	(1,542,657)
於2021年6月30日	<u>5,740,455</u>	<u>192,411</u>	<u>7,177,594</u>	<u>5,767,735</u>	<u>18,913,274</u>	<u>2,549,948</u>	<u>40,341,417</u>
於2020年1月1日	5,740,455	1,229,474	6,705,033	5,284,125	14,855,317	1,657,377	35,471,781
本期淨利潤	—	—	—	—	2,820,264	45,733	2,865,997
其他綜合收益	—	(16,493)	—	—	—	(9,940)	(26,433)
綜合收益總計	—	(16,493)	—	—	2,820,264	35,793	2,839,564
提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—
提取一般準備	—	—	—	—	—	—	—
股利分配(附註35)	—	—	—	—	(1,492,518)	(62,066)	(1,554,584)
於2020年6月30日	<u>5,740,455</u>	<u>1,212,981</u>	<u>6,705,033</u>	<u>5,284,125</u>	<u>16,183,063</u>	<u>1,631,104</u>	<u>36,756,761</u>

中期簡明合併現金流量表

(除另有表明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
附註		2021年	2020年
經營活動現金流量：			
稅前利潤		3,470,478	3,257,006
調整：			
預期信用損失	11	912,223	866,017
金融投資利息收入	4	(3,244,332)	(3,003,569)
已發行債券利息支出	4	871,139	926,110
租賃負債利息支出	4	8,995	8,831
交易淨收益	6	(576,203)	(442,592)
金融投資淨收益	7	(344,675)	(165,950)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	(3,621)	(28,571)
折舊及攤銷	9	251,167	166,525
分佔聯營企業的利潤	19	(27,646)	(17,877)
		1,317,525	1,565,930
經營資產的增加淨額：			
存放中央銀行(增加)／減少淨額		(2,305,713)	4,895,294
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)／減少淨額		(469,682)	4,848,730
客戶貸款和墊款增加淨額		(18,747,211)	(23,202,297)
其他經營資產減少／(增加)淨額		29,628	(101,305)
		(21,492,978)	(13,559,578)
經營負債的增加淨額：			
向中央銀行借款(減少)／增加淨額		(1,175,621)	7,149,950
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／(減少)淨額		2,499,225	(7,599,907)
客戶存款增加淨額		30,224,149	15,148,853
其他經營負債(減少)／增加淨額		(685,870)	227,898
		30,861,883	14,926,794

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
經營所得現金		10,686,430	2,933,146
已付所得稅		(608,931)	(710,994)
經營活動產生的現金淨額		10,077,499	2,222,152
投資活動現金流量：			
處置金融投資收回的現金		138,313,790	101,769,493
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		11,005	25,023
收取的現金股利		48,605	57,511
收購金融投資支付的現金		(146,893,236)	(104,706,475)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(142,493)	(174,106)
其他投資活動所得款項淨額		25,543	28,219
投資活動所用的現金淨額		(8,636,786)	(3,000,335)
籌資活動現金流量：			
已發行債券收到的現金		45,959,379	68,801,714
已發行債券支付的現金		(41,888,571)	(62,451,956)
分配股利支付的現金		(1,542,657)	(1,554,584)
租賃支付的現金		(70,231)	(63,433)
自權益扣除所需支付上市開支的現金		(7,964)	(5,623)
籌資活動產生的現金淨額		2,449,956	4,726,118
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(146,467)	49,596
現金及現金等價物增加淨額		3,744,202	3,997,531
期初現金及現金等價物		29,259,623	23,255,238
期末現金及現金等價物	34	33,003,825	27,252,769

未經審核簡明中期財務資料附註

截至2021年6月30日止六個月

(除另有表明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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B1054H244190001；持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的營業執照，註冊號為914419007829859746，註冊地為廣東省東莞市東城區鴻福東路2號。

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 主要會計政策概要

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

2.1 編製基礎

本集團的中期簡明綜合財務資料是根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

本集團採用持續基準編製本中期簡明綜合財務資料。

中期簡明綜合財務資料應與截至2020年12月31日止年度的經審計財務報表一併閱讀。

本集團於編製本中期簡明綜合財務資料所採用的會計政策與編製截至2020年12月31日止年度的財務報表所應用的會計政策一致。

除部分金融工具以公允價值計量外，簡明綜合財務資料以歷史成本作為編製基礎。

2 主要會計政策概要(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

於此日期起／之後的年度期間內生效		
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資	待確定
國際財務報告準則第16號的修訂	2021年6月30日以後之Covid-19相關租金寬減	2021年4月1日
國際會計準則第1號的修訂	分類負債為流動或非流動	2022年1月1日
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備：用作擬定用途前所得款項	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	對概念框架的提述	2022年1月1日
國際會計準則第37號	虧損性合同－履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則2018-2020年度改進		2022年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	與單項交易產生的資產及負債有關的遞延稅項	2023年1月1日

本集團預計採用該等準則不會對本集團的財務狀況及表現造成重大影響。

3 應用會計政策時的重大會計估計及判斷

編製中期簡明財務資料要求管理層作出影響會計政策的應用和資產及負債、收入及支出呈報金額的判斷、估計及假設。

編製本中期簡明財務資料時，管理層於應用本集團的會計政策及估計不確定因素的主要來源所作出的重要判斷與應用於截至2020年12月31日止年度的財務報表的重要判斷相同。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項	239,240	216,326
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	176,683	202,463
客戶貸款及墊款	7,093,206	6,141,327
金融投資	3,244,332	3,003,569
小計	10,753,461	9,563,685
利息支出		
向中央銀行借款	(429,809)	(63,014)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	(594,386)	(507,189)
客戶存款	(3,646,199)	(2,960,448)
已發行債券	(871,139)	(926,110)
租賃負債	(8,995)	(8,831)
小計	(5,550,528)	(4,465,592)
利息淨收入	5,202,933	5,098,093

5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
銀行卡業務	135,108	186,788
理財代理業務	87,086	133,881
託管及其他受託業務	125,253	92,832
結算業務	28,543	18,329
其他	41,536	31,440
小計	417,526	463,270
手續費及佣金支出	(76,634)	(43,408)
手續費及佣金淨收入	340,892	419,862

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
交易目的持有的金融資產淨收益	497,378	397,061
匯兌收益	77,822	42,985
貴金屬業務收益	1,003	2,546
合計	576,203	442,592

7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
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	235,718	82,213
以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融資產淨收益	920	48,163
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	70,863	—
權益工具股利收入	37,174	35,574
合計	344,675	165,950

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
出售物業、設備和其他長期資產所得收益	3,621	28,571
租金收入	12,931	10,424
政府補助(a)	3,111	1,357
其他	3,557	5,929
合計	23,220	46,281

(a) 政府補助包括財政部和市政府等為提高當地經濟增長及鼓勵設立村鎮銀行所給予的定向費用補貼。

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
員工費用(包括董事及監事薪酬)(附註10)	1,487,739	1,509,968
稅金及附加	57,503	59,134
一般及行政費用	318,266	321,743
折舊與攤銷	251,167	166,525
審計師薪酬	4,721	3,133
— 審計服務	1,270	433
— 非審計服務	3,451	2,700
其他	13,472	7,129
合計	2,132,868	2,067,632

10 員工費用(包括董事及監事薪酬)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
工資、獎金及津貼	1,113,150	1,195,731
養老金和其他社會福利	274,767	210,012
企業年金計劃	63,356	70,459
其他	36,466	33,766
合計	1,487,739	1,509,968

11 預期信用損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	772,844	381,226
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(3,481)	22,057
金融投資		
— 以攤餘成本計量	(13,116)	80,753
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	85,814	254,234
貸款承諾和擔保合同	54,323	33,497
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,202	46,377
其他資產	3,637	47,873
合計	912,223	866,017

12 所得稅支出

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期所得稅	431,081	543,925
遞延所得稅(附註23)	(187,098)	(152,916)
合計	243,983	391,009

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：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
稅前利潤	3,470,478	3,257,006
按法定稅率25%計算所得稅	867,620	814,252
免稅收入產生的稅務影響(a)	(624,546)	(494,136)
分佔聯營企業的利潤	(16,070)	(4,469)
不可抵稅支出	17,870	22,471
適用於子公司稅率優惠的影響(b)	(891)	(728)
就過往期間即期稅項調整	—	53,619
所得稅支出	243,983	391,009

(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) 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	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	3,142,240	2,820,264
普通股加權平均數(千股)	5,740,455	5,740,455
基本每股盈利(人民幣元)	0.55	0.49

(b) 稀釋每股盈利

於當前及過往期間，並無尚未發行的潛在稀釋普通股，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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
現金	2,948,767	2,432,295
存放於中央銀行的法定存款準備金(a)	29,228,943	26,984,226
超額存款準備金(b)	13,652,445	8,913,037
存放於中央銀行的其他存款(c)	295,543	233,943
小計	46,125,698	38,563,501
應計利息	12,349	12,953
合計	46,138,047	38,576,454

- (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報告期末分別為：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	7.5%	7.5%
外幣存款法定準備金比率	7.0%	5.0%

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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構	5,398,153	7,445,852
存放境外同業及其他金融機構	5,468,047	4,861,029
拆放境內同業及其他金融機構	3,150,000	890,822
買入返售票據(a)	3,682,023	5,542,874
小計	17,698,223	18,740,577
應計利息	15,392	15,034
減值損失準備	(60,379)	(48,177)
合計	17,653,236	18,707,434

- (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。本集團於買入返售交易中收到的擔保物在附註37中呈列。

16 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

本集團	於2021年 6月30日	於2020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	144,978,222	134,299,305
— 票據貼現	1,541,794	1,318,294
	<u>146,520,016</u>	<u>135,617,599</u>
個人貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	40,348,320	37,665,358
— 經營貸款	29,815,516	25,609,633
— 個人消費貸款	27,724,165	26,517,031
— 信用卡	9,242,166	8,223,874
	<u>107,130,167</u>	<u>98,015,896</u>
應計利息	<u>544,871</u>	<u>531,968</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<u>254,195,054</u>	<u>234,165,463</u>
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備		
— 預期信用損失準備	<u>(8,318,310)</u>	<u>(7,340,817)</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	<u>245,876,744</u>	<u>226,824,646</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	23,608,403	25,442,797
— 其他貸款	3,134,463	2,374,319
客戶貸款及墊款淨額	<u>272,619,610</u>	<u>254,641,762</u>

於2021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3.27%（於2020年12月31日：3.13%）。

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	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
以攤餘成本計量的公司貸款及客戶墊款				
2021年1月1日	2,406,004	1,755,896	1,523,624	5,685,524
源生或購入	737,667	—	—	737,667
償還及轉出	(533,796)	(740,129)	(350,257)	(1,624,182)
核銷	—	—	(59)	(59)
重新計量(i)	(229,150)	1,631,630	451,480	1,853,960
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(61,370)	—	—	(61,370)
— 第二階段	—	(545,186)	—	(545,186)
— 第三階段	—	—	606,556	606,556
2021年6月30日	2,319,355	2,102,211	2,231,344	6,652,910
2020年1月1日	2,253,170	1,221,114	2,244,738	5,719,022
源生或購入	1,383,252	—	—	1,383,252
償還及轉出	(1,166,897)	(732,754)	(565,730)	(2,465,381)
核銷	—	—	(669,115)	(669,115)
重新計量(i)	(60,438)	1,556,244	221,940	1,717,746
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,083)	—	—	(3,083)
— 第二階段	—	(288,708)	—	(288,708)
— 第三階段	—	—	291,791	291,791
2020年12月31日	2,406,004	1,755,896	1,523,624	5,685,524

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

截至2021年6月30日止期間及截至2020年12月31日止年度，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

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：(續)

本集團 以攤餘成本計量的個人貸款及客戶墊款	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	777,977	196,788	680,528	1,655,293
源生或購入	219,263	–	–	219,263
償還及轉出	(195,167)	(68,122)	(90,785)	(354,074)
核銷	–	–	(30,846)	(30,846)
重新計量(i)	(295,005)	250,174	220,595	175,764
下列階段的轉移淨額：				
– 第一階段	19,529	–	–	19,529
– 第二階段	–	(31,146)	–	(31,146)
– 第三階段	–	–	11,617	11,617
2021年6月30日	526,597	347,694	791,109	1,665,400
2020年1月1日	1,102,866	146,390	326,250	1,575,506
源生或購入	438,361	–	–	438,361
償還及轉出	(362,336)	(85,350)	(109,815)	(557,501)
核銷	–	–	(117,451)	(117,451)
重新計量(i)	(408,554)	229,613	495,319	316,378
下列階段的轉移淨額：				
– 第一階段	7,640	–	–	7,640
– 第二階段	–	(93,865)	–	(93,865)
– 第三階段	–	–	86,225	86,225
2020年12月31日	777,977	196,788	680,528	1,655,293

(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) 按賬面值的變動分析情況：

本集團 以攤餘成本計量的公司貸款及客戶墊款	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	130,636,560	3,334,835	1,957,422	135,928,817
源生或購入	48,314,496	—	—	48,314,496
償還及轉出	(34,877,308)	(1,999,967)	(529,139)	(37,406,414)
核銷	—	—	(59)	(59)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,882,638)	—	—	(3,882,638)
— 第二階段	—	2,438,238	—	2,438,238
— 第三階段	—	—	1,444,400	1,444,400
2021年6月30日	<u>140,191,110</u>	<u>3,773,106</u>	<u>2,872,624</u>	<u>146,836,840</u>
2020年1月1日	102,817,020	2,471,413	2,758,063	108,046,496
收購子公司(i)	1,054,986	—	—	1,054,986
源生或購入	84,163,397	—	—	84,163,397
償還及轉出	(54,207,991)	(1,659,679)	(799,277)	(56,666,947)
核銷	—	—	(669,115)	(669,115)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(3,190,852)	—	—	(3,190,852)
— 第二階段	—	2,523,101	—	2,523,101
— 第三階段	—	—	667,751	667,751
2020年12月31日	<u>130,636,560</u>	<u>3,334,835</u>	<u>1,957,422</u>	<u>135,928,817</u>

(i) 來自新購入子公司的已發生信用減值的公司貸款及客戶墊款為人民幣1,743.9萬元。

截至2021年6月30日止期間及截至2020年12月31日止年度，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款預期信用損失準備所有變動處於第一階段。

16 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按賬面值的變動分析情況：(續)

本集團 以攤餘成本計量的個人貸款及客戶墊款	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	96,757,729	644,898	834,019	98,236,646
源生或購入	31,767,393	—	—	31,767,393
償還及轉出	(22,262,611)	(229,743)	(122,625)	(22,614,979)
核銷	—	—	(30,846)	(30,846)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(758,286)	—	—	(758,286)
— 第二階段	—	500,859	—	500,859
— 第三階段	—	—	257,427	257,427
2021年6月30日	<u>105,504,225</u>	<u>916,014</u>	<u>937,975</u>	<u>107,358,214</u>
2020年1月1日	79,311,018	511,260	427,911	80,250,189
收購子公司(i)	1,207,002	—	—	1,207,002
源生或購入	49,477,704	—	—	49,477,704
償還及轉出	(32,044,701)	(367,703)	(168,395)	(32,580,799)
核銷	—	—	(117,450)	(117,450)
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(1,193,294)	—	—	(1,193,294)
— 第二階段	—	501,341	—	501,341
— 第三階段	—	—	691,953	691,953
2020年12月31日	<u>96,757,729</u>	<u>644,898</u>	<u>834,019</u>	<u>98,236,646</u>

(i) 來自新購入子公司的已發生信用減值的個人貸款及客戶墊款為人民幣252.3萬元。

16 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

本集團

於2021年6月30日	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	
客戶貸款及墊款總額				
— 公司貸款及墊款	166,933,976	3,773,106	2,872,624	173,579,706
— 個人貸款及墊款	105,504,225	916,014	937,975	107,358,214
預期信用損失準備	(2,845,952)	(2,449,905)	(3,022,453)	(8,318,310)
客戶貸款及墊款淨額	<u>269,592,249</u>	<u>2,239,215</u>	<u>788,146</u>	<u>272,619,610</u>

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

17 金融投資

本集團	附註	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	17.1	43,820,047	36,101,567
以攤餘成本計量的金融投資	17.2	109,588,396	111,667,933
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	17.3	84,442,058	79,943,601
合計		237,850,501	227,713,101

17.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益		
— 為交易而持有	37,329,927	32,639,420
— 以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融資產	6,490,120	3,462,147
合計	43,820,047	36,101,567
中國內地上市		
— 政府債券	10,761,056	5,961,279
— 金融機構債券	4,010,200	3,153,794
— 公司債券	2,181,276	3,027,470
— 基金投資	20,377,395	20,496,877
小計	37,329,927	32,639,420
非上市		
— 信貸資產受益權(a)	6,490,120	3,434,843
— 其他	—	27,304
小計	6,490,120	3,462,147
合計	43,820,047	36,101,567

(a) 於報告期末，信貸資產受益權投資於貸款、抵押資產、政策性金融債和融資租賃應收款項。

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融投資

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
中國內地上市		
— 政府債券	74,704,601	75,986,548
— 金融機構債券	17,198,974	16,446,750
— 公司債券	9,622,086	7,378,596
— 同業存單	5,583,005	9,210,778
小計	107,108,666	109,022,672
非上市		
— 信貸資產受益權(17.1(a))	614,243	902,634
— 憑證式國債	129,705	104,772
小計	743,948	1,007,406
應計利息	1,843,630	1,758,819
預期信用損失準備	(107,848)	(120,964)
合計	109,588,396	111,667,933

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	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	99,883	3,112	17,969	120,964
源生或購入	57,993	—	—	57,993
償還及轉出	(43,011)	—	(17,969)	(60,980)
重新計量(i)	(10,971)	842	—	(10,129)
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	(172)	—	—	(172)
—第二階段	—	172	—	172
—第三階段	—	—	—	—
2021年6月30日	103,722	4,126	—	107,848
2020年1月1日	119,916	6,112	—	126,028
源生或購入	38,973	—	—	38,973
償還及轉出	(75,059)	(2,382)	—	(77,441)
重新計量(i)	16,334	592	16,478	33,404
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	(281)	—	—	(281)
—第二階段	—	(1,210)	—	(1,210)
—第三階段	—	—	1,491	1,491
2020年12月31日	99,883	3,112	17,969	120,964

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

於2021年6月30日，本集團以攤餘成本計量的金融投資的預期信用損失率為0.10%（2020年12月31日：0.11%）。

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
2021年1月1日	111,554,858	181,001	53,038	111,788,897
源生或購入	31,397,973	—	—	31,397,973
償還及轉出	(33,437,588)	—	(53,038)	(33,490,626)
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	(78,961)	—	—	(78,961)
—第二階段	—	78,961	—	78,961
—第三階段	—	—	—	—
2021年6月30日	<u>109,436,282</u>	<u>259,962</u>	<u>—</u>	<u>109,696,244</u>
2020年1月1日	86,778,248	217,358	—	86,995,606
收購子公司(i)	16,487,788	—	—	16,487,788
源生或購入	33,891,102	—	—	33,891,102
償還及轉出	(25,508,839)	(76,760)	—	(25,585,599)
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	(93,441)	—	—	(93,441)
—第二階段	—	40,403	—	40,403
—第三階段	—	—	53,038	53,038
2020年12月31日	<u>111,554,858</u>	<u>181,001</u>	<u>53,038</u>	<u>111,788,897</u>

- (i) 於2020年自子公司收購的金融投資主要是政府債券、金融機構債券和同業存單，均呈列於第一階段。

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	於2021年 6月30日	於2020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		
— 政府債券	51,806,816	43,264,031
— 金融機構債券	16,384,810	16,892,014
— 公司債券	10,451,416	16,826,156
— 同業存單	3,537,882	342,939
小計	82,180,924	77,325,140
非上市		
— 理財直接融資工具	19,819	222,000
— 信貸資產受益權(17.1(a))	268,613	446,175
小計	288,432	668,175
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		
— 非上市股權投資	580,386	566,705
應計利息	1,392,316	1,383,581
合計	84,442,058	79,943,601

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(續)

(1) 按損失準備變動分析如下：

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
2021年1月1日	116,451	159,834	2,291,777	2,568,062
源生或購入	20,705	—	—	20,705
償還及轉出	(37,465)	(27,146)	(60,208)	(124,819)
重新計量(i)	(13,769)	(15,348)	219,045	189,928
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	18,697	—	—	18,697
—第二階段	—	(18,697)	—	(18,697)
—第三階段	—	—	—	—
2021年6月30日	104,619	98,643	2,450,614	2,653,876
2020年1月1日	138,400	499,933	1,835,835	2,474,168
源生或購入	42,990	—	—	42,990
償還及轉出	(78,151)	(237,291)	(37,867)	(353,309)
重新計量(i)	(34,157)	(44,668)	483,038	404,213
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	47,369	—	—	47,369
—第二階段	—	(58,140)	—	(58,140)
—第三階段	—	—	10,771	10,771
2020年12月31日	116,451	159,834	2,291,777	2,568,062

(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)

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(續)

(2) 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
2021年1月1日	77,400,061	1,165,685	811,150	79,376,896
源生或購入	25,123,472	—	—	25,123,472
償還及轉出	(20,130,699)	(170,875)	(337,122)	(20,638,696)
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	311,455	—	—	311,455
—第二階段	—	(311,455)	—	(311,455)
—第三階段	—	—	—	—
2021年6月30日	82,704,289	683,355	474,028	83,861,672
2020年1月1日	75,162,734	2,151,711	473,291	77,787,736
收購子公司(i)	195,850	—	—	195,850
源生或購入	46,671,785	—	—	46,671,785
償還及轉出	(43,827,587)	(1,172,095)	(278,793)	(45,278,475)
下列階段的轉移淨額：				
—第一階段	(802,721)	—	—	(802,721)
—第二階段	—	186,069	—	186,069
—第三階段	—	—	616,652	616,652
2020年12月31日	77,400,061	1,165,685	811,150	79,376,896

(i) 於2020年自子公司收購的金融投資主要是同業存單，均呈列於第一階段。

18 子公司

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
投資成本	3,735,487	3,735,487

18 子公司(續)

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註冊／成立日期及地址	法定／實繳資本	股權比例(%)／表決權比例(%)		主營業務
			於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	
惠州仲愷東莞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
雲浮新興東莞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
賀州八步東莞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
東莞大朗東莞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(附註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) 東莞大朗東莞村鎮銀行股份有限公司由本行和其他十二家法人股東合資組建，本行持股35%。持有東莞大朗東莞村鎮銀行股份有限公司16%股權的股東與本行簽訂了一致行動協議，因此本行擁有東莞大朗東莞村鎮銀行股份有限公司51%的投票權。
- (b) 湛江農村商業銀行(「湛江農商行」)由湛江市東海島經濟開發試驗區農村信用合作聯社(「東海聯社」)、湛江市赤坎區農村信用合作聯社(「赤坎聯社」)、湛江市坡頭區農村信用合作聯社(「坡頭聯社」)及湛江市麻章區農村信用合作聯社(「麻章聯社」)合併成立。本行及其他新投資者以現金方式注資，而東海聯社、赤坎聯社、坡頭聯社及麻章聯社以各聯社的所有股權進行注資。該企業合併於2019年10月26日完成。收購後，本行持有49.41%股份，而其餘股東較為分散，由於其餘股東較為分散，故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2021年 6月30日止六個月	截至2020年 12月31日止年度
期初餘額	432,990	430,645
分佔淨利潤	27,646	24,284
已收取股利	(11,431)	(21,939)
期末餘額	449,205	432,990

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

被投資單位	註冊地	資產	淨資產	期間/ 年度收入	期間/ 年度淨利潤	持股比例(%)	應佔淨利潤
2021年6月30日							
雅安農村商業銀行股份有限公司(a)	四川雅安	27,185,803	2,013,774	523,126	137,127	15.00%	20,569
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司(b)	廣東樂昌	9,529,961	862,521	101,423	29,090	8.00%	2,327
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司(c)	廣東徐聞	10,846,579	757,297	159,896	59,821	7.94%	4,750
2020年12月31日							
雅安農村商業銀行股份有限公司(a)	四川雅安	24,099,283	1,916,502	1,015,102	97,472	15.00%	14,621
廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司(b)	廣東樂昌	9,416,615	902,626	211,515	58,357	8.00%	4,669
廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司(c)	廣東徐聞	10,207,552	735,392	323,959	62,891	7.94%	4,994

19 分佔聯營企業的利潤(續)

- (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」)。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)。徐聞農商銀行董事會8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	裝修及翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
成本								
2021年1月1日	2,496,588	43,697	39,657	107,576	787,509	131,054	711,186	4,317,267
添置	247	179	1,455	897	6,461	4,805	92,618	106,662
轉入／(轉出)	17,602	-	-	1,459	1,533	485	(21,079)	-
處置	(8,557)	(72)	(1,010)	(3,437)	(22,520)	(1,183)	-	(36,779)
2021年6月30日	2,505,880	43,804	40,102	106,495	772,983	135,161	782,725	4,387,150
累計折舊								
2021年1月1日	(879,846)	(27,679)	(35,497)	(71,870)	(744,346)	(124,905)	-	(1,884,143)
折舊	(103,422)	(729)	(1,116)	(4,060)	(17,665)	(9,201)	-	(136,193)
處置	733	7	469	2,118	22,519	813	-	26,659
2021年6月30日	(982,535)	(28,401)	(36,144)	(73,812)	(739,492)	(133,293)	-	(1,993,677)
減值損失準備								
2021年1月1日	(351)	-	-	-	-	-	-	(351)
期內計入	-	-	-	-	-	-	-	-
2021年6月30日	(351)	-	-	-	-	-	-	(351)
賬面淨值								
2021年6月30日	1,522,994	15,403	3,958	32,683	33,491	1,868	782,725	2,393,122

20 物業及設備(續)

本集團	房屋	裝修及翻新	汽車	機械設備	電子設備	其他設備	在建工程	合計
成本								
2020年1月1日	2,013,847	43,625	39,884	102,380	756,500	117,954	281,616	3,355,806
收購子公司	489,178	-	1,351	770	1,674	639	-	493,612
添置	18,453	72	3,002	8,370	34,246	19,162	445,630	528,935
轉入/(轉出)	8,624	-	-	139	3,918	3,379	(16,060)	-
處置	(33,514)	-	(4,580)	(4,083)	(8,829)	(10,080)	-	(61,086)
2020年12月31日	2,496,588	43,697	39,657	107,576	787,509	131,054	711,186	4,317,267
累計折舊								
2020年1月1日	(826,908)	(26,159)	(34,265)	(64,272)	(721,216)	(105,348)	-	(1,778,168)
折舊	(75,405)	(1,520)	(3,097)	(9,097)	(26,523)	(26,530)	-	(142,172)
處置	22,467	-	1,865	1,499	3,393	6,973	-	36,197
2020年12月31日	(879,846)	(27,679)	(35,497)	(71,870)	(744,346)	(124,905)	-	(1,884,143)
減值損失準備								
2020年1月1日	-	-	-	-	-	-	-	-
年內計入	(351)	-	-	-	-	-	-	(351)
2020年12月31日	(351)	-	-	-	-	-	-	(351)
賬面淨值								
2020年12月31日	1,616,391	16,018	4,160	35,706	43,163	6,149	711,186	2,432,773

於2021年6月30日，原始成本為人民幣6.16億元(2020年12月31日：人民幣6.16億元)，淨值為人民幣3.30億元(2020年12月31日：人民幣3.49億元)的物業，本集團仍在辦理所有權過戶手續。

本集團的所有房產均位於香港以外。

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				
2021年1月1日	635,724	4,152	458,108	1,097,984
增加	18,670	2,706	300,944	322,320
減少	(35,746)	(935)	(1,061)	(37,742)
2021年6月30日	618,648	5,923	757,991	1,382,562
累計折舊				
2021年1月1日	(302,165)	(2,409)	(178,891)	(483,465)
增加	(48,632)	(1,689)	(4,311)	(54,632)
減少	35,746	935	584	37,265
2021年6月30日	(315,051)	(3,163)	(182,618)	(500,832)
減值損失準備				
2021年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2021年6月30日	—	—	(2,355)	(2,355)
賬面淨值				
2021年6月30日	303,597	2,760	573,018	879,375
租賃負債				
賬面淨值				
2021年6月30日	412,405	2,762	—	415,167

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

22 商譽

	於2021年 6月30日	於2020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

對於湛江農商行及潮陽農商行的業務合併，資產組合的可收回金額以管理層分別批准的六年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，直至該等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2021年 6月30日	於2020年 12月31日	於2021年 6月30日	於2020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>19.72%</u>	<u>19.64%</u>	<u>15.40%</u>	<u>14.96%</u>

22 商譽(續)

(i) 減值(續)

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。

可收回金額超過賬面額的金額為：

	於2021年6月30日	於2020年12月31日
湛江農商行	12,438	15,341
潮陽農商行	285,823	298,314

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2021年 6月30日	於2020年 12月31日	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
穩定期間增長率	-0.07%	-0.09%	-2.88%	-2.45%
稅前折現率	0.06%	0.08%	1.69%	1.67%

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管理單位的賬面額超過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本集團內的所得稅資產與負債進行互抵，而且遞延所得稅資產及負債與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。

(1) 主要遞延稅項資產和負債項目及其變動情況如下：

本集團	預期信用損失 準備／資產減 值準備	金融投資公允 價值變動	應付職工薪酬	物業及設備加 速折舊	可抵扣稅務 虧損	企業合併公允 價值收益	合計
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	207,574	(44,390)	5,046	1,565	1,648	15,655	187,098
於其他綜合收益確認	(13,477)	8,716	-	-	-	-	(4,761)
2021年6月30日	<u>1,904,797</u>	<u>1,132,936</u>	<u>299,004</u>	<u>(14,168)</u>	<u>20,695</u>	<u>(106,744)</u>	<u>3,236,520</u>
2020年1月1日	1,605,364	120,546	307,061	(9,323)	4,028	(9,561)	2,018,115
於損益確認	(12,094)	670,879	(13,103)	(6,410)	15,019	271	654,562
於其他綜合收益確認	(24,158)	376,416	-	-	-	-	352,258
收購子公司	141,588	769	-	-	-	(113,109)	29,248
於2020年12月31日	<u>1,710,700</u>	<u>1,168,610</u>	<u>293,958</u>	<u>(15,733)</u>	<u>19,047</u>	<u>(122,399)</u>	<u>3,054,183</u>

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	於2021年6月30日		於2020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	7,639,064	1,904,797	6,842,801	1,710,700
金融投資公允價值變動	4,531,744	1,132,936	4,674,440	1,168,610
應付職工薪酬	1,196,016	299,004	1,175,832	293,958
可抵扣稅務虧損	82,781	20,695	76,188	19,047
小計	13,449,605	3,357,432	12,769,261	3,192,315
遞延所得稅負債：				
企業合併公允價值收益	(426,976)	(106,744)	(489,596)	(122,399)
物業及設備加速折舊	(56,672)	(14,168)	(62,932)	(15,733)
小計	(483,648)	(120,912)	(552,528)	(138,132)
合計	12,965,957	3,236,520	12,216,733	3,054,183

於2021年6月30日，本集團並無就累計稅務虧損約人民幣2.63億元(2020年12月31日：人民幣2.76億元)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年及2025年屆滿。

24 其他資產

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
應收利息(a)	87,209	92,866
長期待攤費用	139,720	151,239
處置長期資產應收款項	192,285	192,285
清算與結算	166,525	384,179
購買軟件預付款	97,550	70,061
貴金屬	378,781	302,222
投資性房地產(b)	13,066	13,900
預付供應商款項	201,026	191,974
存出保證金	33,843	13,385
無形資產－軟件(c)	78,699	101,401
抵債資產(d)	147,521	148,557
其他	81,117	48,505
合計	1,617,342	1,710,574

(a) 應收利息

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	87,392	77,152
金融投資	192,464	188,774
預期信用損失準備	(192,647)	(173,060)
合計	87,209	92,866

24 其他資產(續)

(b) 投資性房地產

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
成本		
年／(期)初餘額	68,290	70,801
處置	(1,054)	(2,511)
年／(期)末餘額	67,236	68,290
累計攤銷		
年／(期)初餘額	(54,390)	(55,231)
折舊	(834)	(1,670)
處置	1,054	2,511
年／(期)末餘額	(54,170)	(54,390)
賬面淨值		
年／(期)末餘額	13,066	13,900

24 其他資產(續)

(c) 無形資產－軟件

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
成本		
年／(期)初餘額	219,105	80,630
收購子公司	—	124
添置	8,342	138,645
處置	—	(294)
年／(期)末餘額	227,447	219,105
累計攤銷		
年／(期)初餘額	(117,704)	(74,793)
折舊	(31,044)	(42,911)
處置	—	—
年／(期)末餘額	(148,748)	(117,704)
賬面淨值		
年／(期)末餘額	78,699	101,401

24 其他資產(續)

(d) 抵債資產

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
物業及設備	272,481	272,481
土地使用權	148,037	163,767
其他	2,844	2,844
	<u>423,362</u>	<u>439,092</u>
減值損失準備	(275,841)	(290,535)
合計	<u>147,521</u>	<u>148,557</u>

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得款項淨額能夠抵銷債務餘額即被處置。

25 向中央銀行借款

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
貸款再融資	3,858,918	6,224,370
票據轉貼現	251,913	271,215
中期借貸融資	24,900,000	24,000,000
應計利息	466,906	157,773
總計	<u>29,477,737</u>	<u>30,653,358</u>

- (a) 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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
境內同業存放	12,922,446	11,339,622
境內其他金融機構存放	15,084,774	5,861,294
境內同業拆入	700,000	700,000
賣出回購債券(a)	9,354,004	14,974,791
賣出回購票據(a)	7,775,260	10,491,609
小計	45,836,484	43,367,316
應計利息	144,958	114,901
總計	45,981,442	43,482,217

(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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
公司活期存款	88,989,191	86,787,163
公司定期存款	77,865,387	61,514,754
個人活期存款	101,754,308	102,798,196
個人定期存款	131,008,600	118,593,507
抵押存款	3,289,082	2,761,014
其他存款	138,703	135,157
小計	403,045,271	372,589,791
應計利息	4,727,772	4,959,103
合計	407,773,043	377,548,894

28 已發行債券

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
同業存單(a)	41,694,910	39,293,946
二級資本債(b)	3,995,785	3,995,533
綠色金融債(c)	2,841,399	2,842,847
小微企業債(d)	4,589,477	1,948,809
三農金融債(e)	1,898,527	1,918,748
小計	55,020,098	49,999,883
應計利息	171,086	249,354
合計	55,191,184	50,249,237

(a) 同業存單情況如下：

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
參考收益率	2.46%-3.35%	1.80%-3.35%
原始期限	1至12個月	3至12個月

於報告期末，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

28 已發行債券(續)

- (b) 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。獲得監管部門批准下，於符合監管資本要求或使用同等或更高質量資本工具替換債券時，本行有權選擇於2022年6月12日按面值部分或全額贖回該債券。如本行未於2022年6月12日行使贖回權，則須繼續按票面年利率5.00%支付利息。該債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累計應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，該二級資本債券滿足合資格二級資本工具的標準。
- (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。
- (d) 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3月發行了第一期和第二期特別小微企業金融債，金額分別為人民幣20億元和人民幣10億元，名義年利率分別為3.58%和3.52%。債券均為三年期固定利率債券。
- (e) 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。

29 應交稅費

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
所得稅	234,451	418,355
土地增值稅	116,787	119,238
增值稅金及其他	301,767	285,142
合計	653,005	822,735

30 其他負債

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
信貸資產受益權的未清償款項之付款(a)	—	2,468,502
應付職工薪酬(b)	2,094,346	2,044,732
信用卡遞延手續費收入	103,365	131,681
處置長期資產預收款	90,956	94,169
預提費用	168,790	237,488
暫收抵債資產賠償款	88,976	89,293
應付採購款	185,282	215,688
清算與結算	234,793	917,632
撥備(c)	119,036	64,713
其他	62,910	49,102
合計	3,148,454	6,313,000

- (a) 本行以人民幣30.69億元的對價購買了部分信貸資產受益權，相關資產最初乃從汕頭市潮陽農村信用合作聯社購入，並根據對相關資產的公允價值的評估記錄了人民幣22.98億元的資產損失。經考慮上述資產損失後，購入的資產於合併財務狀況表入賬列為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。本行已於2020年12月29日支付了首期付款人民幣6億元，並於2021年1月支付剩餘款項人民幣24.69億元。

30 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬

本集團	於2021 年6月30日	於2020年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,642,268	1,555,549
工會經費和職工教育經費	158,537	162,412
社會保障和福利費用	177,722	181,804
應付設定提存計劃－企業年金計劃	115,819	144,967
合計	2,094,346	2,044,732

(c) 撥備

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同(i)	119,036	64,713

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

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
2021年1月1日	55,628	509	8,576	64,713
源生或購入	40,021	—	—	40,021
償還及轉出	(41,284)	(354)	(5,637)	(47,275)
重新計量(i)	15,715	39,452	6,410	61,577
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	(986)	—	—	(986)
— 第二階段	—	1,070	—	1,070
— 第三階段	—	—	(84)	(84)
2021年6月30日	69,094	40,677	9,265	119,036

30 其他負債(續)

(c) 撥備(續)

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

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
2020年1月1日	53,292	971	4,987	59,250
源生或購入	36,641	—	—	36,641
償還及轉出	(32,347)	739	356	(31,252)
重新計量(i)	(3,402)	312	3,164	74
下列階段的轉移淨額：				
— 第一階段	1,444	—	—	1,444
— 第二階段	—	(1,513)	—	(1,513)
— 第三階段	—	—	69	69
2020年12月31日	55,628	509	8,576	64,713

(ii) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

31 股本

	股數(千股)	面值
2021年6月30日及2020年12月31日	5,740,455	5,740,455

本行股本包括已發行且繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

32 重估儲備

本集團	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	(380,302)	95,157	(285,145)
— 轉入損益的金額	320,985	(80,246)	240,739
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	503,337	(125,834)	377,503
— 轉入損益的金額	(457,384)	114,345	(343,039)
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	8,083	(2,021)	6,062
2021年6月30日	256,457	(64,046)	192,411

本集團	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
2020年1月1日	1,639,314	(409,840)	1,229,474
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	(1,055,214)	263,803	(791,411)
— 轉入損益的金額	(456,012)	114,003	(342,009)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的信用減值準備變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	480,474	(120,119)	360,355
— 轉入損益的金額	(349,380)	87,345	(262,035)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的公允價值變動			
— 於其他綜合收益確認的金額	2,556	(639)	1,917
2020年12月31日	261,738	(65,447)	196,291

33 盈餘公積金及一般準備

本集團	盈餘公積金(a)	一般準備(b)
2021年1月1日	7,177,594	5,767,735
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2021年6月30日	7,177,594	5,767,735
2020年1月1日	6,705,033	5,284,125
提取盈餘公積	472,561	—
提取一般準備	—	483,610
2020年12月31日	7,177,594	5,767,735

(a) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據中國公司法及本行公司章程，本行須提取按中國公認會計準則（「公認會計準則」）釐定的年度淨利潤的10%撥作法定盈餘公積，直至餘額達致註冊股本的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。一般準備應不低於該辦法所界定的風險資產總額的1.5%。

34 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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
現金	2,948,767	2,432,295
存放中央銀行超額存款準備金	13,652,445	8,913,037
存放同業及其他金融機構款項	9,870,590	11,479,923
拆放同業及其他金融機構款項	2,850,000	891,494
買入返售金融資產	3,682,023	5,542,874
合計	33,003,825	29,259,623

35 股息

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
已宣派的普通股股息		
與2020年相關的現金股息 (1)	1,492,518	—
與2019年相關的現金股息 (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) 分派2020年的末期股息

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

(2) 分派2019年的末期股息

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

36 結構化主體

(a) 本集團發行的理財產品

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。

於2021年6月30日，由本集團發行並管理的未納入合併範圍的非保本理財產品為人民幣369.1億元（2020年12月31日：人民幣366.7億元）。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券及貸款資產等固定收益類資產。作為該等理財產品的管理人，本集團代表該等理財產品投資者將募集到的資產資金投入各理財產品有關的投資計劃，並收取手續費及佣金收入。由本行發行、管理並實際控制的部分非保本理財產品併入本集團的歷史財務資料。於2021年6月30日，納入合併範圍的非保本理財產品為人民幣71.97億元（2020年12月31日：人民幣44.88億元）。

保本型理財產品

本集團發行及管理的保本型理財產品指無論其實際表現如何，本集團對投資者的本金提供承諾的產品。根據本集團的會計政策，本集團按照有關資產或負債的性質，將理財產品分類於對應的財務報表項目中列示。於2021年6月30日，本集團發行的保本型理財產品為人民幣7.44億元（2020年12月31日：人民幣24.36億元）。

截至2021年及2020年6月30日止期間，本集團的理財產品收益分別包括人民幣0.87億元及人民幣1.34億元的手續費及佣金收入。本集團主要與上述理財產品進行了債券買賣及其他貨幣交易。該等交易損益對本集團無重大影響。

36 結構化主體(續)

(b) 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其他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值如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		
— 基金投資(附註17.1)	20,377,395	20,496,877
— 信貸資產受益權(附註17.1)	6,490,120	3,434,843
— 其他(附註17.1)	—	27,304
以攤餘成本計量的金融投資		
— 信貸資產受益權(附註17.2)	614,243	902,634
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(附註17.3)	268,613	446,175
— 理財產品直接融資工具(附註17.3)	19,819	222,000
總額	27,770,190	25,529,833

於報告期末，上述結構化主體的最大敞口等於其賬面值。

37 或有負債及承諾

(a) 財務擔保及其他信貸承諾

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
銀行承兌匯票	2,363,780	1,580,695
信用證	230,373	245,179
保函	1,607,002	1,222,974
未使用信用卡額度	10,009,153	9,655,154
合計	14,210,308	12,704,002

(b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	3,720,745	2,920,994

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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
物業及設備 已簽約但未付款	561,272	494,839

(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賬面值如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
債券	9,437,462	15,800,728
票據	7,775,260	10,491,609
合計	17,212,722	26,292,337

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賬面值如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
債券	32,405,280	34,166,618
貸款	74,907	80,550
票據	251,913	271,215
合計	32,732,100	34,518,383

上述擔保物負債於附註25呈列。

37 或有負債及承諾(續)

(e) 擔保物(續)

作為擔保物的資產(續)

本集團已抵押作為按金項下擔保物的資產之賬面值如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
債券	4,652,904	—

上述擔保物負債於附註27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。於報告期末，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

(f) 國債兌付承諾

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。

於2021年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣11.95億元(2020年12月31日：人民幣10.38億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層預計本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會實時兌付，但會在到期時結算本金和利息。

38 關聯方交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

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

持股比例(%)	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
股東名稱		
廣東粵豐投資有限公司	5.21%	5.21%

(ii) 其他關聯方

其他關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員；本集團董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體；及附註38(a)(i)所載本集團主要股東控制或共同控制的實體。

(b) 關聯方交易及餘額

(i) 與主要股東之間的交易及餘額

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	45,065	46,073
客戶存款	7,393	30,234

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(i) 與主要股東之間的交易及餘額(續)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	1,131	1,187
利息支出	15	20
手續費及佣金收入	2	1

利率範圍	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
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2021年 6月30日	於2020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	45,728	97
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	177,747	226,489
已發行債券	1,065,925	386,000

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	25	—
利息支出	853	6,079

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(續)

利率範圍	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.35%-2.80%	1.80%-3.60%
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	2.00%-3.80%	1.30%-3.28%
已發行債務證券	2.94%-3.75%	2.94%-3.75%

(iii) 與聯營公司之間的交易及餘額

	於2021年 6月30日	於2020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	2,765	11
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	160,000	40,210

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

38 關聯方交易(續)

(b) 關聯方交易及餘額(續)

(iii) 與聯營公司之間的交易及餘額(續)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息支出	2,212	7,732

利率範圍	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
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%	2.25%-3.20%

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：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
客戶貸款及墊款	18,507,589	18,378,103
客戶存款	5,421,327	5,039,639
本行發行的保本理財產品	1,900	21,419
本行發行的非保本理財產品	2,039,433	1,966,226
其他負債－應付土木工程服務	8,528	22,509
使用權資產(1)	16,315	20,186
租賃負債(1)	17,691	21,677

與關聯方之間的餘額為貿易性質。

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	488,110	437,933
利息支出	21,380	16,309
手續費及佣金收入	414	286
租賃開支	287	240

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)

費率範圍	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
客戶貸款及墊款	3.28% – 8.65%	3.43% – 9.02%
客戶存款	0.35% – 5.50%	0.35% – 5.50%
本行發行的保本理財產品管理費率	0.20% – 1.50%	0.20% – 1.50%
本行發行的非保本理財產品管理費率	0.20% – 2.00%	0.20% – 2.00%

(1) 截至2021年及2020年6月30日止期間，本行與關聯方的租賃合同分別產生人民幣369.5萬元及人民幣212.0萬元。租期介乎1年至10年。上述租賃按國際財務報告準則第16號確認入賬，並在合併財務狀況表中確認為使用權資產和租賃負債。

(c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

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	
	2021年	2020年
薪金	7,380	7,840
津貼及實物福利	414	327
酌情獎金	12,541	15,062
養老金計劃供款	460	462
合計	20,795	23,691

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

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
董事	13,078	14,184
監事	697	746
董事控制的部分法人主體和關聯公司	15,618,376	15,769,654
監事控制的部分法人主體和關聯公司	1,359,522	1,440,716
合計	16,991,673	17,225,300

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。

就地區而言，本集團的所有業務都在中國境內開展。

39 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月				
	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
交易淨損益	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

39 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	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
未分配資產	—	—	—	—	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

	截至2020年6月30日止六個月				
	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	3,996,596	2,134,981	3,432,108	—	9,563,685
外部利息支出	(1,419,343)	(1,533,170)	(1,513,079)	—	(4,465,592)
分部間利息淨收支	(4,860)	1,578,315	(1,573,455)	—	—
利息淨收入	2,572,393	2,180,126	345,574	—	5,098,093
手續費及佣金淨收入	46,986	346,553	17,437	8,886	419,862
交易淨損益	36,693	7,334	398,565	—	442,592
金融投資淨損益	—	—	130,376	35,574	165,950
其他營業收入	—	44	—	46,237	46,281
營業收入	2,656,072	2,534,057	891,952	90,697	6,172,778
營業費用	(1,139,744)	(793,563)	(112,653)	(21,672)	(2,067,632)
— 折舊和攤銷	(68,516)	(78,361)	(18,194)	(1,454)	(166,525)
預期信用損失	(204,548)	(280,105)	(381,364)	—	(866,017)
應佔聯營企業的利潤	—	—	—	17,877	17,877
稅前利潤	1,311,780	1,460,389	397,935	86,902	3,257,006
資本開支	75,137	85,933	19,953	1,594	182,617

39 分部分析(續)

(a) 業務分部(續)

	於2020年6月30日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他	
分部資產	120,289,958	103,450,063	256,861,660	1,717,680	482,319,361
未分配資產	—	—	—	—	2,179,855
資產總額	<u>120,289,958</u>	<u>103,450,063</u>	<u>256,861,660</u>	<u>1,717,680</u>	<u>484,499,216</u>
分部負債	<u>136,501,320</u>	<u>196,188,273</u>	<u>114,542,939</u>	<u>509,923</u>	<u>447,742,455</u>

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 金融風險管理(續)

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。若交易對方集中於類似行業或地理區域，信用風險集中度將會增加。資產負債表內的信用風險包括客戶貸款及墊款，金融投資和存放和拆放同業及若干其他金融機構款項，同時也存在資產負債表外的信用風險，如信貸承諾、信用證、保函及承兌匯票。本集團目前主要業務主要集中於中國廣東省東莞市，這表明本集團的信貸組合存在集中度風險，較易受到地區性經濟狀況變動的影響。因此，管理層謹慎監測其信用風險。本集團總行的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。

截至2020年12月31日止年度及截至2021年6月30日止六個月，COVID-19影響湖北等多個省市若干行業的企業的營運以及國家的整個經濟效益，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式後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2021年6月30日止期間，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣0.31億元(2020年：人民幣7.87億元)。

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，本集團為其客戶提供資產負債表外承諾和擔保。由於存在因客戶違約而需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式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，後三類被視為已減值貸款及墊款。貸款減值評估中主要考慮的因素為償還貸款的可能性和貸款本息的可回收性，其反映借款人還款能力、還款記錄、還款意願、盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。

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式之後，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(續)

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。

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(續)

抵押物或質押物公允價值一般需經過本集團指定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	95%
採礦權	40%	貴金屬	80%
林權	40%	存貨	30%
農地使用權	50%	主板上市流通股	60%
		知識產權	20%

對於由第三方擔保人所擔保的貸款，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資產、貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

(1) 階段劃分

對於納入預期信用損失計量的金融工具，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)

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，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。

截至2021年6月30日止期間及截至2020年12月31日止年度，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險，故與初始確認日期相比，其無需於報告日期進行信用風險評估。

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)

(3) 違約及已發生損失的定義

當金融工具符合以下一項或多項定量、定性標準或上限指標時，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)

(4) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，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。

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)

- (4) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明(續)

報告期間，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

- (5) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

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，如中國房地產景氣指數、城鎮登記失業率同比增長率、廣義貨幣同比增長率、企業景氣指數、消費者物價指數累計同比增長率、貿易差額累計同比倍數等。

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。

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

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

截至2021年6月30日止六個月，考慮到COVID-19對宏觀經濟產生較大沖擊，本集團評估其對預期信用損失模型的相關影響，對接受紓困方案的貸款資產及嚴重受COVID-19影響的行業的貸款資產額外調增損失準備，進一步提升風險抵補能力。增加的金額與損失準備餘額相比並不重大。

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)

(7) 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	於2021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	43,189,280	—	—	—	43,189,280
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	17,653,236	—	—	—	17,653,236
客戶貸款及墊款	269,592,248	2,239,216	788,146	—	272,619,610
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	—	—	—	43,820,047	43,820,047
—以攤餘成本計量的金融投資	109,332,560	255,836	—	—	109,588,396
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	82,704,289	683,355	474,028	580,386	84,442,058
其他金融資產(a)	295,361	—	—	—	295,361
小計	522,766,974	3,178,407	1,262,174	44,400,433	571,607,988
表外項目					
銀行承兌匯票	2,279,629	83,330	821	—	2,363,780
信用證	230,373	—	—	—	230,373
保函	1,599,001	8,001	—	—	1,607,002
未使用信用卡額度	9,756,332	69,425	183,396	—	10,009,153
小計	13,865,335	160,756	184,217	—	14,210,308
合計	<u>536,632,309</u>	<u>3,339,163</u>	<u>1,446,391</u>	<u>44,400,433</u>	<u>585,818,296</u>

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

(a) 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(續)

(a) 行業分析

本集團	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款及墊款				
批發和零售業	24,045,802	8.56%	22,739,694	8.68%
租賃和商務服務業	26,839,535	9.55%	24,737,267	9.44%
製造業	31,272,443	11.13%	27,023,030	10.32%
建築業	23,256,589	8.28%	20,821,976	7.95%
房地產業	11,829,405	4.21%	10,804,318	4.12%
金融業	5,576,551	1.98%	7,514,009	2.87%
電力、燃氣及水的生產和供應業	5,943,324	2.12%	5,322,414	2.03%
交通運輸、物流和郵政業	3,528,968	1.26%	3,898,019	1.49%
水利、環境和公共設施管理業	2,490,542	0.89%	2,101,477	0.80%
衛生、社會保障和社會福利	2,587,062	0.92%	2,539,030	0.97%
教育業	2,644,256	0.94%	2,212,017	0.84%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,082,674	0.39%	823,027	0.31%
酒店和餐飲業	1,744,705	0.62%	1,381,991	0.53%
農、林、牧、漁業	1,506,089	0.54%	1,291,506	0.49%
住宅服務和其他服務業	335,714	0.12%	378,874	0.14%
文化體育和娛樂業	33,787	0.01%	437,245	0.17%
科學研究技術服務和地質勘探	237,718	0.08%	254,756	0.10%
採礦業	—	0.00%	5,000	0.00%
公共管理和社會組織	23,058	0.01%	13,655	0.01%
小計	144,978,222	51.61%	134,299,305	51.26%

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	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
個人貸款及墊款				
經營貸款	29,815,516	10.61%	25,609,633	9.78%
住房按揭貸款	40,348,320	14.36%	37,665,358	14.38%
信用卡墊款	9,242,166	3.29%	8,223,874	3.14%
消費貸款	27,724,165	9.87%	26,517,031	10.12%
小計	<u>107,130,167</u>	<u>38.13%</u>	<u>98,015,896</u>	<u>37.42%</u>
票據轉貼現及其他貸款	28,284,660	10.07%	29,135,410	11.12%
應計利息	<u>544,871</u>	<u>0.19%</u>	<u>531,968</u>	<u>0.20%</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>280,937,920</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>261,982,579</u></u>	<u><u>100.00%</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)

(b) 按擔保方式分析

本集團	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
抵押貸款	148,993,876	134,641,697
質押貸款	39,637,141	39,107,865
保證貸款	58,856,929	54,441,652
信用貸款	32,905,103	33,259,397
小計	280,393,049	261,450,611
應計利息	544,871	531,968
合計	280,937,920	261,982,579

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	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
東莞	223,345,573	79.50%	214,171,472	81.75%
湛江	15,976,884	5.69%	14,320,357	5.47%
其他	41,070,592	14.62%	32,958,782	12.58%
應計利息	544,871	0.19%	531,968	0.20%
合計	280,937,920	100.00%	261,982,579	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	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
東莞	2,399,435	79.27%	1,506,259	59.11%
湛江	369,942	12.22%	352,520	13.83%
其他	257,498	8.51%	689,457	27.06%
合計	3,026,875	100.00%	2,548,236	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		於2021年6月30日			
公司貸款及墊款		第一階段	第二階段	第三階段	合計
逾期天數					
未逾期		166,923,657	3,511,555	1,761,167	172,196,379
0至30天		10,319	213,471	74,197	297,987
30至60天		–	18,611	11,739	30,350
60至90天		–	29,469	1,678	31,147
90天以上／違約		–	–	1,023,843	1,023,843
合計		166,933,976	3,773,106	2,872,624	173,579,706
預期信用損失準備		(2,319,355)	(2,102,211)	(2,231,344)	(6,652,910)
淨額		164,614,621	1,670,895	641,280	166,926,796

本集團		於2021年6月30日			
個人貸款及墊款	第一階段	第二階段	第三階段	合計	
逾期天數					
未逾期	105,305,810	359,922	48,934	105,714,666	
0至30天	198,415	209,434	9,350	417,199	
30至60天	–	237,723	12,699	250,422	
60至90天	–	108,935	94,728	203,663	
90天以上／違約	–	–	772,264	772,264	
合計	105,504,225	916,014	937,975	107,358,214	
預期信用損失準備	(526,597)	(347,694)	(791,109)	(1,665,400)	
淨額	104,977,628	568,320	146,866	105,692,814	

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(續)

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下:(續)

本集團 公司貸款及墊款	於2020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	158,443,070	3,187,454	924,868	162,555,392
0至30天	10,606	81,041	14,080	105,727
30至60天	-	26,659	7,000	33,659
60至90天	-	39,681	25,486	65,167
90天以上/違約	-	-	985,988	985,988
合計	158,453,676	3,334,835	1,957,422	163,745,933
預期信用損失準備	(2,406,004)	(1,755,896)	(1,523,624)	(5,685,524)
淨額	<u>156,047,672</u>	<u>1,578,939</u>	<u>433,798</u>	<u>158,060,409</u>

本集團 個人貸款及墊款	於2020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	96,549,633	274,358	54,960	96,878,951
0至30天	208,096	135,811	25,626	369,533
30至60天	-	164,662	77,622	242,284
60至90天	-	70,067	130,908	200,975
90天以上/違約	-	-	544,903	544,903
合計	96,757,729	644,898	834,019	98,236,646
預期信用損失準備	(777,977)	(196,788)	(680,528)	(1,655,293)
淨額	<u>95,979,752</u>	<u>448,110</u>	<u>153,491</u>	<u>96,581,353</u>

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(續)

(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	於2021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	
信用貸款	417,121	185,147	125,919	17,658	745,845
保證貸款	207,175	47,172	157,309	103,775	515,431
抵押貸款	606,472	448,027	335,757	58,610	1,448,866
質押貸款	—	—	6,598	310,135	316,733
合計	1,230,768	680,346	625,583	490,178	3,026,875

本集團	於2020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	
信用貸款	400,081	149,112	57,043	14,790	621,026
保證貸款	149,125	54,754	188,803	73,084	465,766
抵押貸款	468,139	422,977	242,535	8,787	1,142,438
質押貸款	—	2,440	267,717	48,849	319,006
合計	1,017,345	629,283	756,098	145,510	2,548,236

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	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
公司貸款及墊款	2,872,624	1,957,422
個人貸款及墊款	937,975	834,019
合計	3,810,599	2,791,441
抵押物公允價值		
— 公司貸款及墊款	1,048,773	627,441
— 個人貸款及墊款	459,733	423,318
合計	1,508,506	1,050,759

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。

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)

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	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
東莞	3,415,019	89.62%	2,423,087	86.80%
湛江	186,404	4.89%	189,805	6.80%
其他	209,176	5.49%	178,549	6.40%
合計	3,810,599	100.00%	2,791,441	100.00%

於2021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為1.36%(2020年12月31日：1.07%)。

(f) 重組客戶貸款及墊款

重組貸款是指因借款人、擔保或還款變動重新商定合同條款的貸款。本集團考慮到借款人的財務困難或其他條件與借款人達成協議。於2021年6月30日，本集團重組客戶貸款及墊款餘額為人民幣1.59億元(2020年12月31日：人民幣1.26億元)。

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作經營活動。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) 以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

本集團	於2021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	27,677,730	—	—	27,677,730
CCC+至AA-	—	259,962	—	259,962
違約	—	—	—	—
未評級(i)	81,758,552	—	—	81,758,552
合計	109,436,282	259,962	—	109,696,244
預期信用損失準備	(103,725)	(4,123)	—	(107,848)
賬面淨額	<u>109,332,557</u>	<u>255,839</u>	<u>—</u>	<u>109,588,396</u>

本集團	於2020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	19,770,183	—	—	19,770,183
CCC+至AA-	—	181,001	—	181,001
CCC及以下	—	—	53,038	53,038
違約	—	—	—	—
未評級(i)	91,784,675	—	—	91,784,675
合計	111,554,858	181,001	53,038	111,788,897
預期信用損失準備	(99,883)	(3,112)	(17,969)	(120,964)
賬面淨額	<u>111,454,975</u>	<u>177,889</u>	<u>35,069</u>	<u>111,667,933</u>

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：

本集團	於2021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	15,495,484	—	—	15,495,484
CCC+至AA-	—	683,355	—	683,355
CCC及以下	—	—	34,741	34,741
違約	—	—	439,287	439,287
未評級(i)	67,208,805	—	—	67,208,805
賬面淨額	<u>82,704,289</u>	<u>683,355</u>	<u>474,028</u>	<u>83,861,672</u>

本集團	於2020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	19,869,750	—	—	19,869,750
CCC+至AA-	—	1,165,685	—	1,165,685
CCC及以下	—	—	240,630	240,630
違約	—	—	570,520	570,520
未評級(i)	57,530,311	—	—	57,530,311
賬面淨額	<u>77,400,061</u>	<u>1,165,685</u>	<u>811,150</u>	<u>79,376,896</u>

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

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。

本集團	於2021年6月30日				
	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	109,588,396	110,786,061	-	110,032,344	753,717
金融負債					
已發行債券	55,191,184	54,440,322	-	54,440,322	-

本集團	於2020年12月31日				
	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	113,205,711	111,181,020	-	110,131,813	1,049,207
金融負債					
已發行債券	50,249,237	50,251,395	-	50,251,395	-

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	於2021年6月30日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
金融資產				
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	-	-	26,742,866	26,742,866
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 債券	-	16,952,532	-	16,952,532
— 基金投資	20,377,395	-	-	20,377,395
— 信貸資產受益權	-	-	6,490,120	6,490,120
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	-	83,367,825	205,415	83,573,240
— 理財產品直接融資工具	-	-	19,819	19,819
— 信貸資產受益權	-	-	268,613	268,613
— 非上市股權	-	-	580,386	580,386
合計	<u>20,377,395</u>	<u>100,320,357</u>	<u>34,307,219</u>	<u>155,004,971</u>
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	376,030	-	376,030

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	於2020年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
金融資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	-	27,817,116	27,817,116
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 債券	-	12,142,543	-	12,142,543
— 基金投資	20,496,877	-	-	20,496,877
— 信貸資產受益權	-	-	3,434,843	3,434,843
— 其他	-	-	27,304	27,304
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	78,339,683	364,975	78,704,658
— 理財產品直接融資工具	-	-	226,063	226,063
— 信貸資產受益權	-	-	446,175	446,175
— 非上市股權	-	-	566,705	566,705
合計	<u>20,496,877</u>	<u>90,482,226</u>	<u>32,883,181</u>	<u>143,862,284</u>
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	238,841	-	238,841

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)

金融資產和負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款及條件並在活躍市場交易的金融資產和金融負債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。全面風險管理與合規部對於估值方法、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，財務會計部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由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2021年6月30日止期間及截至2020年12月31日止年度，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	於2021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	26,742,866	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資產 — 信貸資產受益權	6,490,120	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	205,415	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財產品直接融資工具	19,819	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	268,613	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	580,386	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)

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:(續)

本集團	於2020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	27,817,116	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資產			
— 信貸資產受益權	3,434,843	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 其他	27,304	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	364,975	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 理財產品直接融資工具	226,063	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 信貸資產受益權	446,175	折現現金流	風險調整折現率 現金流
— 非上市股權投資	566,705	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。下表顯示出公允價值之敏感度，即因轉用至合理可行之另類假定所產生的正、負10%的公允價值的並行變動。

本集團	於2021年6月30日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	-	270,978	(270,906)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 — 信貸資產受益權	83,695	(83,201)	-	-
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	-	-	2,004	(2,005)
— 理財產品直接融資工具	-	-	204	(204)
— 信貸資產受益權	-	-	2,580	(2,582)
— 非上市股權投資	-	-	10,213	(10,112)

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	於2020年12月31日			
	對淨利潤的影響		對重估儲備的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	-	-	224,399	(224,395)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 信貸資產受益權	44,511	(44,442)	-	-
— 其他	336	(336)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	-	-	3,569	(3,549)
— 理財產品直接融資工具	-	-	2,261	(2,261)
— 信貸資產受益權	-	-	4,953	(4,942)
— 非上市股權投資	-	-	10,104	(10,004)

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)

第三層級公允價值計量的變動如下：

本集團	2021年1月1日	轉至第三級	購買、出售	收益或虧損總額		2021年6月30日		期末持有計入損益的資產及負債的未實現收益或虧損
			及結算	出售及結算	計入損益	計入其他綜合收益		
			購買					
資產								
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	27,817,116	-	23,678,242	(24,751,761)	-	(731)	26,742,866	-
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產								
一信貸資產受益權	3,434,843	-	3,148,513	(125,548)	32,312	-	6,490,120	32,312
一其他	27,304	-	-	-	(27,304)	-	-	-
小計	3,462,147	-	3,148,513	(125,548)	5,008	-	6,490,120	32,312
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資								
一債券	364,975	-	-	-	-	(159,560)	205,415	-
一理財產品直接融資工具	226,063	-	-	(205,840)	-	(404)	19,819	-
一信貸資產受益權	446,175	-	-	-	-	(177,562)	268,613	-
一非上市股權投資	566,705	-	-	-	-	13,681	580,386	-
小計	1,603,918	-	-	(205,840)	-	(323,845)	1,074,233	-
合計	32,883,181	-	26,826,755	(25,083,149)	5,008	(324,576)	34,307,219	32,312

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	2020年1月1日	收購子公司	轉至第三級	購買、出售及結算		收益或虧損總額		2020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									
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款 及墊款	17,968,481	1,444,963	-	24,310,566	(17,968,480)	-	2,061,586	27,817,116	-
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產									
— 信貸資產受益權	3,130,299	-	-	6,032,018	(3,130,299)	(2,597,175)	-	3,434,843	(2,597,175)
— 其他	29,337	-	-	-	-	(2,033)	-	27,304	(2,450)
小計	3,159,636	-	-	6,032,018	(3,130,299)	(2,599,208)	-	3,462,147	(2,599,625)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資									
— 債券	381,121	-	112,803	-	-	-	(128,949)	364,975	-
— 理財產品直接融資工具	612,927	-	-	205,840	(592,010)	-	(694)	226,063	-
— 信貸資產受益權	601,569	-	-	432,848	(577,774)	-	(10,468)	446,175	-
— 非上市股權投資	563,149	-	-	-	-	-	3,556	566,705	-
小計	2,158,766	-	112,803	638,688	(1,169,784)	-	(136,555)	1,603,918	-
合計	23,286,883	1,444,963	112,803	30,981,272	(22,268,563)	(2,599,208)	1,925,031	32,883,181	(2,599,625)

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。

於報告期末，下文列述的本集團資本充足率及相關資料乃按照中國公認會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

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管理辦法(試行)》計量的2021年6月30日及2020年12月31日的資本充足率如下：

	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日
核心一級資本	38,824,184	37,017,880
核心一級資本扣除項目	(550,197)	(543,201)
核心一級資本淨額	38,273,987	36,474,679
其他一級資本	137,695	116,300
一級資本淨額	38,411,682	36,590,979
二級資本	7,933,569	7,676,173
資本淨額	46,345,251	44,267,152
風險加權資產總額	331,959,890	316,197,405
核心一級資本充足率	11.53%	11.54%
一級資本充足率	11.57%	11.57%
資本充足率	13.96%	14.00%

41 報告期後事項

41.1 特別股息

根據日期為2019年4月25日的股東大會決議，本行向於全球發售及上市完成前的股東宣派現金特別股息每十股人民幣1.5元。此後，根據日期為2021年9月6日的董事會決議，本行確認向於2021年8月31日在本行股東名冊的股東宣派現金特別股息。有關股息總額約人民幣861.1百萬元，將在簽訂定價協議後及於上市日期前支付。



东莞农村商业银行
DRC Bank