

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



**DRC Bank**

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

**東莞農村商業銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：9889)

**截至2023年6月30日止六個月之  
中期業績公告**

東莞農村商業銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司截至2023年6月30日止六個月之未經審計綜合中期業績(「中期業績」)。董事會審計委員會已審閱並確認中期業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.drcbank.com](http://www.drcbank.com))。本行2023年中期報告將於2023年9月於上述網站上公佈，並將按本行H股股東選定或視為選定的公司通訊接收方式發予本行H股股東。

**東莞農村商業銀行股份有限公司  
董事會**

中國廣東省東莞市  
2023年8月29日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事傅強先生及葉建光先生；非執行董事黎俊東先生、王君揚先生、蔡國偉先生、葉錦泉先生、陳海濤先生、張慶祥先生、陳偉良先生及唐聞成先生；以及獨立非執行董事曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士及許婷婷女士。

\* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 目 錄

重要提示	2
釋義	4
第一章 簡介和業務概要	9
第二章 會計數據和財務指標摘要	16
第三章 管理層討論與分析	20
一、總體經營情況分析	21
二、報告期內主要經營數據	22
三、業務發展戰略實施情況	52
四、業務運作	54
五、風險管理情況	58
六、未來經營展望	66
第四章 環境、社會及管治	68
第五章 股本變動及股東情況	73
第六章 企業管治	82
第七章 其他事項	97
第八章 財務報告	100

\* 東莞農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或存款業務。



# 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中期報告內容的真實、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。

2023年8月29日，本行第四屆董事會第73次會議在東莞農商銀行總行大樓會議室召開，該會議審議通過了《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2023中期報告的議案》。會議應出席董事16名，親自出席董事16名。本行10名監事列席了本次會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》的有關規定。本中期報告亦經本行董事會審計委員會審閱並通過。

本行按照國際財務報告準則編製的2023中期財務報告未經審計，畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則進行了審閱。

本行行長傅強先生，主管財務工作負責人鍾國波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2023年5月25日召開的2022年度股東大會審議批准通過，本行分派截至2022年12月31日止年度股息每10股人民幣2.90元(含稅)，合計人民幣19.98億元(含稅)。本行2023年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

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

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

在不同情況下，本報告採用集團口徑或母行口徑披露有關數據，因此「本集團」與「本行」數據的不一致並非數據錯誤，而是統計口徑範圍不同所致。本報告所載財務資料除特別註明外，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。

本報告中部分合計數與各加數直接相加之和在尾數上可能存在差異，此差異是由四捨五入造成，而非數據錯誤。為符合2023中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了調整。

本報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

# 釋義



## 本報告常用詞語釋義

「133」工程	指東莞農商銀行鄉村振興金融服務「133」工程，即圍繞鄉村振興戰略一個目標，做好促進農業高質高效、促進鄉村宜居宜業、促進農民富裕富足三大工作，全面落實鄉村振興金融指導員、黨建共建聯絡員、普惠金融服務員三大派駐制度
「1+12348」戰略規劃	指東莞農商銀行第三次轉型第二個三年發展規劃（2021-2023年），即「以高質量黨建引領高質量發展」為一個引領，以「打造區域性現代農商銀行集團」為一個目標；以落實數字化、集團化為兩大抓手；實施科技、人才、資本三大驅動；打造「四樑八柱」核心競爭力體系，構建以「網格化+場景化」為支柱的核心客戶經營體系、以「市佔率+收益率」為支柱的核心業務體系、以「合規經營+風險管控」為支柱的全面風險管理體系和以「激勵約束+企業文化」為支柱的組織管理體系
「1+3+N」	指以核心企業、項目或平台的「1」為切入點，將金融服務延伸至其產業鏈、供應鏈和價值鏈「三鏈」和相關企業主及主要股東等個人客戶的朋友圈、事業圈、家庭圈「三圈」，及其鏈上「N」個相關的小微企業及零售銀行客戶的服務營銷模式
「公司章程」或「章程」或「本行章程」	除文意另有所指，本行現時有效的公司章程
「本行」或「東莞農商銀行」或「東莞農村商業銀行」	東莞農村商業銀行股份有限公司，一家於2009年12月22日在中國改制成立的股份有限公司，包括其前身與分支機構（為免存疑，不包含其子公司）
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「中國銀保監會」或「銀保監會」或「銀保監」	原中國銀行保險監督管理委員會；根據黨中央、國務院於2023年3月印發的《黨和國家機構改革方案》，在中國銀行保險監督管理委員會基礎上組建國家金融監督管理總局

## 釋義

---

「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，其根據國務院於2018年3月24日頒佈的《國務院關於機構設置的通知》(國發[2018]6號)與中國保險監督管理委員會合併成為中國銀保監會
「潮陽農村商業銀行」或「潮陽農商銀行」	廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司，於2020年12月27日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「企業管治守則」	現行有效的《上市規則》附錄十四所載的《企業管治守則》
「董事」	本行董事
「內資股」	本行在中國內地發行的普通股
「內資股股東」	內資股持有人
「東莞大朗東盈村鎮銀行」	東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年6月25日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「本集團」或「集團」或「我們」	本行及其子公司
「賀州八步東盈村鎮銀行」	賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司，於2012年8月8日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「H股」	本行在中國香港發行的普通股
「H股股東」	H股持有人
「惠州仲愷東盈村鎮銀行」	惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司，於2010年12月13日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「最後實際可行日期」	2023年8月29日，即本報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期

---

「《上市規則》」	除文意另有所指，現時有效的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
「《標準守則》」	《上市規則》附錄十所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》
「不良貸款」	經參考中國銀監會於2007年發佈的《貸款風險分類指引》，本行五類貸款劃分中屬於次級、可疑和損失三類的貸款
「一體兩翼」	東莞農商銀行集團化經營的戰略佈局，即以粵港澳大灣區為一體、以粵東粵西為兩翼，形成扎根東莞、服務粵港澳大灣區、輻射廣東全省的區域性集團化經營新格局
「中國人民銀行」或 「中央銀行」	中國人民銀行，為中國的中央銀行
「普寧農村商業銀行」或 「普寧農商銀行」	廣東普寧農村商業銀行股份有限公司，為本行受東莞市人民政府委託協助管理的機構
「本報告」	東莞農村商業銀行股份有限公司2023年中期報告
「報告期」	截至2023年6月30日止的六個月
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「三農」	農業、農村和農民的中文首字母縮寫詞
「《證券及期貨條例》」	除文意另有所指，現時有效的香港法例第571章《證券及期貨條例》
「股份」	本行的普通股，包括內資股及H股
「股東」	股份持有人，包括內資股股東及H股股東
「小微企業」	根據中國國家統計局印發的《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》，基於從業人員數量、營業收入、資產總額等指標劃分的小型及微型企業的統稱
「監事」	本行監事



---

「百縣千鎮萬村高質量發展工程」或「百千萬工程」	指廣東省委關於推動廣東省城鄉區域協調發展的戰略部署，即以全省122個縣(市、區)、1,609個鄉鎮(街道)、2.65萬個行政村(社區)為主體，全面推動全省縣鎮村高質量發展。到2025年，城鄉融合發展體制機制基本建立，縣域經濟發展加快，新型城鎮化、鄉村振興取得新成效，突出短板弱項基本補齊，城鄉居民人均可支配收入差距進一步縮小。到2027年，城鄉區域協調發展取得明顯成效，縣域綜合實力明顯增強，一批經濟強縣、經濟強鎮、和美鄉村脫穎而出，城鄉區域基礎設施通達程度更加均衡，基本公共服務均等化水平顯著提升，中國式現代化的廣東實踐在縣域取得突破性進展。展望2035年，縣域在全省經濟社會發展中的地位和作用更加凸顯，新型城鎮化基本實現，鄉村振興取得決定性進展，城鄉區域發展更加協調更加平衡，共同富裕取得更為明顯的實質性進展，全省城鄉基本實現社會主義現代化
「三鏈」	指先進製造業企業的產業鏈、供應鏈和價值鏈企業客群
「三創」	指從事創業的創業者、從事創新的研發創新機構和從事創造的先進製造業的客群
「三大人員」派駐制度	東莞農商銀行提供鄉村振興金融服務的一種基層工作制度，由本行分支機構向轄內所有的行政村組和社區派駐本行服務人員，作為當地鄉村振興金融指導員、黨建共建聯絡員、普惠金融服務員的一種人員派駐制度
「三個三」	現代「三農」、現代製造業「三鏈」、中小微企業「三創」構成的核心客群經營體系
「雲浮新興東盈村鎮銀行」	雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司，於2011年12月23日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司
「湛江農村商業銀行」或「湛江農商銀行」	湛江農村商業銀行股份有限公司，於2019年10月26日在中國註冊成立的股份有限公司，為本行的非全資子公司

---



# 第一章 簡介和 業務概要

## 一、基本信息

法定中文名稱	東莞農村商業銀行股份有限公司
中文簡稱	東莞農商銀行
法定英文名稱	Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	DRC Bank、DRCB
法定代表人(代為履職)	傅強 <sup>(1)</sup>
《上市規則》下的授權代表	葉建光、黃偉超
香港《公司條例》下的授權代表	黃偉超
董事會秘書	葉建光
聯席公司秘書	葉建光、黃偉超
註冊地址	中國廣東省東莞市東城街道鴻福東路2號
郵編編碼	523123
公司網址	www.drcbank.com
客服熱線	(86)769-961122
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
H股上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱和股份代號	東莞農商銀行(9889.HK)
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司
內資股股票託管機構	中國證券登記結算有限責任公司
國內會計師事務所	天健會計師事務所(特殊普通合夥)
國際會計師事務所	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	江蘇世紀同仁律師事務所
香港法律顧問	金杜律師事務所
指定的信息披露網站	香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk) 本行網站(www.drcbank.com)
信息披露備置地地點	本行董事會辦公室
股份有限公司成立時間	2009年12月22日
註冊資本	人民幣6,888,545,510元
企業統一社會信用代碼	914419007829859746
金融許可證機構編碼	B1054H344190001

註：

(1) 經董事會批准，自2023年4月28日起，本行執行董事、行長傅強先生代為履行董事長、法定代表人等職責。

## 二、公司情況

東莞農商銀行是一家具有獨立法人資格的總行級地方性股份制商業銀行，歷史可追溯至1952年，前身是東莞市農村信用合作聯社，2005年完成統一法人體制改革，2009年完成股份制改制，2021年9月29日成功在香港聯交所掛牌上市（股份代號：9889.HK），成為全國第13家上市農商銀行、H股第4家上市農商銀行，也是東莞市首家上市地方法人金融機構。自2009年從農信社改制為農商銀行以來，東莞農商銀行開啟了快速發展的進程，實現了質量、規模、效益的持續協調發展，資產規模更上一層樓。截至2023年6月末，本集團資產總額達人民幣6,862.12億元，各項存款人民幣4,858.90億元，各項貸款人民幣3,550.62億元。集團不良貸款率0.86%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率398.34%，較上年末上升24.51個百分點；資本充足率、一級資本充足率分別為15.83%和13.62%，均優於監管標準，資產質量保持穩定。

據國際權威期刊《銀行家》2023年統計，按截至2022年12月31日的一級資本計算，東莞農商銀行排名全球銀行業第214位，位居全球銀行業300強；在中國銀行業協會發佈的「2023年中國銀行業100強榜單」中，按截至2022年12月31日的核心一級資本淨額等指標統計，東莞農商銀行位居第38位，全國農村商業銀行第5位；在「福布斯2023全球企業2000強」榜單中，東莞農商銀行榮登第1,208位，較上年提升70位。在「2022胡潤中國500強」榜單中，東莞農商銀行以人民幣445億元企業估值位列292位，品牌影響力及行業知名度更上一層樓。在品牌榮譽方面，東莞農商銀行榮獲東莞市委市政府頒發的「東莞市政府質量獎」、「東莞市效益貢獻獎」、「東莞市文明單位」等；被中國銀保監會評為「全國農村商業銀行標桿銀行」，被中華全國工商業聯合會評為「中國民營企業500強」；在國內權威媒體發起並主辦的銀行類獎項評選中，東莞農商銀行屢獲殊榮，榮膺「年度最佳農村商業銀行」、「年度支持地方經濟發展特別貢獻獎」等，主體信用等級自2017年10月至今被中誠信國際評定AAA級，達到了國內主體的最高評級，且評級展望保持穩定。

東莞農商銀行截至2023年6月末共設立了505個營業機構（含總行），下轄39個一級分支機構，200個二級支行和265個分理處，提供7\*24小時電話銀行、網上銀行、手機銀行、微信銀行等多種在行與離行金融服務。此外，東莞農商銀行大力實施金融文化創新，精心打造的東莞市錢幣博物館現有藏品近2萬件（套），被評為「國家三級博物館」、「廣東省十大民間收藏館」、「廣東省首批金融教育示範基地」、「東莞市愛國主義教育基地」，同時建設了傳承企業70餘年發展歷史的史事博物館，彰顯地方金融魅力。

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

展望未來，東莞農商銀行將錨定高質量發展首要任務，堅持「以客戶為中心、以市場為導向、以效益為目標」的經營理念，以數字化和集團化為抓手，全力推進「零售金融、公司金融、小微金融、同業金融、數字金融」五大核心業務，努力建設成為「資本市場化更充分、數字化轉型更明顯、集團經營化更有特色」的區域性現代農商銀行集團。

### 三、發展戰略、投資價值及核心競爭力

發展願景：

打造區域性現代農商銀行集團

戰略佈局：

構建「1+12348」戰略部署，深入推進第三次轉型「轉型提價值」的任務。

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

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

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

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

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

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

## 投資價值及競爭優勢：

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

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

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

**組織管理協同共進，經營機制靈活高效。**本集團有效發揮區域性中小銀行優勢，堅持市場化經營，深化組織變革，持續推進一線賦能，經營佈局決策快，響應客戶需求快，識別風險速度快，實現較高的運營效率。充分發揮網點和人緣地緣優勢，因地制宜實施鄉村振興金融服務「133」工程，創新構建「1+3+N」網格化服務機制，聚焦服務「三個三」核心客群，深入推進普惠金融服務，保持較強的市場競爭力。

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

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

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

註：

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

## 四、榮譽與獎項

---

### 2023

1月

#### 2022年度銀行間市場慈善日愛心機構

中國人民銀行定點幫扶鄉村振興工作領導小組辦公室  
中國金融教育發展基金會  
中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心

#### 2022年度民營企業服務業效益貢獻突出獎

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

#### 《2022胡潤中國500強》第292位(按企業估值統計)

胡潤研究院

#### 2022年度成員機構網聯平台系統綜合評價第29名

網聯清算有限公司

#### 2022年度中債成員業務發展質量評價「自營結算100強」

中央國債登記結算有限責任公司

2月

#### 2022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

#### 2022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

3月

#### 2022年度中國內地上市銀行Wind ESG評級A級

萬得信息技術股份有限公司(Wind萬得)

#### 2023中國公共數據運營優秀案例「政銀互動」

中國科技法學會智慧城市工作委員會  
中國智慧城市論壇

---

---

2023

- 3月 **2022年度銀行間外匯市場優秀會員  
「優秀人民幣外匯非美貨幣會員」**  
中國外匯交易中心
- 4月 **粵港澳大灣區金融發展論壇優秀戰略合作單位**  
國務院發展研究中心金融研究所  
廣東省地方金融監督管理局
- 2022年度微信業務工作先進單位**  
中國人民銀行東莞市中心支行
- 「提振消費信心」第十五屆東莞市誠信服務示範單位評選「誠信企業」**  
東莞市消費者委員會  
東莞報業傳媒集團
- 6月 **2022年度助企紓困成效優秀獎**  
廣東省中小企業融資平台
- 2023年度品牌商標建設卓越貢獻獎**  
中華商標協會
- 2023全球企業2000強第1208位**  
美國《福布斯》雜誌
- 2023資產管理與財富管理行業「金譽獎」—卓越大型資產管理農村商業銀行  
普益標準**
- 7月 **2023年度全球銀行1000強排名第214位**  
英國《銀行家》雜誌
- 2023年度中國銀行業ESG實踐天璣獎**  
證券時報  
券商中國
- 8月 **2023年中國銀行業100強榜單第38名**  
中國銀行業協會
-





## 第二章 會計數據和 財務指標摘要

(單位：人民幣千元)

經營業績	截至6月30日止六個月		報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2023年	2022年	
營業收入	7,265,200	7,212,689	0.73
稅前利潤	3,998,415	3,957,731	1.03
淨利潤	3,675,277	3,642,068	0.91
歸屬於本行股東的淨利潤	3,582,891	3,540,384	1.20

(單位：人民幣元/股)

每股計	於6月30日/截至6月30日止六個月		於12月31日/ 截至12月31日 止年度	報告期比上年 同期增減百分比 (%)
	2023年	2022年	2022年	
歸屬於本行股東的每股 淨資產	7.67	7.09	7.42	8.18
基本每股收益	0.52	0.51	0.86	1.96
稀釋每股收益	0.52	0.51	0.86	1.96

(單位：人民幣千元)

規模指標	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	報告期末比上年末 增減百分比(%)
資產總額	686,211,937	657,689,972	4.34
其中：客戶貸款及墊款本金總額(不含應計利息)	355,061,579	331,997,701	6.95
客戶貸款及墊款預期信用損失準備/減 值準備 <sup>(1)</sup>	11,925,059	10,988,260	8.53
負債總額	630,630,349	603,870,043	4.43
其中：吸收存款本金總額(不含應計利息)	485,889,557	459,162,554	5.82
股本	6,888,546	6,888,546	—
股東權益	55,581,588	53,819,929	3.27
其中：歸屬本行股東權益	52,830,635	51,127,714	3.33
非控制性權益	2,750,953	2,692,215	2.18

註：

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

## 第二章 會計數據和財務指標摘要

(單位：%)

盈利能力指標	截至6月30日止六個月		報告期對比上年 同期增減變動額
	2023年	2022年	
平均總資產回報率(年化) <sup>(1)</sup>	<b>1.09</b>	1.19	(0.10)
平均權益回報率(年化) <sup>(2)</sup>	<b>13.00</b>	13.85	(0.85)
淨利差(年化) <sup>(3)</sup>	<b>1.68</b>	1.82	(0.14)
淨利息收益率(年化) <sup>(4)</sup>	<b>1.73</b>	1.88	(0.15)
成本收入比率 <sup>(5)</sup>	<b>28.86</b>	29.07	(0.21)

註：

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

(單位：%)

資本充足指標 <sup>(1)</sup>	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
核心一級資本充足率 <sup>(2)</sup>	<b>13.59</b>	13.70	(0.11)
一級資本充足率 <sup>(3)</sup>	<b>13.62</b>	13.74	(0.12)
資本充足率 <sup>(4)</sup>	<b>15.83</b>	15.98	(0.15)
權益總額對資產總額比率	<b>8.10</b>	8.18	(0.08)

註：

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

(單位：%)

資產質量指標	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
不良貸款率 <sup>(1)</sup>	<b>0.86</b>	0.90	(0.04)
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	<b>398.34</b>	373.83	24.51
撥貸比 <sup>(3)</sup>	<b>3.41</b>	3.37	0.04

註：

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

(單位：%)

資產質量指標	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	報告期末對比上年 末增減變動額
存貸比 <sup>(1)</sup>	<b>73.13</b>	72.37	0.76

註：

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



# 第三章 管理層討論與 分析

## 一、總體經營情況分析

2023年上半年，本行錨定高質量發展首要任務，主動對接服務省市高質量發展大局，全面推動落實集團戰略規劃和業務經營目標，全力夯實轉型發展基本盤，著力培育創新發展增長極，實現了自身質量、規模、效益的持續協調發展，主要經營業績保持東莞市銀行業領先地位。

**一是業務規模穩步增長。**截至2023年6月末，集團資產總額達人民幣6,862.12億元，比上年末增加人民幣285.22億元，增幅4.34%；各項存款餘額人民幣4,858.90億元，比上年末增加人民幣267.27億元，增幅5.82%；各項貸款餘額人民幣3,550.62億元，比上年末增加人民幣230.64億元，增幅6.95%，資產負債規模實現穩步增長。

**二是資產質量保持平穩。**截至2023年6月末，集團不良貸款率0.86%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率398.34%，較上年末上升24.51個百分點；資本充足率、一級資本充足率分別為15.83%和13.62%，均優於監管標準，資產質量保持穩定。

**三是經營效益穩步增強。**2023年上半年，集團實現撥備前利潤人民幣51.40億元，同比增長人民幣0.67億元，增幅1.33%；實現淨利潤人民幣36.75億元，同比增長人民幣0.33億元，增幅0.91%；ROA（資產利潤率）1.09%，ROE（資本利潤率）13.00%，盈利能力保持在上市銀行前列。

## 二、報告期內主要經營數據

### (一) 利潤表分析

報告期內，本集團實現營業收入人民幣72.65億元，較上年同期增長0.73%；實現淨利潤人民幣36.75億元，較上年同期增加人民幣0.33億元，增幅0.91%，主要原因是受息差承壓影響淨利息收入增長放緩，同時保持撥備計提力度增強風險抵禦能力。

本集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
利息淨收入	5,360,242	5,334,478	25,764	0.48
非利息淨收入	1,904,958	1,878,211	26,747	1.42
<b>營業收入</b>	<b>7,265,200</b>	7,212,689	52,511	0.73
營業費用	(2,156,532)	(2,158,320)	1,788	(0.08)
預期信用損失	(1,141,975)	(1,115,363)	(26,612)	2.39
<b>營業利潤</b>	<b>3,966,693</b>	3,939,006	27,687	0.70
對聯營企業的投資收益	31,722	18,725	12,997	69.41
<b>稅前利潤</b>	<b>3,998,415</b>	3,957,731	40,684	1.03
所得稅支出	(323,138)	(315,663)	(7,475)	2.37
<b>淨利潤</b>	<b>3,675,277</b>	3,642,068	33,209	0.91
歸屬於本行股東的淨利潤	3,582,891	3,540,384	42,507	1.20
歸屬於非控制性權益的淨利潤	92,386	101,684	(9,298)	(9.14)

#### 1. 利息淨收入

報告期內，本集團利息淨收入人民幣53.60億元，同比增加人民幣0.26億元，增長0.48%，主要是由於受本行支持實體經濟優惠政策及LPR利率下調雙重影響，息差持續承壓，淨利息收入增長放緩。

下表載列所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
利息收入	11,502,213	11,303,499	198,714	1.76
利息支出	(6,141,971)	(5,969,021)	(172,950)	2.90
<b>利息淨收入</b>	<b>5,360,242</b>	5,334,478	25,764	0.48

(1) 淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.71%，同比下降0.27個百分點；計息負債平均成本率2.03%，同比下降0.13個百分點；淨利差1.68%，同比下降0.14個百分點；淨利息收益率1.73%，同比下降0.15個百分點。

報告期內，本集團生息資產平均收益率較上年同期下降，一是由於貸款利率重新定價及支持實體經濟政策的持續影響；二是前期配置的高收益金融投資資產到期或出售，因金融投資市場利率下行，新增投資資產的收益率下降。

報告期內，本集團付息負債平均成本率較上年同期下降主要是本集團實施存款成本管控措施成效顯現，導致存款成本率下降，帶動付息負債平均成本率下降。

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

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 <sup>(1)</sup> (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率 <sup>(1)</sup> (%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	346,511,098	8,029,690	4.63	306,961,465	7,851,638	5.12
金融投資 <sup>(2)</sup>	215,214,367	3,031,236	2.82	197,824,932	2,989,463	3.02
存放中央銀行款項	31,381,216	218,364	1.39	30,963,305	219,720	1.42
買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項	27,004,208	222,923	1.65	32,460,044	242,678	1.50
<b>合計</b>	<b>620,110,889</b>	<b>11,502,213</b>	<b>3.71</b>	<b>568,209,746</b>	<b>11,303,499</b>	<b>3.98</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	463,011,624	4,469,946	1.93	419,789,513	4,258,638	2.03
已發行債券	72,663,212	907,523	2.50	61,580,177	903,088	2.93
向中央銀行借款	24,633,399	308,468	2.50	17,782,397	226,980	2.55
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及拆入款項	44,786,393	446,371	1.99	54,178,320	568,600	2.10
租賃負債	439,610	9,663	4.40	468,982	11,715	5.00
<b>合計</b>	<b>605,534,238</b>	<b>6,141,971</b>	<b>2.03</b>	<b>553,799,389</b>	<b>5,969,021</b>	<b>2.16</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>5,360,242</b>			<b>5,334,478</b>	
<b>淨利差<sup>(3)</sup></b>			<b>1.68</b>			<b>1.82</b>
<b>淨利息收益率<sup>(4)</sup></b>			<b>1.73</b>			<b>1.88</b>



### 第三章 管理層討論與分析

註：

- (1) 按期內年化利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均成本率之差額計算。
- (4) 按期內年化利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

下表列示本集團由於規模和利率的變動導致利息收入和利息支出同比的變動情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月 2023年對比2022年		
	由於以下變動而發生的 增長／(下降)		淨增長／ (下降) <sup>(3)</sup>
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	1,011,623	(833,571)	178,052
金融投資 <sup>(4)</sup>	262,783	(221,010)	41,773
存放中央銀行款項 <sup>(5)</sup>	2,966	(4,322)	(1,356)
買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他 金融機構款項	(40,789)	21,034	(19,755)
<b>利息收入變化</b>	<b>1,236,583</b>	<b>(1,037,869)</b>	<b>198,714</b>
<b>付息負債</b>			
客戶存款	438,475	(227,167)	211,308
已發行債券 <sup>(6)</sup>	162,535	(158,100)	4,435
向中央銀行借款	87,448	(5,960)	81,488
賣出回購金融資產、同業及其他金融存放及 拆入款項	(98,568)	(23,661)	(122,229)
租賃負債	(734)	(1,318)	(2,052)
<b>利息支出變化</b>	<b>589,156</b>	<b>(416,206)</b>	<b>172,950</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>647,427</b>	<b>(621,663)</b>	<b>25,764</b>

註：

- (1) 指期內平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／成本率。
- (2) 指期內平均收益率／成本率減上期平均收益率／成本率，乘以期內平均餘額。
- (3) 指期內利息收入／支出減上期利息收入／支出。

- (4) 主要包括以攤餘成本計量的生息金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。  
 (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。  
 (6) 主要包括同業存單、二級資本債、綠色金融債、三農金融債及小微企業金融債等。

報告期內，在規模穩定增長及利率下降共同影響下，利息淨收入增長放緩。

(2) 利息收入

報告期內，本集團利息收入人民幣115.02億元，同比增加人民幣1.99億元，增長1.76%。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					
	2023年			2022年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均收益率 (%)
客戶貸款和墊款	8,029,690	69.81	4.63	7,851,638	69.46	5.12
金融投資	3,031,236	26.35	2.82	2,989,463	26.45	3.02
存放中央銀行款項	218,364	1.90	1.39	219,720	1.94	1.42
買入返售金融資產、存 放和拆放同業及其他 金融機構款項	222,923	1.94	1.65	242,678	2.15	1.50
<b>利息收入總額</b>	<b>11,502,213</b>	<b>100.00</b>	<b>3.71</b>	<b>11,303,499</b>	<b>100.00</b>	<b>3.98</b>

### 第三章 管理層討論與分析

#### (i) 客戶貸款及墊款利息收入

截至2023年及2022年6月30日止六個月，客戶貸款及墊款利息收入分別佔利息收入總額的69.81%及69.46%。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					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款和墊款	231,231,744	5,708,808	4.94	201,390,991	5,371,942	5.33
個人貸款及墊款	81,754,399	2,049,986	5.01	79,375,463	2,205,922	5.56
票據貼現	33,524,955	270,896	1.62	26,195,011	273,774	2.09
<b>總計</b>	<b>346,511,098</b>	<b>8,029,690</b>	<b>4.63</b>	<b>306,961,465</b>	<b>7,851,638</b>	<b>5.12</b>

報告期內，客戶貸款和墊款利息收入人民幣80.30億元，較上年同期增加人民幣1.78億元，增幅2.27%。一是由於本行加大支持地方實體經濟力度，推出「金融支持『百千萬工程』行動方案」，加大對先進製造業、現代化產業園區、城市更新、綠色環保產業、戰略性新興產業等重點領域的信貸支持；大力扶持小微企業和個體工商戶，將信貸資金向小微企業傾斜，帶動貸款規模增長；二是由於實施貸款利率優惠政策支持實體經濟及央行下調LPR利率等影響導致貸款收益率的持續下降；規模及利率的共同影響下貸款利息收入增長放緩。

#### (ii) 金融投資利息收入

截至2023年及2022年6月30日止六個月，金融投資利息收入分別佔利息收入總額的26.35%及26.45%。金融投資利息收入絕大部分來自債券的利息收入。

報告期內，本集團實現金融投資利息收入人民幣30.31億元，較上年同期增加人民幣0.42億元，增幅1.40%，金融投資的生息資產規模增長是利息收入增加的主要原因。金融投資平均餘額較上年同期增加人民幣173.89億元，主要原因是存款規模增加，在債券利率上行時點加大了金融投資力度。

(iii) 買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
買入返售金融資產	14,400,300	123,383	1.71	18,374,237	166,876	1.82
存放及拆放同業及其他 金融機構款項	12,603,908	99,540	1.58	14,085,807	75,802	1.08
<b>總計</b>	<b>27,004,208</b>	<b>222,923</b>	<b>1.65</b>	<b>32,460,044</b>	<b>242,678</b>	<b>1.50</b>

報告期內，買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項利息收入人民幣2.23億元，較去年同期減少8.14%，一是由於加大金融投資規模，相應減少了買入返售金融資產投資導致生息資產規模下降，從而導致利息收入減少；二是由於買入返售金融資產、存放及拆放同業及其他金融機構款項市場利率較去年同期上升，導致平均收益利率整體上升而抵消前述規模變化的影響。

(3) 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣61.42億元，同比增加人民幣1.73億元，增長2.90%。下表載列所示期間本集團利息支出的構成、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					
	2023年			2022年		
	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	平均成本率 (%)
客戶存款	4,469,946	72.78	1.93	4,258,638	71.35	2.03
已發行債券	907,523	14.78	2.50	903,088	15.13	2.93
向中央銀行借款	308,468	5.02	2.50	226,980	3.80	2.55
賣出回購金融資產、 同業及其他金融機構 存放及拆入款項	446,371	7.27	1.99	568,600	9.53	2.10
租賃負債	9,663	0.15	4.40	11,715	0.19	5.00
<b>利息支出總額</b>	<b>6,141,971</b>	<b>100.00</b>	<b>2.03</b>	<b>5,969,021</b>	<b>100.00</b>	<b>2.16</b>

### 第三章 管理層討論與分析

#### (i) 客戶存款利息支出

截至2023年及2022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72.78%及71.35%。

下表載列所示期間本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出及平均成本率：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022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 (%)
<b>公司存款</b>						
活期	99,423,688	493,968	0.99	97,843,790	422,657	0.86
定期	86,657,717	1,471,407	3.40	77,216,752	1,483,604	3.84
<b>小計</b>	<b>186,081,405</b>	<b>1,965,375</b>	<b>2.11</b>	175,060,542	1,906,261	2.18
<b>個人存款</b>						
活期	118,228,820	304,913	0.52	112,786,965	344,902	0.61
定期	158,701,399	2,199,658	2.77	131,942,006	2,007,475	3.04
<b>小計</b>	<b>276,930,219</b>	<b>2,504,571</b>	<b>1.81</b>	244,728,971	2,352,377	1.92
<b>總計</b>	<b>463,011,624</b>	<b>4,469,946</b>	<b>1.93</b>	419,789,513	4,258,638	2.03

報告期內，本集團客戶存款利息支出人民幣44.70億元，同比增加人民幣2.11億元，增幅4.96%。客戶存款利息支出增長主要是由於存款規模穩定增長；另一方面，本行存款成本管控措施成效顯現，存款成本率有所下降，存款規模增長帶來的影響部分被成本率下降帶來的影響所抵消。

#### (ii) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出人民幣9.08億元，同比增長0.49%，主要是由於同業及其他金融機構存放及拆入款項規模減少，相應提高同業存單發行，導致規模增長帶動的利息支出增加。

#### (iii) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣3.08億元，同比增加人民幣0.81億元，增幅35.90%。主要是由於加強負債管理，增加MLF規模，導致規模增長帶動的利息支出增加。

(iv) 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

下表載列所示期間本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項各組成部份的平均餘額、利息支出及平均成本率情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
賣出回購金融資產	26,402,252	240,175	1.82	23,006,999	192,262	1.67
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	18,384,141	206,196	2.24	31,171,321	376,338	2.41
<b>總計</b>	<b>44,786,393</b>	<b>446,371</b>	<b>1.99</b>	<b>54,178,320</b>	<b>568,600</b>	<b>2.10</b>

報告期內，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出人民幣4.46億元，同比減少人民幣1.22億元，降幅21.50%，主要由於增加了同業存單發行規模，替代同業及其他金融機構存放，同業及其他金融機構存放規模下降而減少利息支出。

## 2. 非利息淨收入

報告期內，本集團非利息淨收入人民幣19.05億元，同比增加人民幣0.27億元，增長1.42%。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		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
手續費及佣金淨收入	448,527	482,457	(33,930)	(7.03)
交易淨收益	623,612	744,057	(120,445)	(16.19)
金融工具淨收益	740,365	594,795	145,570	24.47
其他營業收入	92,454	56,902	35,552	62.48
<b>合計</b>	<b>1,904,958</b>	<b>1,878,211</b>	<b>26,747</b>	<b>1.42</b>

### 第三章 管理層討論與分析

#### (1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團手續費及佣金淨收入人民幣4.49億元，同比減少人民幣0.34億元，主要是由於市場利率下行，導致理財業務手續費及佣金收入同比減少。

下表載列所示期間本集團手續費及佣金淨收入情況：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
結算業務手續費收入	25,213	5.62	37,840	7.84
銀行卡手續費收入	97,082	21.64	113,427	23.51
託管及其他受託業務手續費收入	221,577	49.40	168,780	34.98
理財業務收入	151,043	33.68	235,527	48.82
其他業務收入	58,557	13.06	42,212	8.75
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>553,472</b>	<b>123.40</b>	<b>597,786</b>	<b>123.90</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(104,945)</b>	<b>(23.40)</b>	<b>(115,329)</b>	<b>(23.90)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>448,527</b>	<b>100.00</b>	<b>482,457</b>	<b>100.00</b>

#### (2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣6.24億元，同比減少人民幣1.20億元，一是由於資本金匯兌收益減少；二是代客結售匯量同比下降，導致匯兌收益減少。

#### (3) 金融工具淨收益

報告期內，本集團金融工具淨收益為人民幣7.40億元，同比增加人民幣1.46億元，主要是由於把握市場利率下行時機，加大金融投資資產出售，實現價差收入。

#### (4) 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣0.92億元，同比增加0.36億元，主要是由於人民銀行按照一定比例，對地方法人金融機構發放的普惠型小微企業貸款餘額的增量提供激勵資金，2023年上半年本行普惠型小微企業貸款規模大幅增長，激勵資金收入隨之增加。

### 3. 營業費用

報告期內，本集團營業費用人民幣21.57億元，與去年同期基本持平。主要是由於本行繼續秉承降本增效原則，持續強化費用精細化管理，因此營業費用同比略微下降。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
員工費用	<b>1,565,017</b>	1,528,993	36,024	2.36
稅金及附加	<b>59,677</b>	61,528	(1,851)	(3.01)
一般及行政費用	<b>312,394</b>	337,548	(25,154)	(7.45)
折舊與攤銷	<b>217,063</b>	227,817	(10,754)	(4.72)
其他	<b>2,381</b>	2,434	(53)	(2.18)
<b>合計</b>	<b>2,156,532</b>	2,158,320	(1,788)	(0.08)

#### (1) 員工費用

員工費用是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2023年及2022年上半年營業費用的72.57%及70.84%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
工資、獎金、津貼及補貼	<b>1,119,709</b>	1,132,509	(12,800)	(1.13)
養老金和其他社會福利	<b>362,646</b>	313,664	48,982	15.62
企業年金計劃	<b>60,355</b>	60,220	135	0.22
其他	<b>22,307</b>	22,600	(293)	(1.30)
<b>合計</b>	<b>1,565,017</b>	1,528,993	36,024	2.36

報告期內，本集團員工費用為人民幣15.65億元，同比增加人民幣0.36億元，增幅2.36%。



### 第三章 管理層討論與分析

#### (2) 折舊與攤銷

報告期內，本集團折舊與攤銷人民幣2.17億元，同比基本持平，主要是由於物業設備規模變化不大。

#### 4. 預期信用損失

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
客戶貸款及墊款	<b>1,098,542</b>	925,621	172,921	18.68
金融投資	<b>31,545</b>	151,601	(120,056)	(79.19)
貸款承諾和擔保合同	<b>19,105</b>	473	18,632	3,939.11
買入返售金融資產、存放和 拆放同業及其他金融 機構款項	<b>(4,206)</b>	6,823	(11,029)	(161.64)
其他資產	<b>(3,011)</b>	30,845	(33,856)	(109.76)
<b>合計</b>	<b>1,141,975</b>	1,115,363	26,612	2.39

#### (1) 客戶貸款及墊款

報告期內，本集團計提客戶貸款及墊款的信用減值損失為人民幣10.99億元，較去年同期增加人民幣1.73億元，主要是由於本集團秉承審慎原則，持續加大撥備計提力度增強資產風險抵禦能力。

#### (2) 金融投資

報告期內，本集團計提金融投資的信用減值損失為人民幣0.32億元，較去年同期減少人民幣1.20億元，主要是由於本集團近年持續優化金融資產投向結構，低信用風險債券佔比有提升，存量不良金融資產逐步壓縮，導致需計提的信用資產減值損失下降。

## 5. 所得稅費用

報告期內，本集團的所得稅費用為人民幣3.23億元，同比增加人民幣0.07億元。所得稅實際稅率為8.08%，較上年同期上升0.10個百分點，主要原因是稅前利潤同比增長但免稅收入規模基本持平。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
當期所得稅費用	498,662	522,114	(23,452)	(4.49)
遞延所得稅費用	(175,524)	(206,451)	30,927	(14.98)
合計	323,138	315,663	7,475	2.37

## (二) 資產負債表分析

### 1. 資產情況

截至報告期末，本集團資產總額人民幣6,862.12億元，較上年末增加人民幣285.22億元，增幅4.34%，主要原因是貸款及金融投資規模穩定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2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
客戶貸款及墊款淨額	343,851,985	50.11	321,748,124	48.92
現金及存放中央銀行款項	37,846,178	5.52	40,024,836	6.09
金融投資 <sup>(1)</sup>	280,266,701	40.84	269,777,909	41.02
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	14,180,633	2.07	15,515,079	2.36
對聯營企業投資	507,131	0.07	480,421	0.07
商譽	520,521	0.08	520,521	0.08
物業及設備	2,386,776	0.35	2,475,704	0.38
使用權資產	1,011,445	0.15	934,118	0.14
遞延稅項資產	4,188,447	0.61	4,059,547	0.62
其他 <sup>(2)</sup>	1,452,120	0.20	2,153,713	0.32
資產總額	686,211,937	100.00	657,689,972	100.00

### 第三章 管理層討論與分析

註：

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

#### (1) 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團發放貸款及墊款淨額人民幣3,438.52億元，較上年末增加人民幣221.04億元，增幅6.87%。

(單位：人民幣千元)

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	增減 變動額	增減 百分比(%)
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>355,061,579</b>	331,997,701	23,063,878	6.95
加：應計利息	<b>659,956</b>	670,422	(10,466)	(1.56)
減：預期信用損失準備 <sup>(1)</sup>	<b>11,869,550</b>	10,919,999	949,551	8.70
<b>客戶貸款及墊款淨額</b>	<b>343,851,985</b>	321,748,124	22,103,861	6.87

註：

- (1) 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重估儲備。

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

#### (2) 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

截至報告期末，本集團買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項人民幣141.81億元，較上年末減少人民幣13.34億元，主要是由於加大了金融投資規模，相應減少買入返售金融資產投資。

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

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
存放境內銀行和其他金融機構	6,269,848	44.13	5,759,262	37.04
存放境外銀行和其他金融機構	609,802	4.29	658,713	4.24
拆放境內銀行和其他金融機構	6,790,000	47.80	6,738,230	43.34
買入返售金融資產	536,461	3.78	2,390,500	15.38
<b>小計</b>	<b>14,206,111</b>	<b>100.00</b>	<b>15,546,705</b>	<b>100.00</b>
加：應計利息	20,761	—	18,819	—
減：減值準備	46,239	—	50,445	—
<b>合計</b>	<b>14,180,633</b>	<b>—</b>	<b>15,515,079</b>	<b>—</b>

### (3) 金融投資

截至報告期末，本集團的金融投資主要包括債券、信貸資產受益權、基金及非上市股權投資。本集團金融投資總額人民幣2,802.67億元，較上年末增加人民幣104.89億元，增幅3.89%。

下表載列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2023年6月30日		於2022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投資	53,727,882	19.17	52,182,664	19.34
以攤餘成本計量的金融投資	115,508,694	41.21	124,352,911	46.09
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	111,030,125	39.62	93,242,334	34.57
<b>合計</b>	<b>280,266,701</b>	<b>100.00</b>	<b>269,777,909</b>	<b>100.00</b>

### 第三章 管理層討論與分析

其中，截至所示日期，本集團持有債券的類別及金額具體分佈如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
中央及地方政府發行的債券	182,584,052	73.47	166,323,926	69.12
金融機構發行的債券	56,615,398	22.78	64,268,087	26.71
企業發行的債券	2,343,379	0.94	4,375,484	1.82
同業存單	6,987,612	2.81	5,661,879	2.35
<b>合計</b>	<b>248,530,441</b>	<b>100.00</b>	<b>240,629,376</b>	<b>100.00</b>

其中，本集團面值最大的十隻金融債券：

(單位：人民幣千元)

債券名稱	發行人	面值	票面利率 (%)	到期日
19國開10	國家開發銀行	2,810,000	3.65	2029-05-21
18國開10	國家開發銀行	1,430,000	4.04	2028-07-06
22進出10	中國進出口銀行	1,420,000	3.18	2032-03-11
22農發清發04	中國農業發展銀行	1,370,000	2.83	2029-08-11
22農發清發02	中國農業發展銀行	1,170,000	2.91	2029-02-21
18國開05	國家開發銀行	1,080,000	4.88	2028-02-09
20國開05	國家開發銀行	1,070,000	3.07	2030-03-10
21農發清發01	中國農業發展銀行	990,000	3.48	2028-02-04
23農發03	中國農業發展銀行	940,000	2.90	2028-03-08
22國開20	國家開發銀行	920,000	2.77	2032-10-24

## 2. 負債情況

截至報告期末，本集團負債總額人民幣6,306.30億元，較上年末增加人民幣267.60億元，增幅4.43%，主要原因是吸收存款及發行債券帶動的負債增長，部分增長額被賣出回購規模下降的影響所抵消。

下表載列截至所示日期本集團的負債總額的組成情況：

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日		於2022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	493,666,439	78.28	465,688,801	77.12
已發行債券	81,551,252	12.93	64,053,467	10.61
向中央銀行借款	27,462,039	4.35	23,351,892	3.87
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	21,459,036	3.40	44,404,451	7.35
租賃負債	531,677	0.08	456,116	0.08
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	1,803,286	0.29	1,809,212	0.30
應交稅費	613,389	0.10	457,304	0.08
其他負債 <sup>(1)</sup>	3,543,231	0.57	3,648,800	0.59
<b>負債總額</b>	<b>630,630,349</b>	<b>100.00</b>	<b>603,870,043</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 主要包括衍生金融負債、應付薪金。

### 第三章 管理層討論與分析

#### (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2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
<b>公司存款</b>				
— 活期	98,736,812	20.32	101,798,785	22.17
— 定期	90,420,753	18.61	79,565,638	17.33
<b>小計</b>	<b>189,157,565</b>	<b>38.93</b>	181,364,423	39.50
<b>個人存款</b>				
— 活期	123,991,737	25.52	122,182,086	26.61
— 定期	164,350,158	33.82	147,879,965	32.21
<b>小計</b>	<b>288,341,895</b>	<b>59.34</b>	270,062,051	58.82
<b>其他存款<sup>(1)</sup></b>	<b>8,390,097</b>	<b>1.73</b>	7,736,080	1.68
<b>客戶存款本金合計</b>	<b>485,889,557</b>	<b>100.00</b>	459,162,554	100.00
加：應計利息	7,776,882		6,526,247	
<b>客戶存款總額</b>	<b>493,666,439</b>		465,688,801	

註：

(1) 包括應解匯款及保證金。

截至報告期末，本集團客戶存款從存款結構上看，個人存款佔比59.34%，存款餘額較上年末增加人民幣182.80億元，增幅6.77%；公司存款佔比38.93%，存款餘額較上年末增加人民幣77.93億元，增幅4.30%。從期限結構看，活期存款佔比45.84%，較上年末下降2.94個百分點；定期存款佔比52.43%，較上年末上升2.89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

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項人民幣214.59億元，較上年末減少人民幣229.45億元，主要是出於流動性管理需要，減少業務量。

下表載列截至所示日期本集團賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放和拆入款項於所示日期的明細：

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
境內銀行存放	6,972,671	32.49	7,009,437	15.79
境內非銀行金融機構存放	1,636,556	7.63	5,881,907	13.25
拆入資金	4,062,658	18.93	2,000,000	4.50
賣出回購債券	5,148,890	23.99	22,592,631	50.88
賣出回購票據	3,571,139	16.64	6,828,782	15.38
<b>小計</b>	<b>21,391,914</b>	<b>99.68</b>	<b>44,312,757</b>	<b>99.80</b>
加：應計利息	67,122	0.32	91,694	0.20
<b>合計</b>	<b>21,459,036</b>	<b>100.00</b>	<b>44,404,451</b>	<b>100.00</b>

3. 股東權益情況

截至報告期末，本集團股東權益總額人民幣555.82億元，較上年末增加人民幣17.62億元，增幅3.27%，主要是由於未分配利潤的增長。

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2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
股本	6,888,546	12.39	6,888,546	12.80
資本公積	6,230,429	11.21	6,230,429	11.58
盈餘公積	8,323,435	14.98	8,323,435	15.47
一般風險準備	6,915,566	12.44	6,915,566	12.85
重估儲備	722,275	1.30	604,567	1.12
未分配利潤	23,750,384	42.73	22,165,171	41.18
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>52,830,635</b>	<b>95.05</b>	<b>51,127,714</b>	<b>95.00</b>
非控制性權益	2,750,953	4.95	2,692,215	5.00
<b>股東權益合計</b>	<b>55,581,588</b>	<b>100.00</b>	<b>53,819,929</b>	<b>100.00</b>



### 第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團股本人民幣68.89億元，資本公積人民幣62.30億元，未分配利潤人民幣237.50億元。

#### 4. 截至報告期末的資產權利受限情況

截至報告期末，本集團部分資產用作賣出回購業務及向中央銀行借款業務擔保物。有關擔保物情況詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註38(e)「擔保物」。於報告期末，用作擔保物的資產公允價值明細如下：

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日	受限原因
債券	5,703,598	賣出回購業務
票據	3,567,767	賣出回購業務
債券	32,575,737	向中央銀行借款
貸款	149,220	向中央銀行借款
票據	734,351	向中央銀行借款
合計	42,730,673	

#### (三) 現金流量表分析

報告期內，本集團經營活動產生的現金淨流出人民幣126.43億元，去年同期為淨流入人民幣276.46億元，主要是報告期內賣出回購金融資產減少導致的現金流出；投資活動產生的現金淨流出人民幣52.38億元，比去年同期淨流出減少人民幣49.87億元，主要是投資金融資產收回的現金增加額超過投資金融資產支付的現金增加額人民幣48.67億元；籌資活動產生的現金淨流入人民幣144.68億元，去年同期為現金淨流出人民幣142.74億元，主要是由於報告期內發行債券收到的現金比去年同期增加人民幣278.27億元。

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月		增減 變動額	增減 百分比(%)
	2023年	2022年		
經營活動產生的現金流量淨額	(12,643,492)	27,646,032	(40,289,524)	(145.73)
投資活動產生的現金流量淨額	(5,237,662)	(10,224,376)	4,986,714	(48.77)
籌資活動產生的現金流量淨額	14,467,556	(14,273,999)	28,741,555	(201.36)

#### (四) 貸款質量分析

報告期內，因居民就業和收入預期轉弱，消費需求及消費意願不足，外加美歐主要經濟體通脹壓力持續，內外需相對疲弱，企業生產經營壓力增大。截至報告期末，本集團不良貸款餘額人民幣29.54億元，比上年末增加人民幣0.83億元，不良貸款率0.86%。後續，本集團將嚴格按照相關監管要求，審慎評估資產質量，進一步加強不良貸款處置清收力度，做好貸款風險防控工作。

##### 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2023年6月30日		於2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
正常	346,168,656	97.50	324,632,095	97.79
關注	5,939,001	1.67	4,494,969	1.35
次級	434,122	0.12	711,789	0.21
可疑	2,224,983	0.63	2,006,939	0.60
損失	294,817	0.08	151,909	0.05
<b>客戶貸款總額</b>	<b>355,061,579</b>	<b>100.00</b>	<b>331,997,701</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款及不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>2,953,922</b>	<b>0.86</b>	<b>2,870,637</b>	<b>0.90</b>

註：

(1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2022年12月31日與2023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3,461.69億元，佔各項貸款97.50%，較上年末增加人民幣215.37億元；關注類貸款人民幣59.39億元，較上年末增加人民幣14.44億元，主要原因是部分存量正常類貸款出現逾期欠息下遷至關注類，個別貸款戶開始暴露風險。

於報告期末，本集團不良貸款餘額為人民幣29.54億元，比上年末增加人民幣0.83億元，主要是由於受到較大的經濟下行壓力影響，個別企業貸款、個人按揭貸款、消費及經營性貸款逾期欠息形成不良。

本集團根據《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監督基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發[2022]2號)統計貸款遷徙率。截至報告期末，本集團正常類貸款遷徙率為1.76%，關注類貸款遷徙率為9.64%，次級類貸款遷徙率為133.26%，可疑類貸款遷徙率為21.73%。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 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2023年6月30日				於2022年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(1)</sup>		佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(1)</sup>	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
<b>公司貸款<sup>(2)</sup></b>								
流動資金貸款	80,291,998	22.61	998,018	1.35	76,595,554	23.07	976,565	1.43
固定資金貸款	115,061,383	32.41	246,004	0.21	107,090,426	32.26	356,985	0.33
其他	7,701,745	2.16	60,202	0.78	5,121,987	1.54	50,202	0.98
<b>小計</b>	<b>203,055,126</b>	<b>57.18</b>	<b>1,304,224</b>	<b>0.68</b>	<b>188,807,967</b>	<b>56.87</b>	<b>1,383,752</b>	<b>0.79</b>
<b>個人貸款</b>								
個人經營貸款	42,165,209	11.88	584,258	1.39	38,675,434	11.65	508,538	1.32
住房按揭貸款	39,858,540	11.23	525,194	1.32	38,939,465	11.73	519,264	1.34
信用卡透支	5,679,042	1.60	187,752	3.31	6,760,399	2.04	152,117	2.25
個人消費貸款	32,425,127	9.13	352,494	1.09	30,053,733	9.05	306,966	1.02
<b>小計</b>	<b>120,127,918</b>	<b>33.84</b>	<b>1,649,698</b>	<b>1.38</b>	<b>114,429,031</b>	<b>34.47</b>	<b>1,486,885</b>	<b>1.30</b>
<b>票據貼現<sup>(3)</sup></b>								
銀行承兌匯票	31,878,535	8.98	—	—	28,760,703	8.66	—	—
商業承兌匯票	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>小計</b>	<b>31,878,535</b>	<b>8.98</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>28,760,703</b>	<b>8.66</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>合計</b>	<b>355,061,579</b>	<b>100.00</b>	<b>2,953,922</b>	<b>0.86</b>	<b>331,997,701</b>	<b>100.00</b>	<b>2,870,637</b>	<b>0.90</b>

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農村商業銀行的不良貸款率分別按照截至2022年12月31日與2023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。
- (2) 公司貸款中含福費廷。
- (3) 主要包括票據貼現及轉貼現。

截至報告期末，公司貸款(不含票據貼現)不良貸款率0.68%，較上年末下降0.11個百分點，個人貸款不良貸款率1.38%，較上年末上升0.08個百分點，主要是受就業和收入預期減弱的負面影響，個人經營性及消費貸款業務不良有所增加。

### 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 <sup>(1)</sup>	於2023年6月30日				於2022年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(2)</sup>		佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(2)</sup>	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
公司貸款及墊款	203,055,126	57.18	1,304,224	0.68	188,807,967	56.87	1,383,752	0.79
批發和零售業	35,244,351	9.94	623,578	1.77	34,040,491	10.26	571,444	1.68
租賃和商務服務業	36,232,494	10.20	96,910	0.42	36,083,880	10.87	186,933	0.67
製造業	53,160,923	14.97	327,116	0.67	45,816,489	13.80	240,622	0.66
建築業	23,068,506	6.50	22,666	0.10	24,374,877	7.34	135,113	0.55
房地產業	20,021,921	5.64	—	—	16,165,084	4.87	—	—
金融業	5,718,381	1.61	—	—	5,579,271	1.68	—	—
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,862,552	1.93	—	—	6,287,897	1.89	2,390	0.04
交通運輸、倉儲和郵政業	5,549,485	1.56	350	0.01	4,610,215	1.39	5,043	0.11
水利、環境和公共設施管理業	3,633,671	1.02	224,477	6.18	3,043,119	0.92	224,100	7.36
衛生、社會保障和社會福利	2,594,212	0.73	—	—	2,294,669	0.69	—	—
教育業	3,885,086	1.09	2,377	0.06	3,921,894	1.18	—	—
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,060,285	0.30	—	—	937,076	0.28	—	—
酒店和餐飲業	2,629,178	0.74	—	—	2,540,995	0.77	—	—
農、林、牧、漁業	1,839,530	0.52	5,387	0.29	2,002,141	0.60	18,107	0.90
住宅服務和其他服務業	510,715	0.14	1,263	0.25	227,719	0.07	—	—
文化體育和娛樂業	127,559	0.04	—	—	114,998	0.03	—	—
科學研究技術服務和地質勘探	896,360	0.25	100	0.01	759,252	0.23	—	—
採礦業	10,400	0.00	—	—	7,900	0.00	—	—
公共管理和社會組織	9,517	0.00	—	—	—	—	—	—
票據貼現	31,878,535	8.98	—	—	28,760,703	8.66	—	—
個人貸款	120,127,918	33.84	1,649,698	1.38	114,429,031	34.47	1,486,885	1.30
合計	355,061,579	100.00	2,953,922	0.86	331,997,701	100.00	2,870,637	0.90

註：

- (1) 按照中國國家標準化管理委員會2017年6月30日發佈的《國民經濟行業分類》進行行業劃分。
- (2) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農商銀行的不良貸款率分別按照截至2022年12月31日與2023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。

### 第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司貸款的不良貸款主要集中在批發和零售業、製造業，其中，批發和零售業不良貸款餘額為人民幣6.24億元，較年初增加人民幣0.52億元，不良貸款率1.77%；製造業不良貸款餘額為人民幣3.27億元，較年初增加人民幣0.86億元，不良貸款率0.67%。主要是由於在本地區產業經濟結構下，批發和零售業、製造業在本集團貸款結構中佔比較重，而該行業個別小微企業客戶受經濟下行影響，難以維持正常經營，逾期欠息超過60天而納入不良。

#### 4. 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況

(單位：人民幣千元)

擔保方式	於2023年6月30日				於2022年12月31日			
	佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(1)</sup>		佔總額百分比		不良貸款率 <sup>(1)</sup>	
	金額	(%)	不良金額	(%)	金額	(%)	不良金額	(%)
抵押貸款	184,278,325	51.89	1,379,337	0.78	170,426,153	51.33	1,369,837	0.83
質押貸款	45,302,980	12.76	484,945	1.07	41,939,301	12.63	485,818	1.16
保證貸款	93,861,005	26.44	417,636	0.48	84,448,418	25.44	416,864	0.53
信用貸款	31,619,269	8.91	672,004	2.13	35,183,829	10.60	598,118	2.01
<b>合計</b>	<b>355,061,579</b>	<b>100.00</b>	<b>2,953,922</b>	<b>0.86</b>	<b>331,997,701</b>	<b>100.00</b>	<b>2,870,637</b>	<b>0.90</b>

註：

- (1) 按照不良貸款餘額(不含應計利息)除以貸款總額(不含應計利息)計算。就計算不良貸款率而言，子公司湛江農村商業銀行和子公司潮陽農商銀行的不良貸款率分別按照截至2022年12月31日與2023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. 貸款投放按地區分佈情況

(單位：人民幣千元)

地區分佈	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	佔總額百分比		佔總額百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
東莞地區	284,090,662	80.01	264,363,531	79.63
東莞以外地區	70,970,917	19.99	67,634,170	20.37
<b>合計</b>	<b>355,061,579</b>	<b>100.00</b>	<b>331,997,701</b>	<b>100.00</b>

## 6. 前十大客戶單一借款人的貸款情況

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

(單位：人民幣千元)

借款人	行業	於2023年6月30日		
		貸款餘額	佔貸款總額百分比(%)	佔資本淨額百分比(%)
客戶A	租賃和商務服務業	2,959,000	0.83	4.76
客戶B	建築業	1,862,045	0.52	3.00
客戶C	房地產業	1,800,000	0.51	2.90
客戶D	租賃和商務服務業	1,730,500	0.49	2.79
客戶E	製造業	1,308,709	0.37	2.11
客戶F	租賃和商務服務業	1,300,000	0.37	2.09
客戶G	房地產業	1,135,750	0.32	1.83
客戶H	房地產業	1,122,000	0.32	1.81
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	1,115,870	0.31	1.80
客戶J	租賃和商務服務業	1,069,000	0.30	1.72
<b>合計</b>		<b>15,402,874</b>	<b>4.34</b>	<b>24.80</b>

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額人民幣29.59億元，佔本集團資本淨額的4.76%。最大十家單一借款人貸款總額人民幣154.03億元，佔本集團資本淨額的24.80%，佔本集團貸款總額的4.34%。

下表載列所示期間本集團的集中度指標情況：

集中度指標	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	監管要求
單一最大客戶貸款佔資本淨額比例	<b>4.76%</b>	4.92%	≤10%
單一集團客戶授信佔資本淨額比例	<b>7.83%</b>	8.16%	≤15%
最大十家客戶貸款佔資本淨額比例	<b>24.80%</b>	23.37%	—

註： 2022年12月31日數據為按照監管口徑根據經審計的數據計算得出；2023年6月30日數據為按照監管口徑根據經審閱的數據計算得出。

截至報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 7. 貸款逾期情況

(單位：人民幣千元)

類別	於2023年6月30日		於2022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	350,915,030	98.64	326,461,966	98.13
已逾期貸款	4,806,505	1.36	6,206,157	1.87
– 3個月以內	2,119,931	0.60	3,884,230	1.17
– 3個月至1年	1,205,208	0.34	750,148	0.23
– 1年以上至3年以內	1,386,717	0.39	1,431,058	0.43
– 3年以上	94,649	0.03	140,721	0.04
客戶貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	355,721,535	100.00	332,668,123	100.00
減：預期信用損失準備	11,869,550		10,919,999	
客戶貸款及墊款淨額	343,851,985		321,748,124	

註：

(1) 客戶貸款及墊款總額指包含貸款本金金額及應計利息餘額的信用風險敞口。

截至報告期末，本集團逾期客戶貸款餘額人民幣48.07億元，佔各項貸款1.36%，較上年末減少人民幣14.00億元。其中逾期貸款3個月以內餘額人民幣21.20億元，較上年末減少人民幣17.64億元，主要原因是個別貸款客戶現金流情況有所緩解，間斷性逾期情況減少。逾期3個月至1年貸款餘額為人民幣12.05億元，比上年末增加人民幣4.55億元，主要是因為個別貸款客戶仍未能還本付息，個別大額對公貸款、按揭貸款等逾期貸款增加。逾期1年以上至3年以內貸款餘額人民幣13.87億元，較上年末減少人民幣0.44億元；逾期3年以上貸款餘額人民幣0.95億元，較上年末減少人民幣0.46億元。

#### 8. 重組貸款情況

重組貸款是指因借款人、擔保或還款發生變更而重新商定合同條款的貸款。報告期內，本集團積極與借款人協商處理重組貸款，部分存量重組貸款結清，重組貸款金額與重組貸款佔貸款總額百分比同時下降。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2023年6月30日		於2022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	39,796	0.01	57,784	0.02

### 9. 抵債資產情況

下表載列截至所示日期，本集團的抵債資產情況：

(單位：人民幣千元)

類別	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
物業及設備	274,986	274,986
土地使用權	107,461	107,461
<b>小計</b>	<b>382,447</b>	382,447
減：減值損失準備	296,137	296,137
<b>合計</b>	<b>86,310</b>	86,310

### 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29.54億元，比上年末增加人民幣0.83億元，不良貸款率0.86%，比上年末小幅下降0.04個百分點。2023年上半年共化解不良貸款12.98億元，其中現金清收人民幣6.56億元、債權轉讓人民幣0.40億元、呆賬核銷人民幣3.80億元、質量上調人民幣2.21億元。

### 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10.99億元，其中以攤餘成本計量的發放貸款及墊款計提人民幣11.11億元，以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款轉回人民幣0.13億元；核銷不良貸款人民幣3.80億元，收回已核銷貸款人民幣2.11億元。截至報告期末，貸款預期信用損失準備餘額人民幣119.25億元。其中，以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值餘額人民幣118.70億元，預期信用損失準備變動如下：

(單位：人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
上期末餘額	10,919,999	9,028,895
本期新增	1,591,062	914,144
本期終止確認或結清	(1,514,971)	(1,705,570)
本期核銷	(380,067)	(244,921)
重新計量	1,253,527	2,039,964
<b>期末餘額</b>	<b>11,869,550</b>	10,032,512

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



## (五) 資本管理

截至報告期末，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別為15.83%、13.62%、13.59%，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，以資本規劃綱領，優化資本配置策略，實現從資本規劃到資本預算、資本配置的有效傳導。二是優化表內外資產配置結構，逐步提升資本運用效率。三是持續優化資本結構，堅持內生積累為主，外源補充為輔的原則，拓寬資本補充渠道。

### 1. 資本充足率分析

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

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
核心一級資本	53,860,407	52,125,369
核心一級資本扣減項	552,338	566,056
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>53,308,069</b>	51,559,313
其他一級資本	137,303	133,021
<b>一級資本淨額</b>	<b>53,445,372</b>	51,692,334
二級資本	8,659,049	8,432,236
<b>資本淨額</b>	<b>62,104,421</b>	60,124,570
<b>風險加權資產總額</b>	<b>392,383,495</b>	376,335,100
其中：信用風險加權資產 <sup>(1)</sup>	355,250,547	337,577,911
市場風險加權資產 <sup>(2)</sup>	13,208,374	14,832,615
操作風險加權資產 <sup>(3)</sup>	23,924,574	23,924,574
<b>核心一級資本充足率(%)<sup>(4)</sup></b>	<b>13.59</b>	13.70
<b>一級資本充足率(%)<sup>(5)</sup></b>	<b>13.62</b>	13.74
<b>資本充足率(%)<sup>(6)</sup></b>	<b>15.83</b>	15.98

註：

(1) 信用風險採用權重法計量。

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

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

## 2. 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》相關規定計算和披露槓桿率。

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
一級資本淨額	53,445,372	51,692,334
調整後的表內外資產餘額	700,319,265	668,518,886
槓桿率 <sup>(1)</sup> (%)	7.63	7.73

註：

- (1) 按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算。
- (2) 本集團2023年一季度末、2022年末、2022年三季度末的槓桿率分別為7.79%、7.73%和8.06%，其中2023年一季度末和2022年三季度末槓桿率為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。

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

### 第三章 管理層討論與分析

#### (六) 分部經營業績

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

(單位：人民幣千元)

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司銀行業務	3,869,821	53.27	3,486,618	48.34
零售銀行業務	2,754,033	37.91	2,936,079	40.71
資金業務	525,657	7.24	671,641	9.31
其他	115,689	1.58	118,351	1.64
營業收入總額	7,265,200	100.00	7,212,689	100.00

#### (七) 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度。截至報告期末，信用證、開出保函、承兌匯票及未使用信用卡授信額度餘額分別為人民幣11.17億元、人民幣49.01億元、人民幣78.02億元及人民幣94.86億元。

其中，承諾包括財務擔保及其他信貸承諾及資本性承諾，其分佈情況具體如下：

##### 1. 財務擔保及其他信貸承諾

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	報告期末對比 上年末增減(%)
信用證	1,116,551	634,248	76.04
保函	4,901,227	3,873,420	26.53
銀行承兌匯票	7,802,031	6,838,020	14.10
未使用信用卡授信額度	9,486,013	9,594,259	(1.13)
合計	23,305,822	20,939,947	11.30

## 2. 資本性承諾

(單位：人民幣千元)

項目	期末合同金額	期初合同金額
已簽約但未付款	346,390	603,106

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

有關資產負債表外承諾詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註38「或有負債及承諾」。

### (八) 根據監管要求披露的其他財務信息

#### 1. 或有負債及質押資產

報告期末，本集團的或有負債及質押資產的情況，詳見本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註38「或有負債及承諾」。

#### 2. 逾期未償債務情況

報告期內，本集團無逾期未償債務。

#### 3. 投資狀況分析

報告期內，本行無新增股權投資項目。

#### 4. 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。

#### 5. 本行控制的結構化主體情況

截至報告期末，本集團發行並管理的納入合併財務報表範圍的結構化主體規模為人民幣82.72億元。

### 三、業務發展戰略實施情況

2023年是本行全面實施2021-2023年三年發展規劃的收官之年，本行按照集團既定發展戰略規劃，以高質量黨建引領集團高質量發展，聚焦廣東「製造業當家」和東莞「科技創新+先進製造」城市定位，全面對接服務國家和省市發展戰略大局，以質的有效提升、量的穩步增長，為地方經濟高質量發展提供更加有力的金融支撐。

#### (一) 圍繞先進製造業，大力提升產業金融服務

本行全面對接市委、市政府的戰略部署，把服務科技創新、先進製造和戰略性新興產業基地建設等作為全行產業金融業務發展的著力點，不斷升級綜合服務方案，大力支持東莞新一代信息產業、新基建、環保等重點領域，推動東莞民生領域、城市現代化領域及科創領域產業全面發展。截至2023年6月末，本行產業金融貸款餘額為人民幣1,316.28億元，其中為各類園區提供授信支持人民幣432.44億元；支持製造業及相關產業的貸款餘額人民幣575.57億元，比年初增幅18.98%；在支持現代製造業「三鏈」方面，以「1+3+N」網格化營銷模式，支持現代製造業「三鏈」貸款餘額人民幣549.64億元，比年初增幅16.81%；東莞市重大項目提供授信額度人民幣364.67億元，全面助力地方基礎設施建設。在支持綠色金融方面，本行綠色信貸餘額人民幣110.64億元，比年初增幅11.50%；在支持科創金融方面，本行積極創新推出「行業扶持貸」系列產品，綜合運用科保貸、松山湖政銀保、人才貸、創業貸等產品，重點滿足新興產業和「專精特新」企業的融資需求。截至2023年6月末，本行支持科技貸款人民幣143.11億元，較年初增加人民幣34.65億元，增幅31.95%。

#### (二) 圍繞助企惠民，大力提升普惠金融服務

作為地方金融主力軍，本行始終踐行支持實體經濟的初心使命，聚焦企業的「急難愁盼」問題，不斷創新普惠金融產品和服務，加大對重點領域、重點行業和民生薄弱環節的信貸投放力度，著力緩解小微企業「融資難、融資貴」問題，全力支持小微企業渡難關、穩發展。截至2023年6月末，本行單戶授信總額人民幣1000萬元以下(含)小微企業貸款(包括小型微型企業貸款、個體工商戶貸款、小微企業主貸款，不含貼現)餘額人民幣377.37億元，比年初增速14.45%，高於各項貸款比年初增速8.11個百分點；貸款戶數為22,026戶，比年初貸款戶數增加573戶。報告期內新發放小微企業貸款利率為4.38%，比2022年全年新發放貸款利率下降0.37個百分點，普惠型小微企業貸款不良率1.34%，控制在不超過各項貸款3個百分點的水平，實現「兩增兩控」考核目標。

### (三) 圍繞鄉村振興，大力提升現代「三農」金融服務

作為「三農」金融主力軍，本行始終堅持支農支小支實主業定位，不斷提升鄉村振興金融服務質效，助力東莞實現「產業興村、美麗鄉村、普惠村民」。一是堅持黨建引領，興農工作「亮新招」。深入實施鄉村振興金融服務「133」工程，全面落實鄉村振興金融指導員、黨建共建聯絡員、普惠金融服務員三大派駐制度，組織近4,000人深入村組開展普惠金融服務，打通「三農」金融服務的「最後一米」。積極開展基層黨組織和在職黨員到村（社區）「雙報到」活動，已與東莞597個村組社區的基層黨組織實現黨建結對共建，結對覆蓋率達100%；持續推動重心下沉，累積開展金融知識送下鄉、協助防疫工作、助老走訪慰問等多種形式的「雙報到」志願活動超600次。二是聚焦重點工作，惠農工作「出實招」。聚焦促進農業高質高效、鄉村宜居宜業、農民富裕富足三大重點工作，推出「富民貸」「鄉村振興卡」等創新產品以及「好易租」房屋出租管理平台，深入開展村組「整村授信」，引入金融活水精準灌溉「現代三農」，全面支持現代農業發展、現代農村建設和現代農民致富。截至2023年6月末，本行支持「現代三農」貸款餘額人民幣692.63億元，報告期內新增「現代三農」貸款投放客戶數11.59萬戶；實現全市村組授信突破人民幣112.95億元，村民用信突破人民幣440.05億元；鄉村振興卡累計發卡達到5.21萬張。三是創新服務方式，助農工作「使真招」。面向全體普惠金融服務員開展尋找「身邊的小草」鄉村振興主題活動，組建普惠金融「小草」流動服務隊，主動為村組村民提供上門服務，深化「東莞人心繫的銀行」的形象，不斷提升服務形象和服務水平。截至2023年6月末，本行累計實現村民家庭建檔34.96萬戶，覆蓋率達96.52%。

### (四) 圍繞數字化轉型，大力提升數據管理和業務賦能水平

本行制定了企業級數字化戰略，以「夯實基礎、突破機遇」為基線開展數字化轉型，堅持「全局規劃、突出重點、小步快跑、局部速贏」策略，深入開展數據賦能、數據運營、數據管理等建設，實現以數據為驅動的數字化轉型。

一是緊抓數字化轉型試點發展機遇。2023年3月，本行成為全省數字化轉型試點機構，對此本行緊抓發展契機，制定數字化轉型試點工作方案，圈定2023年計劃實施的66個試點項目，提速全行數字化轉型步伐。二是賦能業務營銷場景。在精準營銷方面，精準挖掘高價值客群，提升零售客戶資產管理規模；構建信用卡客戶活躍預測模型，提升信用卡客戶活躍度；通過算法模型篩選潛力小微客戶、理財客戶，加強信貸產品和理財產品的精準營銷；建立對公無貸優質客戶和長尾客戶的提升模型，促進客戶資產等級提升。在智能風控方面，建立小微信貸風控模型，加強政策名單貸等創新型小微金融產品的風險防控；建立小額經營貸信用模型，基於小微業務審批策略規則，增強數據模型驅動的風控能力。在客戶管理方面，開展一系列客戶畫像分析，加快賦能一線客戶經營管理；建立大零售業務數據分析體系，賦能大零售業務開展客戶分層分類經營；歸納分析收單商戶、機關團體、季末存款波動等客群的客群特徵，提升客戶資產沉澱並挖掘業務的新增長點。在渠道運營方面，建立網點數據分析體系，並對網點各類交易渠道的轉移管理提供數據洞察和決策依據，助力網點差異化佈局和業務決策；建立網點分層分類模型體系，科學制定網點評價和運營管理機制，助力網點轉型和效能提升；建立手機銀行促活躍和流失預警模型，以數字化手段加強手機銀行的用戶流量運營。

## 四、業務運作

### (一) 五大業務情況

#### 1. 零售金融業務情況

本行以客戶經營為核心，發揮網點、渠道、客群優勢，依託數字化轉型創新產品、渠道、團隊等服務方式和服務場景，推進客戶生態體系建設，深化零售轉型，推動零售業務高質量發展。截至2023年6月30日，本集團個人存款餘額人民幣2,883.42億元，同比增長6.77%；個人貸款餘額人民幣1,201.28億元，同比增長4.98%；截至2023年6月30日，個人活期存款餘額人民幣1,239.92億元，佔截至同日客戶存款總額的25.52%，為我們提供穩定的低成本資金來源。

#### (1) 零售客群及資產管理

報告期內，本行積極拓展零售年輕客戶、新市民客群等目標客群，為客戶生態注入新活力；深度經營存量零售客戶，通過積極創新產品、主動優化服務，持續增加客戶黏性，不斷提高客戶貢獻度。截至報告期末，本行零售客戶達2,019.32萬戶（含借記卡和信用卡客戶），較年初增加20.52萬戶，增幅1.03%；零售客群資產管理規模(AUM)年日均達人民幣2,787.45億元，較年初增加183.30億元，同比增幅10.10%。

#### (2) 財富管理業務

報告期內，本行通過科技賦能推動財富業務創新發展，持續推進理財業務轉型，產品體系不斷完善，於2023年4月獲得「跨境理財通」業務試點資質。截至報告期末，本行理財總規模達人民幣380.84億元，其中個人理財佔比達92.35%；實現代理保險產品銷售額人民幣10.39億元，手續費收入同比增長19.12%；代理基金業務非貨保有規模人民幣86.88億元；儲蓄國債銷售額人民幣5.03億元；代理實物貴金屬業務手續費收入人民幣149.73萬元，積存金業務銷售額人民幣1.10億元，積存金業務銷售額同比增長82.09%。

#### (3) 私人銀行業務

本行圍繞做大客戶價值，做多客戶數量，做深產品滲透等目標，通過搭建全生命週期的代銷資管產品體系和推動家族信託業務，為客戶提供全方位資產配置服務；通過「1+3+N」網格化經營模式，深度經營私行客戶事業圈、家族圈和朋友圈，構建具有活力的客戶生態系統；通過建立特色「莞企薈」品牌，打造私行客戶「人—家—企」服務；通過關注傳承線，培育私行新一代年輕客群。截至報告期末，私人銀行客戶數達7,675戶，較上年末增長4.65%；私人銀行客群資產管理規模(AUM)達人民幣538.32億元，較上年末增長5.13%。

#### (4) 個人信貸業務

本行個人信貸業務以按揭貸款、消費貸款「雙輪驅動」，通過持續加強產品創新、風險管理、一線賦能及團隊建設，力爭做大按揭貸款、做活消費貸款，實現個人信貸業務規模、質量、效益協調發展。截至報告期末，本行個人貸款(不含個人經營貸款及銀行卡資產)餘額為人民幣638.63億元，較年初增長人民幣25.29億元，增幅4.12%；個貸客群資產管理規模達人民幣105.35億元，較年初增長13.37%。

#### (5) 信用卡業務

本行信用卡業務堅守支持消費本源定位，以客戶為中心，秉持做大客基、做優經營基本原則，以「網格化+數字化」為主要抓手，從鄉村振興、產品迭代、數字化升級、風險防控等方面重點開展經營管理工作，著力提升客戶活躍度，推進客戶生態建設，提升產品服務質效，促進居民消費，踐行普惠金融。截至報告期末，本行信用卡累計發卡62.68萬張。

### 2. 公司金融業務情況

本行持續升級產業金融服務，實現公司業務質量、規模、效益的協調發展。截至報告期末，本集團實現各項對公存款餘額達人民幣1,891.58億元，同比增長4.30%；各項對公貸款餘額(含票據直貼及轉貼)達人民幣2,349.34億元，同比增長7.98%，保持良好的增長態勢。

本行積極發展「商行+投行」模式，實現投行業務餘額達人民幣46.06億元。報告期內，本行國際業務結算量達44.63億美元，其中，跨境人民幣業務量人民幣74.82億元，跨境金融服務日趨完善。

本行積極響應國家政策導向，重點加強對先進製造業、戰略性新興產業、專精特新、綠色金融和城市更新等領域的金融支持力度，帶動公司貸款增量規模佔優，收益貢獻較大。截至報告期末，本行投向製造業貸款餘額人民幣575.57億元，較上年末增加人民幣91.83億元；綠色信貸餘額人民幣110.64億元，較上年末增加人民幣11.41億元。

本行通過構建客戶生態模式，積極推動「1+3+N」網格化營銷，提升支持實體經濟和本地金融質效。組織配合東莞市政府專項債工作，大力支持東莞市重大建設項目和民生工程項目；支持全市供水「一張網」工程，截至報告期末已有23個鎮區供水運營主體成功在本行開立賬戶；對接全市靜態停車系統，目前已與32個鎮街的智慧停車系統成功對接；搭建場景化金融服務，公私聯動深挖國企多元業務板塊，為國企集團提供涵蓋省市重大項目基礎設施、產業園區、按揭項目、信用卡等綜合一體化的金融融資服務。

本行積極響應國家鄉村振興戰略，大力支持東莞市高質量推動鄉村振興工作，持續加大現代三農支持力度，通過利率優惠、擔保方式簡化、授信額度充足等特定授信方案大力支持村組的項目建設，下沉金融服務，截至報告期末向「現代三農」客戶投放貸款餘額人民幣692.63億元，涉農貸款餘額達人民幣369.05億元。



### 第三章 管理層討論與分析

#### 3. 小微金融業務情況

本行堅持支農支小支實的主業定位，圍繞普惠金融高質量發展主題，全力加快數字化轉型步伐，優化業務審批流程，為小微企業開啟融資綠色通道。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款戶數2.20萬戶，小微企業貸款餘額（銀保監會全口徑）達人民幣1639.08億元，較年初增速11.01%。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377.37億元，較年初增速為14.45%，比全行各項貸款增速高8.11個百分點。

本行積極探索普惠金融服務的創新手段，推進「走街串巷、走廠進店」網格化營銷，形成了總支聯動的普惠專業化服務團隊；建立了多元化、線上化、全覆蓋的普惠金融產品體系，通過「富民貸」、「超抵快貸」、「優企貸」、「行業扶持貸」等產品，為小微企業、村民村社、高新科技及先進製造業等客戶持續提供精準服務；報告期內，本行成功完成了創業貸線上申請改造，並新增企業版抵押貸線上申請渠道，進一步推進產品線上化運營。

本行貫徹落實決策部署，全力助企紓困，支持本土經濟加快回暖。報告期內為小微企業落實「無還本續貸」業務共人民幣10.34億元；投放小額創業貸共人民幣1.70億元，為初創型企業提供免息資金；推出「開門紅特惠」利率活動，積極讓利客戶，持續降低客戶融資成本，保障客戶資金穩定。截至2023年6月末，本行普惠型小微企業貸款投放加權利率為4.38%，較上年投放加權利率低0.37個百分點；普惠型小微企業貸款不良率1.34%，控制在不超過本集團各項貸款不良率3個百分點以內，穩步推進小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」。

#### 4. 同業金融業務情況

本行同業金融業務堅持「穩中求進」的總基調，錨定集團戰略發展目標，聚焦市場走勢，加強投研聯動，協調均衡各項指標，靈活使用多元策略，強化科技賦能，優化風險管控體系，全面推動同業金融業務高質量發展，有效鞏固同業金融業務的特色優勢。報告期內，市場影響力持續上升，本行銀行間市場在線業務交易量超人民幣4.73萬億元，市場交易活躍。

同業金融資產方面，本行深入研究評估利率走勢，擇優擇時開展資產配置，持續調整優化資產結構，加強波段交易操作，提高價差收入貢獻。同業金融負債方面，加強負債精細化管理，切實降低負債成本，報告期內本行同業存單發行規模共計人民幣約440億元，發行利率處於同級別銀行中較優水平。

中間業務方面，本行踐行「以客戶為中心」理念，積極挖掘客群，加大同業客戶合作深度與覆蓋廣度，通過債券承分銷、債券借貸等業務提高中間業務收入。報告期內本行債券承分銷規模達人民幣935億元，實現手續費收入同比增長55%。

#### 5. 數字金融業務情況

本行數字金融業務以線上渠道服務與數據服務為核心，按照「全局規劃，突出重點，小步快跑，局部速贏」的節奏，通過穩步升級線上渠道，提升客戶經營效能；通過逐步深化數據管理與賦能，助力全行層級的降本增效。線上渠道服務方面，通過穩步升級渠道服務、持續豐富渠道場景，進一步提升線上渠道整體經營能力與客戶綜合服務水平。數據服務方面，通過紮實推進數據治理進程、有序重構數據運營體系、穩步轉化數據賦能價值，進一步助力本行培育以數據為核心的發展動能。截至報告期末，本行個人手機銀行用戶數達426.90萬戶，較報告期初增長6.24%，平均月活躍用戶(MAU)同比增長16.17%；微信銀行綁卡用戶125.33萬戶，較報告期初增長11.55%。

## (二) 數字化轉型和金融科技發展情況

### 1. 數字化轉型發展情況

本公司深入實施數字化轉型戰略，重塑數字化轉型辦公室的組織架構和職能，2023年有序推進53個數字化轉型試點項目進入實施，先後入選成為全省數字化轉型、數據治理試點機構之一。

打造高效復用的數據新基建，賦能業務發展轉型。一是夯實數據中台底座，基於數據中台規劃藍圖全面推進數據中台項目群建設，加快構造數據運營、數據開發等能力中心，持續加強數據匯聚和標準化建設，提升數據資產統一管理能力。二是強化數據治理，依據監管指引、數據管理能力成熟度評估模型(DCMM)等行業規範對全行數據治理水平進行自查評估，並以客戶信息治理和監管數據質量提升為抓手，聚焦數據管理能力提升。三是深化數據應用服務。外部數據應用方面，豐富各類外部數據資源，通過服務整合與調用策略調優，提升外部數據的使用質效；內部數據應用方面，建立數據分析與應用流程機制，以數據挖掘技術持續賦能精準營銷、智能風控、客戶管理、渠道運營四大板塊運營。報告期內共開展數據賦能項目19個，自研數據分析模型41個。

搭建全面鏈接的數字新生態，提升客戶服務能力。一是建設客戶生態系統，促進公私業務融通，加快業務營銷、產品管理等模塊的能力建設，為本行客戶管理工作深度賦能。二是打造智能客戶服務平台，完成機器人外呼功能開發，加速智能語音導航系統優化，以數字化平台工具驅動客戶服務和營銷管理的質效提升。三是升級交易銀行系統體系，加強公司金融的場景化獲客和服務轉化。四是夯實財富管理平台支撐，加快建設代銷平台基金投顧、零錢理財、衍生品業務等功能，不斷豐富產品貨架，多方位滿足客戶的財富管理需求。五是拓寬外部機構的生態合作，深化政府機構對接以及數字人民幣、開放銀行能力建設，持續注入住房、公積金、物業繳費、醫藥、飯堂充值等場景，以「金融+非金融」場景聯動建設提升銀行觸客、獲客、留客管理水平。

構建線上線下融通的全渠道服務。線上平台建設方面，貫徹以客戶為中心的多元化場景研究，加強線上渠道的統一對外服務，升級手機銀行5.0、新微信銀行的功能及權益，以重點頁面和重點交易重塑升級客戶體驗，助力業務發展和運營服務。線下渠道建設方面，強化5G網點直播、微視頻、網點商圈等「線上+線下」場景獲客，持續提升人機結合效能，升級智能櫃檯交易界面及服務流程，加快網點數字化轉型。截至報告期末，網點智能設備替代率達到77.54%，較去年年末上升11.17個百分點。

### 2. 金融科技發展情況

本行主動擁抱金融科技發展大趨勢，不斷深化金融科技應用場景，以「金融科技+業務場景」的模式，推動數字化轉型和信息科技戰略規劃全面實施，以科技驅動業務創新發展。

一是提升科技支撐能力。通過有序推進科技中心與新數據中心建設、持續優化數據庫性能、完成SDN網絡改造、優化雲計算服務範圍、升級網絡安全管理與技術體系等，為業務發展提供強而有力的科技基礎。

二是強化金融科技賦能。圍繞服務渠道、客戶經營、產品創新、智能風控、集團化經營等方面，通過聚焦信息化項目建設，快速響應業務需求，有效推進業務數字化轉型，為業務快速創新發展和經營管理提質增效提供全面的科技支撐，充分發揮科技賦能作用。

三是持續加大金融科技投入和加強人才隊伍建設。通過加大資金投入、加大人才招聘、組織專題培訓、開展團隊文化建設等舉措，強化資源和人才保障，助力科技創新發展。截至報告期末，本集團共有科技人員695人(含外包)，報告期內，金融科技投入合計人民幣15,851.52萬元。

### (三) 分銷渠道

#### 1. 物理分銷渠道

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

另外，我們聯合第三方在廣東省的東莞市、惠州市、雲浮市及廣西壯族自治區賀州市共設立四家村鎮銀行，在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合共設立兩家農村商業銀行。

#### 2. 自助銀行渠道

截至報告期末，本行自助櫃員機、自助查詢終端、自助發卡終端及智能服務終端保有量達1,251台，其中，自助櫃員機809台、自助查詢終端26台、智能服務終端416台。

#### 3. 電子銀行渠道

報告期內，本行持續優化電子銀行渠道客戶體驗，不斷深化金融與非金融生態建設，進一步提升線上渠道數字運營能力並完善渠道業務體系。本行電子渠道主要包括手機銀行、網上銀行、微信銀行、電話銀行等，截至報告期末，本行電子渠道綜合櫃面替代率達98.04%。

## 五、風險管理情況

本行錨定「高質量發展」的首要任務，建立組織架構健全、職責邊界清晰的全面風險管理組織架構，明確董事會、監事會和高級管理層分別承擔全面風險管理的最終責任、監督責任和實施責任，賦予首席風險官在全面風險管理中的獨立性，由總行全面風險管理部統籌全面風險管理的日常工作，總行各部室、分支機構、附屬機構承擔各自的全面風險管理職責，實現各級機構及各類業務的全覆蓋、穿透式、全流程管控。同時，本行持續優化由業務部門、風險歸口管理部門和審計部門組建的風險管理三道防線，形成相互協調、相互制衡的運行機制，共同推動業務健康發展。

報告期內，面對更為複雜的國內外環境及經濟形勢，本行持續優化全面風險管理機制，強化重點領域風險管控，積極助推全行高質量轉型發展，堅持穩健審慎的風險偏好，以「穩增長、防風險」為根基，深入推進與戰略目標相適應的全面風險管理體系建設，確保本行風險承受能力與資本充足水平相適應，致力於實現風險收益最大化。

## (一) 信用風險管理

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

本行已建立和實施標準化信用審查及廣泛的管理政策和程序，並持續改進信用風險管理相關程序、系統和方法，以識別、衡量、監督、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，結合自身業務發展實際情況，制訂出台相關業務管理制度。報告期內，本行制定(修訂)了《東莞農村商業銀行股份有限公司信貸資產風險分類管理辦法(2023年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司貸款利息及銀行卡息費差異調整操作指引(2023年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司動產和權利擔保統一登記系統操作指引(2023年版)》等制度，持續強化信用風險管理。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，負責分支機構信貸業務風險管理，實現了信用風險管理垂直化，提高了信用風險管控效率。從資產風險分類方法看，本行採用源自中國銀保監會管理辦法一系列標準設立分類機制，根據貸款的整體風險水平將貸款分為五大類別，即正常、關注、次級、可疑及損失，通過持續監測及分析借款人財務風險、非財務風險、現金流量、擔保及其他因素，準確反映借款人還款能力、還款意願及各特定期間的風險波動。從信用風險管理系統建設方面看，本行貸前調查系統、風險數據集市和信貸風險預警系統運行正常並充分運用在信貸業務貸前、貸中、貸後全過程，加強信貸業務全流程風險管控。

截至2023年6月末，本集團信用風險總體可控，本集團不良貸款率控制在管控目標內。

有關信用風險管理的更多內容請參閱本報告「財務報告」章節的合併財務報表附註41.1「信用風險」。

## (二) 流動性風險管理

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

本行已建立和實施標準化流動性風險管理策略、政策和程序，持續對流動性風險進行識別、計量、監測和控制，確保本行流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。從流動性風險管理的政策和程序看，本行不斷完善流動性風險管理制度體系，報告期內印發了《東莞農村商業銀行股份有限公司集團流動性風險管理辦法(2023年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司集團流動性應急預案(2023年版)》和《東莞農村商業銀行股份有限公司一級分支機構流動性應急預案(2023年版)》，進一步提升流動性風險管理水平。從流動性風險管理策略看，本行採取審慎的流動性風險管理策略，在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水平和流動性水平，保持適度流動性，將流動性風險控制在可以承受的合理範圍之內，確保本行的安全運營。從流動性風險管理的組織架構和職責看，本行董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產負債管理委員會，負責對本行流動性風險管理體系實施有效組織與執行；資產負債管理部和金融市場部共同負責流動性風險的日常管理工作，各業務條線部門及分支機構配合進行積極的流動性風險管理。

### 第三章 管理層討論與分析

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

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

#### 1. 流動性覆蓋率

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

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	監管最低要求
流動性比例	<b>87.13%</b>	77.07%	≥25%
合格優質流動性資產	<b>154,171,277.20</b>	137,082,938.30	—
現金淨流出量	<b>67,538,000.80</b>	58,655,719.30	—
流動性覆蓋率	<b>228.27%</b>	233.71%	≥100%

註：上表數據均為銀保監會「非現場監管報表」集團口徑。

#### 2. 淨穩定資金比例

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

(單位：人民幣千元)

項目	於2023年6月30日	於2023年 3月31日	於2022年 12月31日
可用的穩定資金	<b>485,794,208.79</b>	475,888,142.31	458,443,597.31
所需的穩定資金	<b>332,910,018.43</b>	336,073,714.51	317,199,790.23
淨穩定資金比例	<b>145.92%</b>	141.60%	144.53%

註：上表數據均為銀保監會「非現場監管報表」集團口徑。

### (三) 市場風險管理

市場風險包括利率風險、匯率風險(包括黃金)、股票價格風險和商品價格風險，是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。其中，本行面臨的市場風險包括利率風險及匯率風險。本行建立並持續完善市場風險管理治理框架，明確董事會、監事會、高級管理層、風險管理及業務管理部門在市場風險識別、計量、監控、報告等過程中的職責，確保市場風險管理的有效性。

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

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，本行採用標準法計量市場風險資本。截至2023年6月末，本行市場風險加權資產為人民幣132.08億元，資本計提做到審慎並全面覆蓋市場風險，各項重要市場風險指標均達標，壓力測試結果顯示利率及匯率的變動對本行影響可控，市場風險整體處於可控水平。

#### 1. 利率風險管理

利率風險管理是指對利率風險進行識別、計量、監測和控制的過程。

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

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

銀行賬簿方面，本行持續加強銀行賬簿利率風險管理，報告期內，本行修訂並印發《東莞農村商業銀行股份有限公司銀行賬簿利率風險管理辦法(2023年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司銀行賬簿利率風險模型管理辦法(2023年版)》，進一步規範銀行賬簿利率風險管理流程，優化完善銀行賬簿利率風險限額指標體系和風險計量模型。本行秉承審慎、全面、獨立的原則，密切關注外部政策以及市場利率變化，採用缺口分析、久期分析、情景模擬、壓力測試等方法計量銀行賬簿利率風險，定期評估不同利率變動場景對淨利息收入和經濟價值的影響，以控制利率風險指標波動幅度為主要目標，主動調整業務定價以及資產負債管理策略，推進浮動利率貸款新重定價方式應用轉換。截至2023年6月末，各項銀行賬簿利率風險限額指標均保持在目標範圍內。

### 第三章 管理層討論與分析

#### 2. 匯率風險管理

受俄烏戰爭持續、中美利差擴大等因素綜合影響，2023年上半年人民幣匯率整體呈單邊下跌走勢。報告期內，本行以控制外匯敞口頭寸為匯率風險管理的主要手段，採取低敞口頭寸的管理策略，以減少匯率波動給本行帶來的風險損失。截至2023年6月末，本行累計外匯敞口頭寸比例為1.35%，比年初輕微上升0.83%，匯率風險水平處於低位，匯率風險整體可控。

#### (四) 表外業務風險管理

表外業務是指商業銀行從事的，按照現行企業會計準則不計入資產負債表內，不形成現實資產負債，但有可能引起損益變動的業務。因其具備或有性、隱蔽性、高槓桿性、滯後性等特點，在未來某個階段內受某種無法確定因素衝擊的影響下，存在表外風險向表內轉移並嚴重影響商業銀行經營活動與收益狀況的可能性。

報告期內，本行依據監管規定將表外業務納入全面風險管理，通過風險限額管理、風險評估等措施，對擔保承諾類、代理投融資服務類、金融衍生品類等本行主要表外業務進行識別、計量、監測和報告，確保業務發展符合本行定位。

##### 1. 擔保承諾類

擔保承諾類業務是本行接受客戶的委託對第三方承擔責任的業務，面臨擔保承諾相關的信用風險，並可能須在本行客戶未能履約時提供資金。目前本行開展的擔保承諾類業務主要包括承兌匯票、信用證以及保函。

本行依據法律法規、規章制度制定《東莞農村商業銀行股份有限公司電子銀行承兌匯票承兌業務操作規程(2022年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司國內信用證項下融資業務操作規程(2022年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司進口信用證業務操作規程(2020年版)》《東莞農村商業銀行股份有限公司保函業務管理辦法(2021年版)》等制度，依法合規辦理銀行承兌匯票承兌業務、信用證業務、保函業務，並將前述擔保承諾類業務納入集團統一授信管理。

##### 2. 代理投融資服務類

代理投融資服務類業務是指商業銀行根據客戶委託，按約定向客戶提供投融資服務但不承擔代償責任的業務。目前本行開展的代理投融資服務類業務主要包括委託貸款、代客理財以及承銷債券等。

在委託貸款業務方面，本行採取一系列信貸安全防範措施，服務委託人加強對委託貸款的發放、使用、收回等貸款管理，但作為受託人不承擔信用風險，只收取手續費，不墊支資金。

在代客理財業務方面，本行已從資產端和負債端分別制定相應的管理制度和業務管理流程，將理財投資業務納入全行統一授信體系。本行對理財投資業務合作機構實施名單制管理制度，並定期跟蹤評價；定期對理財產品開展壓力測試，加強理財資產負債風險管理；定期向投資者充分披露理財產品信息、資金投向、產品淨值和投資組合的流動性風險分析等信息。報告期內，本行投行與理財業務未出現風險及法律訴訟事件。

在承銷債券方面，本行已成立債券承分銷小組，主要負責利率債及地方政府債承分銷業務。本行已制定相應的管理制度和業務流程，並在高級管理層制定的風險限額內開展業務。為防止交易對手風險事件發生，本行建立了債券承分銷投標委託方黑名單制度，禁止與黑名單中的投資者進行分銷業務。報告期內，本行金融市場部債券承分銷業務未出現風險及法律事件。

### 3. 金融衍生品類

本行設立了金融市場部作為本外幣衍生產品自營交易的前台部門，衍生產品交易嚴格遵循前、中、後台相分離的原則，在遵循內部控制和風險管理制度要求的前提下有序發展業務。

本行根據業務風險偏好及各業務品種風險特徵，在進行衍生產品交易前，通過分析交易對手的財務數據、營業狀況、外部信用評級機構評級、股東背景等信息，確定交易對手授信額度。本行通過風險限額、風險價值報告、風險頭寸表以及資金流量表分析等，對衍生品業務進行風險監測及管理。本行定期對衍生品業務開展壓力測試，根據測試結果改進市場風險的管理政策和程序，並對壓力測試的設計和結果進行檢驗，不斷完善測試程序。本行將衍生產品業務納入流動性風險管理體系，通過流動性風險管理系統進行監測，並在流動性壓力測試中根據實際充分考慮衍生品業務因素。

### (五) 合規風險管理

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

在報告期內，本行堅持依法合規經營，穩健推進各項工作，嚴格防控合規風險。通過對標監管要求，持續做好制度「立、改、廢」工作，確保制度合規性和適用性。同時，組織附屬機構及管理機構開展制度管理體系的全面評估工作，進一步完善制度體系建設。嚴格把控新產品新業務的合規性審核，將合規風險把控關口前置。組織開展「加強案件風險排查，持續深化內控合規管理建設」活動以及實施合規風險評估工作，加強重點領域風險排查與防控，健全內控合規體系建設。建立合規述職機制和合規文化「五強」建設方案，增強員工合規履職意識，提升合規風險防控水平。報告期內，本行沒有發生重大合規風險事件。

### (六) 操作風險管理

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

報告期內，本行建立健全的操作風險組織架構和管理體系，確保業務經營依法合規，為業務發展提供健康的內部運營環境。積極推進操作風險核心管理工具的應用，建立有效的操作風險識別體系，明確操作風險識別、計量、監測和控制的程序和方法，強化操作風險數字化識別與防控。通過強化業務監督檢查、風險排查、員工行為管理、違規問責等方面，加強員工行為及業務操作的合規性監督，減少員工操作風險事件的發生。報告期內，本行沒有發生重大操作風險事件。



### (七) 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令2018年第1號)，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露。

本行嚴格落實《商業銀行大額風險暴露管理辦法》，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；不斷完善客戶授信管理，強化大額授信風險管控，嚴防集中度風險。截至報告期末，本行各項大額風險暴露指標均符合監管要求。

### (八) 聲譽風險管理

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

本行已建立有效的聲譽風險事前評估機制，推進聲譽風險管控關口前移。通過充分運用智能化聲譽監測系統，實現7\*24小時全渠道輿情監測，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，本行定期開展聲譽風險管理培訓，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，本行進一步強化各機構的季度聲譽風險排查，定期檢查各機構每季度發生的可能引發社會廣泛關注的重大客戶投訴和營銷宣傳行為等，排查和識別聲譽風險隱患，並及時發佈聲譽風險提示。報告期內，本行整體聲譽態勢穩定良好，未發生較大聲譽事件。

### (九) 信息科技風險管理

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

報告期內，本行持續強化信息科技風險管理。一是完善制度體系，在信息科技治理、信息科技外包管理、信息科技風險等方面制定和修訂多份制度，進一步建立健全信息科技風險管控機制。二是充分發揮信息科技風險管理「三道防線」作用，實施多項安全排查、風險評估和內外部審計，以查促進，有效提升信息科技風險管控成效。三是常態化開展網絡安全保障，強化日常監測和運營，升級安全技術防控體系，圓滿完成「莞盾-2023」攻防演練，穩步提升網絡安全防護水平。四是落實信息科技風險關鍵指標的監測和預警，有效實施業務連續性應急演練，提高本行應對信息科技突發事件的應急處置能力。報告期內，本行信息系統整體安全穩健運行，未發生對本行造成重大影響的信息科技風險事件。

## (十) 戰略風險管理

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

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

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

## (十一) 反洗錢管理

根據反洗錢金融行動特別工作組(FATF)關於「洗錢風險」的定義，洗錢風險是指外部洗錢威脅作用於國家(或體系)薄弱環節而產生洗錢活動的可能性。

報告期內，本行反洗錢工作主要圍繞履職合規性和風險防控有效性開展，進一步加強和完善法人機構洗錢風險防控體系。通過優化反洗錢組織機構、修訂內控制度、制定連續性應急預案，規範非自然人受益所有人和港澳居民身份識別管理，組織集團層面開展合規履職自查自糾等措施，提升反洗錢義務履職的合規性。同時，組織新一代反洗錢名單監控系統分階段上線運行，加強客戶洗錢風險管理；組織開展年度業務洗錢風險評估及發布高風險業務風險提示，加強業務洗錢風險管理；配合監管部門開展年度銀行業法人義務機構監管評估工作，加強機構洗錢風險評估管理，充分發揮洗錢風險評估作用，提升洗錢風險防控體系的有效性。報告期內，本行沒有發生重大洗錢風險事件。

## (十二) 內部控制

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

### (十三) 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。審計部具體承擔內部審計職責，負責通過運用系統化和規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本行穩健運行和價值提升。

報告期內，本行堅持和加強黨對審計工作的領導，審計部門聚焦主責主業，科學制定年度審計工作計劃，用好「雙主審」、項目研討等管理措施，採取審計組負責制有序實施了公司治理、信貸業務、財務管理、信息科技及附屬與管理機構有關審計項目，以及對部分重要崗位人員實施經濟責任審計，並督促有關責任單位和個人做好整改工作，統籌做好審計監督「上半篇」和審計整改「下半篇」文章；同時，持續推動審計數字化轉型，進一步提升基礎數據的採集與應用能力，拓寬非現場監測範圍，推動審計工作質效雙升，切實履行風險防控第三道防線職責。

## 六、未來經營展望

2023年下半年，本行將堅持「以客戶為中心，以市場為導向，以效益為目標」的經營理念，集全行之力推進核心系統改造、金融支持「百千萬工程」、組織和風險體系優化等重點工作落地落實，通過充分發揮本行的規模和資源優勢，推動集團高質量發展不斷邁上新台階。

### 1、全力推動核心系統改造，提升數字化轉型承載力

本行將新核心建設作為全面推進數字化轉型的「一號工程」，按照「以客戶為中心」的理念，重構核心與前端系統的業務流程和技術架構，理清業務發展思路、公私聯動思路、業技融合思路，認真分析堵塞點、挖掘提升點；堅持頂層設計與需求導向相結合，強化統籌協調和總體管控，明確新核心系統項目群的建設範圍，找準發力點、突出關鍵點，做好詳細的實施路線規劃，為本行數字化轉型提供更加堅實的承載力，同時為本行的長遠發展和核心競爭力的提升注入新的動力。

### 2、全面支持「百千萬工程」，推動業務全面發展

「百縣千鎮萬村高質量發展工程」是廣東省推進高質量發展、實現中國式現代化走在前列的重要抓手和主線。本行積極踐行地方金融主力軍和「三農」金融主力軍的責任擔當，制定《東莞農商銀行全面推進金融支持「百縣千鎮萬村高質量發展工程」實施方案》，並全面啟動分階段行動方案，切實以服務實體經濟為本，堅持製造業當家，通過強化金融服務供給、優化產品服務，聚焦市、鎮、村三大市場，全力支持現代產業發展、城市品質提升、鎮街特色產業、產業空間擴容、社會民生保障、現代「三農」高質量發展等，為全面助力城鄉區域協調發展、推動中國式現代化的東莞實踐貢獻金融力量。

### 3、加快構建生態型組織體系，提高發展新動能

為進一步提升經營管理效能，本行將以扁平化、專業化、市場化為主線，深化內部體制機制調整，加快構建生態型組織體系，推動網點整合和條線垂直化管理，全面強化支行和網點營銷陣地作用。通過建立鎮村、公司、小微、個人等業務專營團隊，全面提升一線經營和客戶服務能力；通過建立扁平化的生態型組織，實施從端到端，簡單有效、流程貫通的大運營體系，抓好業務主幹流程的改造，實現主幹簡潔、末端靈活，持續提升運營效率。

### 4、加快產品服務創新，提高市場競爭力

本行將以客戶需求為導向，堅持創新是第一動力，樹立服務好、質量好、快速響應需求的客戶樸素價值觀，為客戶提供及時、準確、優質的金融服務。一方面，深化客戶分層分類管理，實現從客戶中來到客戶中去，優化「端到端」的服務，深刻理解客戶痛點，抓住關鍵因素，提供專業的解決方案。另一方面，加快對產品經理制的試點，推動新產品新業務的創設工作，進一步推進個人和小微信貸產品的線上化、標準化改良，持續為客戶提供符合需求的專業服務。

### 5、強化保障體系建設，全面增強管理效能

2023年下半年，本行在全力抓好業務發展的同時，將統籌做好管理增效工作，確保本行行穩致遠。一是強化風險體系建設。優化信貸產品風控機制，將風控措施全程融入產品研發，提升信貸風控管理水平；探索推進獨立審批人審貸機制，強化制約制衡和風險控制。二是強化內控體系建設。不斷強化集團合規風險管理、操作風險監測和員工行為管理，著力提升數字化智能化風控管理和監督作用。三是強化資產負債管理。從規模、結構、定價等方面加強對資產負債的量價平衡管理，做好效益與規模的動態平衡。四是強化消費者權益保護。全面加強消保工作的全流程管理，嚴抓事前審查，實現對所有影響消費者權益事項進行消保審查的全覆蓋；細抓事中管控，圍繞營銷宣傳管理、信息披露、信息保護、公眾教育等內容，細緻開展消保專項檢查工作；緊抓事後監督，持續完善溯源整改工作機制，做實整改工作閉環管理。五是強化管理增效。通過組建投研團隊、深入推進網點轉型、落實降本增效、健全突發事件應急指揮體系等，全面提升管理專業化水平。



# 第四章 環境、社會及 管治

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

## 一、踐行普惠金融，履行社會責任

### (一) 堅守初心服務經濟民生

#### 1. 聚焦核心客戶，踐行普惠金融

一是全方位覆蓋新市民金融服務需求。創業就業需求方面，本行針對新市民客群創業需求和客群特點優化創新信貸產品，助力新市民客群創業增收；與政府部門合作建立資金監管平台，保障農民工工資及時足額發放，保障新市民合法權益。住房安居需求方面，一方面配套更多的住房按揭信貸資源，盡力滿足符合條件的新市民的購房信貸需求，助力新市民實現「安家夢」；另一方面以「好易租」產品為切入，通過數字化、智能化平台提供一站式房屋租賃管理服務，不斷完善租房租賃市場供應，滿足新市民租房需求。優化基礎金融服務方面，本行建設打造6家「新市民金融服務示範點」，搭建「智能服務區」、「幸福莞家區」和「莞夢起航區」三大專區，建設打造手機銀行APP「東莞農商銀行助新市民融入莞鄉安居樂業」線上服務專區功能，設立住房安居、出行交通、娛樂消費、健康醫療、財富增值等9大功能板塊，全方位服務新市民客群醫、食、住、行和生活娛樂需求。

二是積極支持本地實體經濟發展。本行堅持支農支小支實的主業定位，緊緊圍繞「為普惠金融創造最大價值」的核心價值觀，推進產品數字化、標準化、線上化建設，不斷提升普惠金融服務的質量與效率，持續加大小微企業支持力度。一方面，本行充分運用再貸款、再貼現、轉貸款等政策資金支持，將貨幣政策紅利精準導入小微企業當中，積極讓利客戶，持續實現客戶融資成本的降低。報告期內本行申請再貸款人民幣57.37億元，申請轉貸款人民幣3億元。2023年新發放普惠型小微企業貸款利率4.38%，較2022年下降0.37個百分點。另一方面，本行堅持為小微客戶打造「快速、便利、高質、到位」的綜合型服務通道，持續提升客戶服務體驗，踏實做好本地市場的精耕細作。第一，建立電子化集約化信貸流程，為小微客戶打造專屬綠色授信通道，降低企業融資時間成本；第二，構建「政府+金融」合力，全面提供「無還本續貸」「莞企轉貸」「政策性融資擔保」「財政貼息」等服務，減輕客戶融資續貸壓力；第三，提供產品精準服務，不斷創新優化「創業貸」「超抵快貸」「穩業卡」「優企貸」「隨借隨還貸」等普惠特色產品，加快產品線上化改造，為產業鏈、供應鏈不同類別的小微企業提供涵蓋全生命周期的綜合金融服務。

三是積極推動鄉村振興高質量發展。促進農業高質高效方面，本行立足「百縣千鎮萬村高質量發展工程」，緊緊圍繞國家建設農業強國政策，運用「農業龍頭貸」、「嶺南佳果貸」、「海鮮貸」、「茶葉貸」等特色產品，做好糧食和重要農產品穩產保供金融服務；促進鄉村宜居宜業方面，針對農村基礎涉農建設、人居環境改造和美鄉村等項目，制定「一對一」專屬金融服務方案，助力村組盤活存量資產；促進農民富裕富足方面，繼續以「基層村組+銀行基層網點」的「雙基聯動」機制，做好「整村授信」覆蓋工作，解決農民貸款難、融資貴、貸款流程繁瑣等問題。截至報告期末，本行向「現代三農」客戶投放貸款餘額人民幣692.63億元，較年初增長人民幣25.29億元，涉農貸款餘額達人民幣369.05億元，較年初增長人民幣29.06億元。

## 2. 聚焦產業轉型，推動區域發展

本行緊跟東莞「十四五」轉型發展的時代脈搏，不斷探索和升級產業金融服務品牌，全面提升重點領域綜合金融服務能力，用全方位、高質量的金融服務反哺東莞產業轉型和經濟發展。聚焦廣東省金融支持「百縣千鎮萬村高質量發展工程」，著力提升東莞市區域經濟、新型城鎮化發展，全面佈局產業培育轉型、園區平台建設、特色產業發展等領域。截至2023年6月末，本行產業金融貸款餘額為人民幣1,316.28億元，其中，為各類園區提供授信支持人民幣432.44億元，已放款支持園區170個，發放金額人民幣354.44億元，貸款餘額人民幣240.37億元；支持「專精特新」及相關產業的貸款餘額人民幣52.54億元，比年初增長人民幣6.67億元，增幅14.53%，「專精特新」企業客戶167戶，比年初增長13戶，增幅8.14%；支持製造業及相關產業的貸款餘額人民幣575.57億元，比年初增長人民幣91.83億元，增幅18.98%，其中支持製造業及相關產業中長期貸款餘額人民幣336.03億元，比年初增長人民幣42.11億元，增幅14.33%，佔製造業及相關產業貸款餘額的58.38%。

### (二) 優化服務保障客戶權益

本行堅持以客戶為中心，不斷完善管理制度，簡化服務流程，細化服務標準，保持專業、高效、暖心的服務。在優化服務流程方面，優化開銷戶、轉賬匯款等廳堂高頻業務場景，同時在智能設備新增財富類業務，升級客戶業務辦理體驗。在加強服務管理方面，通過完善廳堂系統排隊線上預約功能，縮短客戶等待時間；通過增加櫃台和設備的大字版顯示功能，提升老年人客戶群體服務質量，推進適老化改造工作。在金融知識普及與消費者教育活動方面，通過直播、媒體、微信公眾號、進企入戶、知識問答等線上線下全維度方式，推出系列反詐宣傳微信推文及短視頻，積極開展防範網絡電信詐騙宣傳，保障客戶合法權益。

本行認真履行消費者權益保護責任。一是進一步提升消費者權益保護工作力度，完善消費者權益保護體制機制建設，報告期內本行消費者權益保護中心進行消保審查727筆，提出相關風險緩釋建議和措施69筆，審查意見採納率100%。二是持續提升服務和營銷規範性。上半年開展消費者權益保護專項檢查、「3·15」活動檢查，範圍覆蓋120個網點、39個營業部；2023年上半年採取遠程抽查和實地暗訪方式進行服務督導，遠程抽查289個網點，第三方暗訪128個網點，實地交叉檢查120個網點，每季度對分支機構檢查覆蓋率達100%；受理並處理消費投訴共594件，投訴辦結率達100%；上半年累計接受窗口客戶服務評價超222.1萬次，客戶滿意度穩固在99%。三是開展豐富多樣的消保宣教活動，累計開展金融知識宣傳教育活動165場，覆蓋消費者19.08萬人次，發佈線上宣教信息56條，觸達消費者53.14萬人次，取得了良好的宣傳效果。四是持續加強員工消保培訓，通過雲端學習平台開展消保培訓，全面覆蓋中高級管理人員、基層業務人員及新入職人員等超5,500人，累計學習超2.21萬人次；制定年度消保培訓計劃累計155場，覆蓋各重點崗位1.33萬人次。

報告期內，本行消費者權益保護工作出色，蟬聯東莞市金融消費權益保護協會評選的「2022年度金融消費權益保護工作成績突出單位」，獲得由東莞市消費者委員會、東莞報業傳媒集團評選的「提振消費信心」第十五屆東莞市誠信服務示範單位「誠信企業」殊榮。

### (三) 熱心公益履行社會責任

本行致力打造具有溫度的企業形象，積極履行社會責任，參與社會公益活動，熱心支持公益慈善事業，充分發揮金融服務特色和優勢，為社會發展貢獻金融力量。

本行通過「東莞慈善日」活動，累計向大朗蔡邊、中堂蕉利等16個村、社區捐贈人民幣200萬元，包括提升大朗鎮蔡邊舊居環境、協助建設中堂鎮蕉利侯王公園、新建長安鎮鹹西蓮花村兒童籃球場等項目，進一步改善了村社人居環境，切實提升了村民的獲得感和幸福感。此外，本行在望牛墩鎮下漕村等地區開展低保戶和困難戶的關懷慰問活動，積極為村民排憂解難、改善生活，全面助力鄉村振興。

## 二、發展綠色金融，支持雙碳達標

### (一) 發展綠色金融，支持綠色產業

本行繼續嚴格落實綠色金融發展理念，一是加大綠色信貸項目授信儲備力度，繼續重點支持節能減排、治污環保、新能源等綠色低碳產業，同時嚴禁不符合環保政策的項目(企業)准入，保證本行綠色信貸規模健康平穩發展；二是加強綠色環保企業信貸投放，積極響應國家「碳達峰碳中和」政策，對綠色環保領域企業實施政策傾斜、利率優惠和快速審批等多舉措支持，逐步提高本行綠色信貸業務佔比；三是持續創新綠色金融產品和服務，構建多元化綠色金融產品體系。通過持續完善「綠融通」環保產業綜合金融服務方案，以及不斷創新豐富綠色金融專屬產品，加強對綠色環保企業、污染治理企業、清潔能源企業的支持。截至報告期末，本行支持綠色信貸餘額人民幣110.64億元，較年初增加人民幣11.41億元，增幅為11.50%。

本行積極賦能綠色金融領域，參與綠色債券的發行與投資，助力金融資源向綠色低碳行業聚集。截至報告期末，本行發行綠色金融債券餘額為人民幣10億元，募集資金已全部投放於經第三方機構認證的綠色項目貸款，投放的綠色項目涉及污染防治、資源節約與循環利用、清潔能源等類別。本集團持續配置綠色債券，截至報告期末，本集團綠色債券投資餘額為人民幣93.19億元。

### (二) 加強綠色審查，嚴防綠色風險

報告期內，本行實行環境和社會風險全流程管理，規範環境和社會風險盡職調查，根據企業、項目的環境和社會風險等級，實行合理的授信審批權限和審批流程。本行嚴格執行禁入和限入政策，堅持「環保一票否決制」，對於環保不達標企業和「兩高一剩」企業，嚴控信貸投放、杜絕新增授信，堅決壓縮退出存量貸款。從嚴開展環評情況審查，加強環保風險預警系統管理，及時錄入環評不達標、環保黑名單和環保違法企業信息，避免向此類企業發放貸款。

本行持續監測環境效益，在對綠色項目進行授信審查時，詳細分析項目可行性研究報告、環境影響評估報告等，合理預測項目未來環境收益；在進行貸後檢查時，密切關注項目進度是否符合預期，信貸資金使用是否合規；項目已經建成運營的，調查其項目實際環境效益是否與項目報告存在較大偏差等，嚴防出現綠色項目「資本空轉」和「洗綠」等風險問題。



### (三) 開展綠色行動，實現綠色運營

本行在營業網點推行無紙化業務流程，積極發展智能金融服務，並提供電子憑證，節約用紙，從而實現節能減排。近年來，本行持續對業務流程進行優化，踐行「綠色服務，低碳運營」理念，陸續上線了智能櫃台、雲銀行項目，在業務流程中嵌入了無紙化電子憑證、電子化印章、OCR證照識別和影像採集等功能，並積極引導客戶使用智能設備辦理業務。截至報告期末，本行已投放智能設備416台，進一步實現業務辦理無紙化、低碳化，提升綠色環保的工作實效。

在採購活動中，本行以綠色發展理念為指導，堅持綠色低碳理念，充分考慮環境保護、資源節約、安全健康、循環低碳和回收促進，優先使用節能、節水、節材等有利於環境保護的原材料、產品和服務。通過優先購買對環境負面影響較小的環境標誌產品，促進企業環境行為的改善，盡可能地節約資源能源和減少污染物排放。

本行積極踐行綠色辦公理念，堅持低碳節能辦公。逐步拓寬適用無紙化會議範圍，大幅度降低用於材料準備、打印、裝訂、分發、回收、銷毀等環節產生的浪費，從源頭控制紙張、耗材的使用。

## 三、提升治理水平，推進穩健經營

本行建立了黨委核心領導、股東大會權力決定、董事會戰略決策、監事會依法監督、高管層執行落實的「五位一體」上市公司治理機制，明確各治理主體的職責邊界、履職要求，遵循各治理主體獨立運作、有效制衡、相互合作、協調運轉的原則，完善風險管控，建立合理的激勵、約束機制，實現科學的決策、執行和監督。

報告期內，本行董事會切實履行了在三農金融服務、綠色金融、消費者權益保護、社會責任等環境、社會和治理方面的相關職責，董事會及相關委員會審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年三農金融服務工作情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年消費者權益保護工作情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年綠色信貸工作情況報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年度社會責任報告（環境、社會及管治報告）的議案》等相關議案，進一步構建和完善本行ESG管理體系，積極推動本行踐行社會責任，實現長遠可持續發展。

關於本行於環境、社會及管治的更多詳情，請參閱本報告「企業管治」章節及本行發佈的《東莞農村商業銀行股份有限公司2022年度社會責任報告（環境、社會及管治報告）》《東莞農村商業銀行股份有限公司2022年度報告》「企業管治報告」章節。



# 第五章 股本變動及 股東情況

## 第五章 股本變動及股東情況

### 一、股份變動情況

#### (一) 股本

在報告期內，本行未發生股本變動情況。截至2023年6月末，本行共有內資股5,740,454,510股，佔股份總額比例為83.33%，其中法人股1,363,409,836股，佔股份總額比例為19.79%，社會自然人3,893,896,178股，佔股份總額比例為56.53%，職工自然人股483,148,496股，佔股份總額比例為7.01%，內資股股東全部為民營企業和自然人股份。境外上市外資股（H股）1,148,091,000股，佔股份總額比例為16.67%。

#### (二) 股份變動情況表

報告期內，本行普通股股份變動情況如下：

（單位：股）

	於2022年12月31日		期間增(減)	於2023年6月30日	
	數量	比例(%)	變動數量	數量	比例(%)
<b>內資股</b>	5,740,454,510	83.33	—	<b>5,740,454,510</b>	<b>83.33</b>
內資股法人股	1,361,799,326	19.77	1,610,510	<b>1,363,409,836</b>	<b>19.79</b>
內資股自然人股	4,378,655,184	63.56	(1,610,510)	<b>4,377,044,674</b>	<b>63.54</b>
其中：內部職工股	483,148,496	7.01	—	<b>483,148,496</b>	<b>7.01</b>
<b>境外上市外資股(H股)</b>	1,148,091,000	16.67	—	<b>1,148,091,000</b>	<b>16.67</b>
<b>總計</b>	6,888,545,510	100.00	—	<b>6,888,545,510</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 截至報告期末，本行內資股股東總數為57,543戶。本行全部內資股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股記名股東總數為23戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
- (2) 截至報告期末，本行內資股份涉及司法凍結1,205,683股，佔本行股份總額0.02%。
- (3) 本行已向香港聯交所申請，且香港聯交所已授予豁免嚴格遵守《上市規則》第8.08(1)(a)條的規定；據此，本行股份的最低公眾持股數量為16.67%。根據截至最後實際可行日期的公開資料及就董事所知，於報告期內，本行至少16.67%的已發行股份由公眾持有，符合《上市規則》（經上述豁免所調整）的規定。

### (三) 證券發行情況

報告期內，本行未有發行新股份。

## 二、股東持股情況

### (一) 股東數量及持股情況

截至2023年6月30日，本行股份總額約68.89億股。其中內資股約57.40億股，H股約11.48億股。內資股法人股東81位，持股約13.63億股，佔股份總額的19.79%，均為民營企業股東；內資股自然人股東57,462人，持股約43.77億股，佔股份總額的63.54%。

### (二) 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2023年6月30日，本行前十大股東持股佔股份總額比例合計為30.11%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中內資股第一大股東為廣東粵豐投資有限公司，持股佔股份總額比例為4.34%，第二大股東為東莞市康華投資集團有限公司，持股佔股份總額比例為2.18%，第三大股東為東莞市南方糧油有限公司，持股佔股份總額比例為1.45%。內資股前三大股東均為民營企業。

截至2023年6月30日，前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	佔本行已發行		報告期內 變動情況
				股份數量 (股)	股份比例 <sup>(2)</sup> (%)	
1	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	其他	1,148,046,990	16.67	—
2	廣東粵豐投資有限公司	內資股	非國有法人	299,246,910	4.34	—
3	東莞市康華投資集團有限公司	內資股	非國有法人	150,104,602	2.18	—
4	東莞市南方糧油有限公司	內資股	非國有法人	99,660,304	1.45	—
5	東莞市惠美裝飾工程有限公司	內資股	非國有法人	82,468,873	1.20	—
6	東莞市海達實業有限公司	內資股	非國有法人	74,027,320	1.07	—
7	廣東海德集團有限公司	內資股	非國有法人	69,784,524	1.01	—
8	東莞市建樺紙業股份有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
9	東莞市峰景集團有限公司	內資股	非國有法人	57,978,360	0.84	—
10	東莞市商業中心發展有限公司	內資股	非國有法人	35,080,472	0.51	—
<b>合計</b>				<b>2,074,376,715</b>	<b>30.11</b>	—

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個股東共持有本行1,148,046,990股H股，佔本行已發行股本約16.67%。香港中央結算(代理人)有限公司是香港聯交所中央結算及交收系統存管處所持股份的共同代理人。
- (2) 按照佔本行股份總額6,888,545,510股計算。

## 第五章 股本變動及股東情況

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

請參閱本報告「企業管治」章節中「董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉」內容。

### (四) 內部職工持股情況

截至2023年6月30日，本行內部職工股東3,022人，持股約4.83億股（不包括H股），佔股份總額的7.01%。

### (五) 香港法規下主要股東及其他相關人士的權益和淡倉

截至2023年6月30日，本行根據《證券及期貨條例》第336條規定所備存之登記冊，就董事所知或彼等在作出合理查詢後確認，以下人士／實體（不包括董事及本行主要行政人員）於本行股份、相關股份或債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3部分條文須向本行及香港聯交所披露的權益或淡倉。

股東名稱	身份	股東類別	股份數目 <sup>(1)</sup> (股)	佔相關股份類 別的概約比例 (%)	於本行權益的 概約比例(%)
郭惠強先生	受控法團權益 <sup>(2)</sup>	內資股	299,247,910 (L)	5.21	4.34
楊妙霞女士	配偶權益 <sup>(3)</sup>	內資股	299,247,910 (L)	5.21	4.34
廣東粵豐投資有限公司	實益擁有人	內資股	299,246,910 (L)	5.21	4.34
	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	內資股	1,000 (L)		
財通證券股份有限公司	受控法團權益 <sup>(5)</sup>	H股	178,311,000 (L)	15.53	2.59
財通基金管理有限公司	其他 <sup>(6)</sup>	H股	178,311,000 (L)	15.53	2.59
任德章	受控法團權益 <sup>(7)</sup>	H股	149,100,000 (L)	12.99	2.16
Scoperto Limited	實益擁有人	H股	149,100,000 (L)	12.99	2.16
東莞市人民政府國有資產監督 管理委員會	受控法團權益 <sup>(8)</sup>	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市交通投資集團有限公司	受控法團權益 <sup>(6)</sup>	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
東莞市福民集團公司	受控法團權益 <sup>(6)</sup>	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
福民發展有限公司	實益擁有人	H股	126,262,000 (L)	11.00	1.83
國泰基金管理有限公司	投資經理	H股	103,874,000 (L)	9.05	1.51
中央匯金投資有限責任公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
中國農業銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際控股有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
農銀國際投資管理有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87
駿熹有限公司	持有股份的保證權益的人	H股	60,000,000 (L)	5.23	0.87

註：

- (1) 字母「L」表示好倉。
- (2) 根據郭惠強先生提供的資料，廣東粵豐投資有限公司（「粵豐投資」）全部股權由郭惠強先生持有。因此，根據《證券及期貨條例》，郭惠強先生被視為擁有粵豐投資所持全部股份的權益。

- (3) 楊妙霞女士為郭惠強先生的配偶。因此，根據《證券及期貨條例》，楊女士被視為於郭先生擁有權益的股份中擁有權益。
- (4) 根據粵豐投資提供的資料，粵豐投資亦由於持有子公司廣東粵豐環保投資有限公司90%權益而擁有1,000股內資股權益。
- (5) 根據財通證券股份有限公司（「財通證券」）提供的資料，財通證券擁有財通基金管理有限公司（「財通基金管理」）40%的控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，財通證券被視為於財通基金管理所持有權益中擁有權益。
- (6) 根據財通基金管理提供的資料，財通基金管理為十項資產管理計劃的資產管理人，並持有該合資格境內機構投資者資產管理計劃下的H股，以實施其客戶的投資者計劃。
- (7) 根據任德章提供的資料，任德章擁有Scoperto Limited的全部控制權。因此，根據《證券及期貨條例》，任德章被視為於Scoperto Limited所持有權益中擁有權益。
- (8) 根據東莞市人民政府國有資產監督管理委員會提供的資料，福民發展有限公司由東莞市福民集團公司全資擁有，而東莞市福民集團公司由東莞市交通投資集團有限公司全資擁有，東莞市交通投資集團有限公司由東莞市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，東莞市人民政府國有資產監督管理委員會、東莞市交通投資集團有限公司及東莞市福民集團公司均被視為於福民發展有限公司所持全部股份中擁有權益。
- (9) 根據中央匯金投資有限責任公司提供的資料，駿熹有限公司由農銀國際投資管理有限公司全資擁有，農銀國際投資管理有限公司由農銀國際控股有限公司全資擁有，農銀國際控股有限公司由中國農業銀行股份有限公司全資擁有，中國農業銀行股份有限公司的40.03%控制權由中央匯金投資有限責任公司擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，中央匯金投資有限責任公司、中國農業銀行股份有限公司、農銀國際控股有限公司及農銀國際投資管理有限公司被視為於駿熹有限公司所持有的權益中擁有權益。

## （六）《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據原中國銀監會發佈的《商業銀行股權管理暫行辦法》，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行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. 持股本行5%（含5%）以上的股東

截至2023年6月30日，除香港中央結算（代理人）有限公司外，本行無持股本行5%（含5%）以上的股東。

## 第五章 股本變動及股東情況

### 2. 監管口徑下的其他主要股東

#### (1) 廣東粵豐投資有限公司

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

廣東粵豐投資有限公司的控股股東為郭惠強，實際控制人為郭惠強，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方合計持有本行303,602,853股，佔股份總額比例4.41%。廣東粵豐投資有限公司的關聯方包括東莞市三陽實業發展有限公司、黎俊東等；其中，本行黎俊東董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與廣東粵豐投資有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣268,103.21萬元。報告期內，廣東粵豐投資有限公司及其關聯方未質押本行股權。

#### (2) 東莞市康華投資集團有限公司

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

東莞市康華投資集團有限公司的控股股東為王君揚，實際控制人為王君揚，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172,389,749股，佔股份總額比例2.50%。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等；其中，本行王君揚董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市康華投資集團有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣246,640.90萬元。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。

#### (3) 東莞市南方糧油有限公司

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

東莞市南方糧油有限公司的控股股東為蔡漢珍，實際控制人為蔡漢珍，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，佔股份總額比例1.54%。東莞市南方糧油有限公司的關聯方包括東莞市領先實業有限公司、蔡國偉等；其中，本行蔡國偉董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市南方糧油有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣20,943.58萬元。報告期內，東莞市南方糧油有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(4) 廣東海德集團有限公司

廣東海德集團有限公司成立於2000年7月28日，法定代表人葉錦泉，註冊資本人民幣20,000萬元，經營範圍為：實業投資，工程招標代理服務，建築智能化工程，裝飾設計及工程施工，生產五金製品，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，實際控制人為葉錦泉，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，佔股份總額比例1.69%。廣東海德集團有限公司的關聯方包括東莞市商業中心發展有限公司、葉錦泉等；其中，本行葉錦泉董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與廣東海德集團有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣324,473.00萬元。報告期內，廣東海德集團有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(5) 東莞市宏遠酒店有限公司

東莞市宏遠酒店有限公司成立於2000年6月22日，法定代表人陳江濤，註冊資本人民幣1,000萬元，經營範圍為：餐飲服務，旅業，卡拉OK，歌舞廳，美髮服務，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，實際控制人為陳江濤，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32,845,106股，佔股份總額比例0.48%。東莞市宏遠酒店有限公司的關聯方包括東莞市盈君實業投資有限公司、陳海濤等；其中，本行陳海濤董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣293,775.90萬元。報告期內，東莞市宏遠酒店有限公司及其關聯方未質押本行股權。

(6) 東莞市興業針織有限公司

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

東莞市興業針織有限公司的控股股東為陳錫培，實際控制人為陳錫培，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，佔股份總額比例0.53%。東莞市興業針織有限公司的關聯方包括陳錫培、陳偉良等；其中，本行陳偉良董事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市興業針織有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣43,036.80萬元。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。



## 第五章 股本變動及股東情況

### (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，實際控制人為盧超平，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，佔股份總額比例0.09%，無其他持股的關聯方。本行盧超平監事與東莞市神洲實業開發有限公司存在關聯關係，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餘額人民幣9,342.99萬元。報告期內，東莞市神洲實業開發有限公司及其關聯方未質押本行股權。

### (8) 東莞市帝豪花園酒店有限公司

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

東莞市帝豪花園酒店有限公司由彭潤枝和梁永雄分別持股50%，實際控制人為彭潤枝和梁永雄，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34,464,914股，佔股份總額比例0.50%。東莞市帝豪花園酒店有限公司的關聯方包括梁沛光、梁傑鵬等；其中，本行梁傑鵬監事與其存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與東莞市帝豪花園有限公司及其關聯方的授信餘額為零。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。

### (9) 福民發展有限公司

福民發展有限公司成立於1984年4月10日，企業負責人為唐聞成，已發行股本港幣2,005萬元。福民發展有限公司的控股股東為東莞市福民集團公司，實際控制人為東莞市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人，其最終受益人為其自身。報告期末，福民發展有限公司合計持有本行126,262,000股，佔股份總額比例1.83%，無其他持股的關聯方。本行唐聞成董事與福民發展有限公司存在關聯關係，因此納入主要股東範疇。報告期末，本行與福民發展有限公司及其關聯方的授信餘額人民幣165,221.43萬元。

## (七) 控股股東及實際控制人情況

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

### (八) 股權質押與凍結情況

截至報告期末，本行無持普通股股份總額比例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1,205,683股，佔本行股份總額0.02%。

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

### (九) 購買、出售或贖回本集團之上市證券或可贖回證券

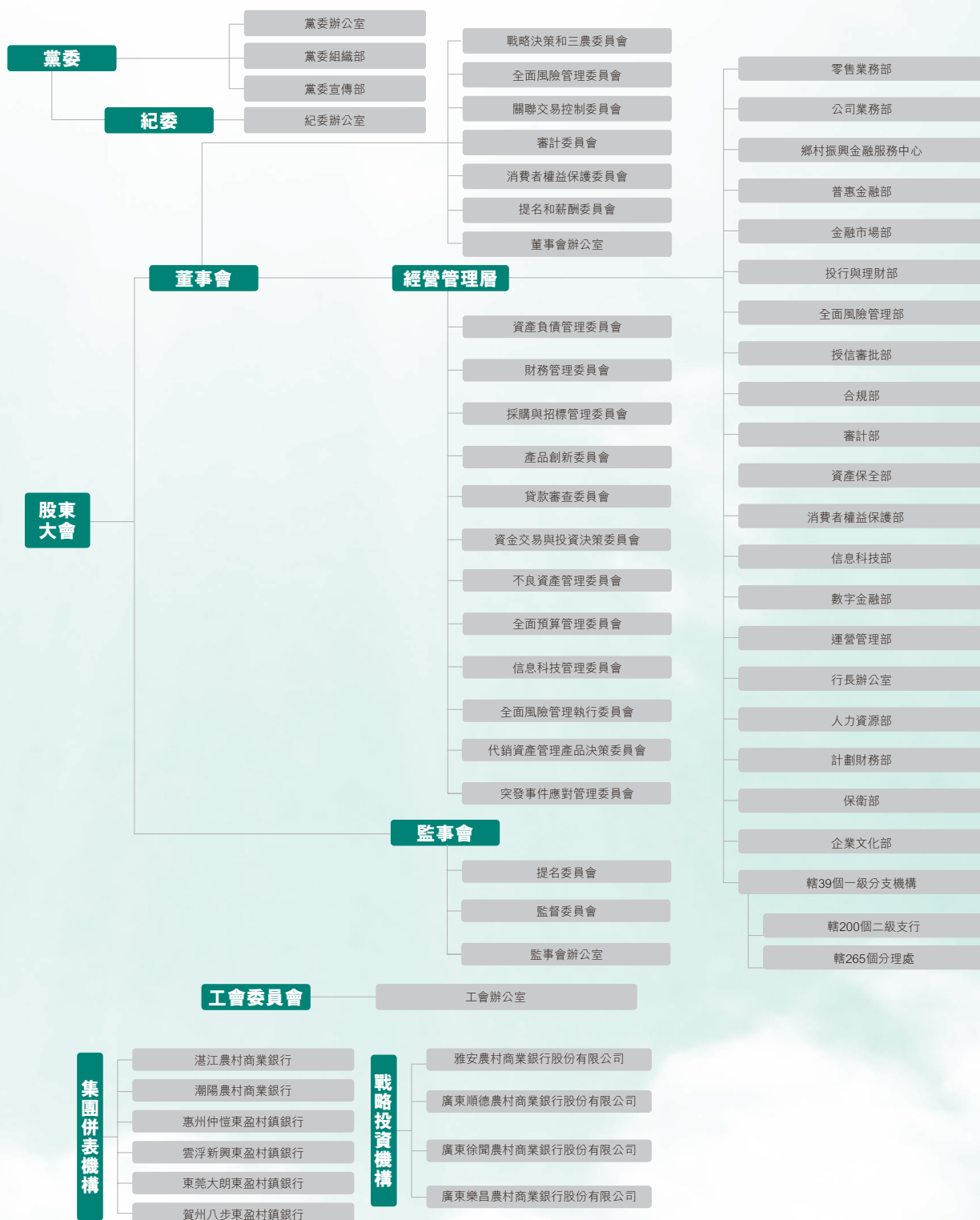
報告期內，本行或本行子公司並無購買、出售或贖回本行或本行子公司之任何股本證券(不論是否上市)。

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



# 第六章 企業管治

## 一、公司組織架構圖



註：以上為截至2023年8月的組織架構

## 二、企業管治情況綜述

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

除《企業管治守則》第二部分守則條文第C.2.1條外，本行嚴格遵守《企業管治守則》第二部分守則條文的要求，嚴格遵照相關法律法規及《上市規則》等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》規定要求不存在重大差異。

報告期內，本行召開1次股東大會、11次董事會會議（其中現場會議3次，書面傳簽8次）、4次監事會會議，召開1次董事長與獨立非執行董事會議。上述會議的召開均符合法律法規、監管規定及本行公司章程規定的程序。

## 三、股東大會

### （一）股東大會召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，即2023年5月25日在東莞農商銀行會議室召開的2022年度股東大會。會議的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。會議審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2022年工作報告的議案》、《關於東莞農村商業銀行股份有限公司監事會2022年工作報告的議案》《關於委任東莞農村商業銀行股份有限公司執行董事的議案》等10項議案，聽取了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年獨立董事述職的報告》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事、監事及高級管理人員2022年度履職評價結果的報告》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年關聯交易情況的報告》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。

股東大會出席情況及各項議案具體表決情況等信息，請參閱本行於香港聯交所披露易網站及本行官網於2023年5月25日刊發的公告。

## 四、董事、監事和高級管理人員

### (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)
盧國鋒	男	1969年9月	黨委委員、 黨委書記	2023.04-至今	—	—	—	—
傅強	男	1970年7月	黨委副書記 執行董事	2018.11-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
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
唐聞成	男	1979年5月	非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
曾儉華	男	1958年2月	獨立非執行董事	2022.09-至今	—	—	—	—
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	—	—	—	—
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	—	—	—	—
陳勝	男	1974年9月	黨委委員 監事長	2018.08-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	2018.09-至今	內資股	335,412	—	335,412

## 第六章 企業管治

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)
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 工會主席	2016.09-至今 2017.12-至今 2019.04-至今 2020.05-至今	內資股	420,035	—	420,035
鍾國波	男	1973年6月	行長助理	2023.01-至今	內資股	500,000	—	500,000

註：

- (1) 此處所述董事及高級管理人員任期時間是指相關董事及高級管理人員從中國銀保監會(或其前身)取得任職資格核准的日期。
- (2) 監事的委任日期從其獲股東大會或職工代表大會選舉通過之日起算。

## (二) 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 1. 董事變動情況

王耀球先生根據組織工作安排，於2023年4月28日向本行董事會提出辭去本行董事長、執行董事職務。根據《中華人民共和國公司法》《銀行保險機構公司治理準則》和《東莞農村商業銀行股份有限公司章程》等規定，本行董事會審議通過由行長、執行董事傅強代為履行董事長職責。本行於2023年5月25日召開2022年度股東大會，增選盧國鋒先生為本行第四屆董事會執行董事，並於該股東大會結束後召開董事會會議，選舉盧國鋒先生為本行第四屆董事會董事長，上述委任均待盧先生取得監管部門任職資格許可後正式生效。截至2023年6月末，本行第四屆董事會共16名董事，符合相關法律法規和監管規定。

## 2. 高級管理人員變動情況

2023年1月，鍾國波先生任東莞農村商業銀行股份有限公司行長助理。

2023年8月，陳冬梅女士不再兼任信息科技部負責人。

### (三) 董事及監事資料變更情況

譚福龍先生不再擔任民事行政檢察專家諮詢網專家；另外，其目前擔任東莞市涉案企業合規第三方監督評估機制專業人員。

唐聞成先生不再擔任東莞數匯大數據有限公司總經理。

曾儉華先生自2023年5月至今擔任民生金融租賃股份有限公司獨立董事。

### (四) 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至報告期末，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》）的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部而須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》該等章節的規定被視為或當作本行董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定而載錄於本行保存的登記冊的權益或淡倉，或根據《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉如下：

#### 於股份或相關股份的權益

姓名	職位	股份類別	好倉/ 淡倉	身份	直接或間接持有 股份數目(股) <sup>(1)</sup>	佔本行已發行 該類別股份的 概約百分比 <sup>(1)</sup> (%)	佔本行已發行 全部普通股的 概約百分比 <sup>(1)</sup> (%)
傅強	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
葉建光	執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.01742	0.01452
黎俊東	非執行董事	內資股	好倉	配偶權益	500,000		
		內資股	好倉	實益擁有人	1,156,825	0.07588	0.06323
王君揚	非執行董事	內資股	好倉	受控法團權益 <sup>(2)</sup>	3,199,118		
		內資股	好倉	受控法團權益 <sup>(3)</sup>	172,389,749	3.00307	2.50256
蔡國偉	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	2,281,622	0.04311	0.03593
		內資股	好倉	配偶權益	193,261		
葉錦泉	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	9,663,060	1.99510	1.66259
		內資股	好倉	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	104,864,996		
陳海濤	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	350,000	0.00610	0.00508
張慶祥	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	2,021,371	0.07566	0.06305
		內資股	好倉	配偶權益	2,322,102		
陳偉良	非執行董事	內資股	好倉	實益擁有人	6,000	0.00010	0.00009
陳勝	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047
鄧燕雯	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	335,412	0.00584	0.00487
伍立新	職工監事	內資股	好倉	實益擁有人	335,412	0.03372	0.02810
		內資股	好倉	配偶權益	1,600,421		
梁志鋒	職工監事	內資股	好倉	配偶權益	9,664	0.00017	0.00014
盧超平	股東監事	內資股	好倉	受控法團權益 <sup>(5)</sup>	6,442,040	0.11222	0.09352
王柱錦	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.00871	0.00726
梁傑鵬	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	2,254,714	0.03928	0.03273
鄒志標	股東監事	內資股	好倉	實益擁有人	32,210	0.00056	0.00047



## 第六章 企業管治

註：

- (1) 截至2023年6月30日，本行已發行普通股股份總數為6,888,545,510股，分為5,740,454,510股內資股及1,148,091,000股H股。
- (2) 該等3,199,118股內資股由東莞市三陽實業發展有限公司持有，東莞市三陽實業發展有限公司由黎俊東先生擁有90.00%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，黎先生被視為擁有東莞市三陽實業發展有限公司所持全部內資股的權益。
- (3) 該等172,389,749股內資股包括(i)由東莞市康華投資集團有限公司持有的150,104,602股內資股，而東莞市康華投資集團有限公司由王君揚先生擁有97.46%；及(ii)東莞市興業集團有限公司持有的22,285,147股內資股，而東莞市興業集團有限公司由王君揚先生擁有8.00%的權益及王君揚先生通過東莞市康華投資發展有限公司擁有42%的權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王君揚先生被視為擁有東莞市康華投資集團有限公司及東莞市興業集團有限公司所持全部內資股的權益。
- (4) 該等104,864,996股內資股包括(i)由廣東海德集團有限公司（「廣東海德」）持有的69,784,524股內資股；及(ii)由東莞市商業中心發展有限公司（「東莞市商業中心」）持有的35,080,472股內資股。廣東海德股東包括(a)葉錦泉先生擁有25%；(b)東莞市博通實業投資有限公司擁有25%，而東莞市博通實業投資有限公司由葉錦泉先生擁有96%；(c)東莞市商業中心擁有25%，而東莞市商業中心由葉錦泉先生擁有96%；(d)東莞市恆億實業投資有限公司擁有24%，而東莞市恆億實業投資有限公司由廣東海德及葉錦泉先生分別擁有51%及39%。因此，根據《證券及期貨條例》，葉先生被視為擁有廣東海德及東莞市商業中心所持全部內資股的權益。
- (5) 該等6,442,040股內資股由東莞市神州實業開發有限公司持有，東莞市神州實業開發有限公司由盧超平先生擁有90.00%。因此，根據《證券及期貨條例》，盧先生被視為擁有東莞市神州實業開發有限公司所持全部內資股的權益。

### 於相聯法團的權益

姓名	本行職位	相聯法團名稱	權益性質	所持相聯法團 股份數目(股)	佔相聯法團總權益 的概約百分比(%)
王君揚	非執行董事	賀州八步東盈村鎮銀行	受控法團權益 <sup>(1)</sup>	3,125,000	3.12500

註：

- (1) 賀州八步東盈村鎮銀行該等3,125,000股股份由東莞市東成石材有限公司持有，東莞市東成石材有限公司則由東莞市興業集團有限公司全資擁有，而東莞市興業集團有限公司分別由王君揚先生持有8.00%權益及由王君揚先生持有100%權益的東莞市康華投資發展有限公司持有42.00%權益。因此，根據《證券及期貨條例》，王君揚先生被視為擁有東莞市東成石材有限公司所持有的賀州八步東盈村鎮銀行股份的權益。

除上文所披露者外，並無本行董事、監事或最高行政人員於本行及其相聯法團（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XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的有關條文彼等持有或被當作持有的權益或淡倉）；或根據《證券及期貨條例》第352條規定須記錄於該條所指登記冊的權益及淡倉；或根據《標準守則》需知會本行及香港聯交所之權益及淡倉。

### (五) 董事及監事的證券交易

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

### (六) 收購本行證券的權利

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

### (七) 董事於競爭業務中的權益

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

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

## (八) 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

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

## (九) 董事及監事於合約、交易及安排之權益

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

## 五、董事會

### (一) 董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會共有16名董事。其中包括執行董事2名，即傅強先生（黨委副書記、行長）及葉建光先生；非執行董事8名，即黎俊東先生、王君揚先生、蔡國偉先生、葉錦泉先生、陳海濤先生、張慶祥先生、陳偉良先生、唐聞成先生；獨立非執行董事6名，即曾儉華先生、葉棣謙先生、許智先生、譚福龍先生、劉宇鷗女士、許婷婷女士。本行所有載有董事姓名的通訊文件中均明確說明董事類別，符合《上市規則》的規定。

《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第二部分守則條文第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不由一人同時兼任。茲提述本行日期為2023年4月28日及2023年5月25日的公告，自王耀球先生於2023年4月28日辭任本行董事長起，由本行執行董事、行長傅強先生代為履行本行董事長職務，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲監管機構核准之日為止。於2023年5月25日，本行董事會一致推選盧國峰先生擔任本行董事長。截至報告期末，盧國峰先生董事長之任職資格尚未獲得監管批准。

### (二) 董事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開11次董事會會議，其中現場會議3次，書面傳簽會議8次，主要審議通過了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司董事會2022年工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年經營管理工作報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年獨立董事述職報告的議案》《關於批准東莞農村商業銀行股份有限公司2022年度審計報告的議案》《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年三農金融服務工作情況報告的議案》等145項議案，審閱了《關於東莞農村商業銀行股份有限公司2022年股東大會和董事會決議執行情況的報告》等14份報告。董事會下設戰略決策和三農、全面風險管理、提名和薪酬、關聯交易控制、審計、消費者權益保護等六個專門委員會。報告期內，本行董事會下設六個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，2023年上半年召開39次會議，審議了戰略規劃、薪酬考核、全面風險管理、內部控制、關聯交易、消費者權益保護等議案，與經營管理層保持溝通，充分發揮協助董事會科學決策的作用。

## 六、監事會

### (一) 監事會的組成

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

### (二) 監事會及其下設委員會的會議召開情況

報告期內，本行共召開4次監事會會議，其中現場會議2次，書面傳簽會議2次，主要審議通過了129項議案，審閱了38份報告。

報告期內，監事會下設提名委員會、監督委員會兩個專門委員會。報告期內，本行監事會下設兩個專門委員會依法獨立、合規、有效地行使職權，共召開6次會議，審議了16項議案，與董事會、經營管理層保持溝通，充分發揮監督作用。

## 七、高級管理層

本行高級管理層人員由1名行長，2名副行長，1名行長助理組成。高級管理層下設資產負債管理委員會、財務管理委員會、採購與招標管理委員會、產品創新委員會、貸款審查委員會、資金交易與投資決策委員會、不良資產管理委員會、全面預算管理委員會、信息科技管理委員會、全面風險管理執行委員會、代銷資產管理產品決策委員會、突發事件應對管理委員會。各委員會按照相關職能獨立運作。

## 八、員工情況

截至報告期末，本集團現有在職員工7,839人，其中男性4,627人，女性3,212人，性別比達1.44:1。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	955	12.18%
個人銀行業務	3,072	39.19%
資金業務	100	1.28%
財務、會計、運營	1,355	17.29%
風險管理、內部控制及法律合規	914	11.66%
信息科技	337	4.30%
行政管理	826	10.54%
其他	280	3.57%
<b>合計</b>	<b>7,839</b>	<b>100.00%</b>

## (二) 員工學歷結構情況

學歷類別	人數	佔比
研究生及以上	319	4.07%
大學本科	6,109	77.93%
大專	1,115	14.22%
中專及以下	296	3.78%
<b>合計</b>	<b>7,839</b>	<b>100.00%</b>

## (三) 員工職稱結構情況

職稱類別	人數	佔比
高級職稱	146	1.86%
中級職稱	1,372	17.50%
助理職稱	2,110	26.92%
員級及以下	4,211	53.72%
<b>合計</b>	<b>7,839</b>	<b>100.00%</b>

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

## (四) 員工薪酬政策

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

本行持續強化薪酬制度建設及績效激勵約束機制，制定了《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》和《東莞農村商業銀行股份有限公司績效薪酬追索扣回管理辦法》，不斷健全績效薪酬延期支付及追索扣回機制。績效薪酬延期支付對象為本行高級管理人員、對風險有重要影響崗位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%。對發生違法違規違紀行為或重大風險的高級管理人員和關鍵崗位人員，本行按規定進行績效薪酬追索扣回。

## (五) 員工培訓情況

本行積極踐行人才興行理念，順應戰略業務發展的需求，持續建立全覆蓋、分類別、專業化的人才培養培訓體系，持續創新多元化培養方式，加速推進戰略人才、專業人才和青年人才的培養，致力於推動員工成長、業務績效與企業發展有機結合。

一是實施戰略人才培養。聚焦戰略推進、組織變革、幹部成長等方面，常態推進「基業長青」四層級幹部學習發展項目和「G30展翅計劃」金融科技人才培養項目，籌備開展產品經理專題訓練營，重點培育滿足本行高質量發展能力要求的人才隊伍。

二是深化專業人才培養。積極探索業務條線的專業化、體系化培養，以場景化培訓賦能業務發展，增強關鍵崗位的業務效能。在業務知識培養的基礎上，創新推進「卓越計劃」網點負責人培養項目、私人銀行「T計劃」菁英訓練營，為不同階段的學員提供全面且實戰的學習旅程。

三是重視青年人才培養。迭代升級新員工培養機制，針對性分設櫃員業務和營銷技能2個學習階段，通過以練促學、實戰演練，助力新員工跑步上崗和營銷能力提升。優化「P100」業務培訓生培養體系，完善新員工的職業發展、跟崗培養、互動交流機制。

## 九、附屬公司及分支機構

### (一) 主要附屬公司

本行主要附屬公司包括湛江農村商業銀行、潮陽農村商業銀行、惠州仲愷東盈村鎮銀行、雲浮新興東盈村鎮銀行、東莞大朗東盈村鎮銀行、賀州八步東盈村鎮銀行。

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

### (二) 分支機構設置

截至報告期末，本行設立一級分支機構39家，二級支行200家，分理處265家。一級支行詳情如下：

序號	機構名稱	地址	電話
1	中心支行	東莞市東城街道鴻福東路2號	0769-22866666
2	中堂支行	東莞市中堂鎮中興路101號	0769-88818522
3	望牛墩支行	東莞市望牛墩鎮鎮中路25號102室	0769-88851262
4	道滘支行	東莞市道滘鎮振興路北120號	0769-88833111
5	洪梅支行	東莞市洪梅鎮橋東路69號102室	0769-88841546
6	麻涌支行	東莞市麻涌鎮振興路5號	0769-88821389
7	萬江支行	東莞市萬江街道新城社區萬江路北3號	0769-22288628
8	虎門支行	東莞市虎門鎮虎門大道181號都市華庭	0769-85123142
9	長安支行	東莞市長安鎮長青南街286號	0769-85310223
10	厚街支行	東莞市厚街鎮康樂北路16號	0769-85588841
11	沙田支行	東莞市沙田鎮橫流沙太一路93號	0769-88861903
12	南城支行	東莞市莞太路南城路段44號	0769-22818522
13	東城支行	東莞市東城街道東城東路7號	0769-22239029
14	寮步支行	東莞市寮步鎮教育路2號	0769-83329710
15	大嶺山支行	東莞市大嶺山鎮莞長路大嶺山段460號101室	0769-83351158
16	大朗支行	東莞市大朗鎮美景中路568號	0769-83311102
17	黃江支行	東莞市黃江鎮黃江大道65號	0769-83365136
18	樟木頭支行	東莞市樟木頭鎮莞樟西路111號	0769-87719118
19	清溪支行	東莞市清溪鎮香芒中路2號	0769-87730998
20	塘廈支行	東莞市塘廈鎮迎賓大道17號	0769-87728810
21	鳳崗支行	東莞市鳳崗鎮永盛大街69號	0769-87750947
22	謝崗支行	東莞市謝崗鎮謝崗花園大道72號1號樓 101室-601室	0769-87765178
23	常平支行	東莞市常平鎮常平大道36號103室	0769-83331409
24	橋頭支行	東莞市橋頭鎮橋光大道(橋頭段)197號	0769-83342244
25	橫瀝支行	東莞市橫瀝鎮中山路580號	0769-83373924
26	東坑支行	東莞市東坑鎮東坑大道74號	0769-83880995
27	企石支行	東莞市企石鎮江濱路8號	0769-86665038

序號	機構名稱	地址	電話
28	石排支行	東莞市石排鎮石排大道中297號	0769-86657030
29	茶山支行	東莞市茶山鎮彩虹路82號	0769-86641493
30	石碣支行	東莞市石碣鎮東風南路4號	0769-86636495
31	高埗支行	東莞市高埗鎮洗沙村新世紀頤龍灣三期13號辦公樓	0769-88871317
32	東聯支行	東莞市南城街道鴻福路200號第一國際財富中心 6棟101室	0769-22856679
33	石龍支行	東莞市石龍鎮方正中路8號	0769-86602831
34	松山湖科技支行	東莞市松山湖科技產業園區禮賓路4號松科苑 20號樓	0769-22891811
35	濱海灣新區支行	東莞市濱海灣新區灣區大道一號106室	0769-88007788
36	惠州支行	惠州市演達大道8號好時廣場1層(01號、07號、 08號)、2層(01-19號)	0752-2169686
37	清新支行	清遠市清新區太和鎮建設路南38號凱旋城C幢 首層101、201號鋪	0763-5206869
38	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區望江二街3號中惠璧瓏灣自編17棟 裙樓311、312、313、314房	020-39391183
39	廣東自貿試驗區橫琴分行	珠海市橫琴新區港澳大道88號2棟3103房	0756-2992623

註： 本表只包括一級分支機構，不含子公司。

## 十、風險管理與內部控制

報告期內，本行高度重視全面風險管理，結合工作實際制定了本行《2023年全面風險管理工作實施意見》，從頂層設計、各類風險管理、應急處置水平、集團化管理、數字化風控、風險文化等方面提出年度風險管理規劃要點。

根據中國銀保監會發布的《商業銀行全面風險管理指引》《商業銀行表外業務風險管理辦法》，本行將表外業務納入全面風險管理評估範疇，持續辨識、評估自身面臨的信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險、法律風險、洗錢風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險等主要風險，審慎分析當前面臨的主要問題並制定相應管理措施，及時向高級管理層及董事會進行匯報。經董事會審查，本行建立的全面風險管理體系充分而有效，各類風險處於中低風險水平；同時，本行協助附屬機構建立的全面風險管理體系亦有效並符合其自身定位。

依據《商業銀行內部控制指引》等相關法規，本行在董事會審計委員會的指導下，組織開展了2022年度內部控制評價工作。經本行董事會審查，本行所建立並實施的全面風險管理及內部控制體系充分而有效，報告期內並未發現內部控制存在重大缺陷。

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

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



## 十一、董事對合併財務報表承擔的責任

董事確認其對於編製本集團財務報表應負的責任。本集團在編製2023年中期財務報表時，已採用國際財務報告準則、使用適當的會計政策並貫徹地應用，並已作出合理和審慎的判斷與估計。董事會並不知悉任何或可能對本集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況有關的任何重大不明朗因素存在。因此，董事會於編製財務報表時已持續採用持續經營基準。

## 十二、章程修訂

本行於2023年4月24日取得中國銀保監會東莞監管分局下發的《關於東莞農村商業銀行修改公司章程的批覆》，批准2022年第一次臨時股東大會審議通過的修訂後公司章程。具體修訂內容詳見刊載於香港聯交所披露易網站和本行官網日期為2022年11月4日的公告及日期為2022年11月28日的通函。

## 十三、企業文化

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，紮實建設順應時代潮流、彰顯自身特色的東莞農商銀行文化，第三次戰略轉型期間，本行圍繞「打造區域性現代農商銀行集團」這一願景目標，塑造具有鮮明特色的企業文化和積極向上的企業形象，打造豐富核心企業文化體系，提出構建包含經營理念、管理準則、企業氛圍、企業宗旨、核心價值觀、企業精神為內容的「六位一體」核心文化，為全行的轉型升級提供強大精神動力。具體內容如下：

一是謹守「客戶是我們最大的財富」的經營理念；二是堅持「制度治行」的管理準則；三是深植「對上以敬、對下以愛、對人以誠、對事以真」的企業氛圍；四是堅守「相伴、相信、相成長」的企業宗旨；五是堅定「為普惠金融創造最大價值」的核心價值觀；六是打造「行穩致遠、厚德載物」的企業精神。

本行緊扣經營管理各項工作，融貫核心文化理念，以凝聚統一全員價值共識和行為準則，引導激勵廣大幹部員工繼往開來、接續奮鬥，築牢本行基業長青的文化根基。

## 十四、遵守企業管治準則

報告期期間，本行已採納並遵守《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，惟以下情況除外：

《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第二部分守則條文第C.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不由一人同時兼任。茲提述本行日期為2023年4月28日及2023年5月25日的公告。自王耀球先生辭任本行董事長後，本行執行董事董事及行長傅強先生代為履行本行董事長職務，直至選舉產生新任董事長且其任職資格獲監管機構核准之日為止。於2023年5月25日，本行董事會一致推選盧國峰先生擔任本行董事長。截至報告期末，盧國峰先生董事長之任職資格尚未獲得監管批准。待盧國峰先生董事長之任職資格獲得監管批准後，本行董事長及行長將由不同人士擔任。



# 第七章 其他事項

## 一、2023年中期利潤分配方案

報告期內的經營成果及報告期末的財務狀況載列於本報告的「財務報告」章節。本行不派發報告期間的中期股息。

## 二、債券發行及贖回情況

報告期內，本行或本行子公司無債券發行及贖回情況。

## 三、可轉換證券、期權、權證及其他類似權利

報告期內，本行無可轉換證券、期權、權證及其他類似權利。

## 四、股份期權計劃、股權激勵計劃

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

## 五、有關附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購、出售及合併

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

## 六、未來重大投資及購入資本資產計劃

報告期內，本行無重大投資或購入資本資產計劃。

## 七、重大合同及其履行情況

報告期內，除已於本報告中披露者外，本行無其他需要披露的重大合同事項。

## 八、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部分是為收回不良資產而主動提起的。截至2023年6月末，本行本年新增貸款本金金額大於或等於人民幣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75,247.09萬元，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122.22萬元。本行將跟進上述案件的處置工作，上述訴訟及仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

## 九、本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

## 十、期後事項

報告期後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。



# 第八章 財務報告

# 致東莞農村商業銀行股份有限公司 董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 緒言

我們已審閱第102至190頁所載的中期財務報告，包括東莞農村商業銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）截至2023年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

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

## 審閱範圍

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

## 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2023年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2023年8月29日

## 合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
利息收入	4	<b>11,502,213</b>	11,303,499
利息支出	4	<b>(6,141,971)</b>	(5,969,021)
<b>利息淨收入</b>		<b>5,360,242</b>	5,334,478
手續費及佣金收入	5	<b>553,472</b>	597,786
手續費及佣金支出	5	<b>(104,945)</b>	(115,329)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>448,527</b>	482,457
交易淨收益	6	<b>623,612</b>	744,057
金融工具淨收益	7	<b>740,365</b>	594,795
其他營業收入	8	<b>92,454</b>	56,902
<b>營業收入</b>		<b>7,265,200</b>	7,212,689
營業費用	9	<b>(2,156,532)</b>	(2,158,320)
預期信用損失	11	<b>(1,141,975)</b>	(1,115,363)
<b>營業利潤</b>		<b>3,966,693</b>	3,939,006
分佔聯營企業的利潤	19	<b>31,722</b>	18,725
<b>稅前利潤</b>		<b>3,998,415</b>	3,957,731
所得稅支出	12	<b>(323,138)</b>	(315,663)
<b>本期淨利潤</b>		<b>3,675,277</b>	3,642,068
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>3,582,891</b>	3,540,384
非控制性權益		<b>92,386</b>	101,684

第109至190頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
<b>其他綜合收益可能將重分類至損益的項目：</b>			
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		320,163	(19,149)
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		(117,786)	(38,548)
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		(50,594)	14,424
<b>可能不會重分類至損益的項目：</b>			
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		(15,878)	3,618
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		3,970	(905)
扣除稅項的本期其他綜合收益		139,875	(40,560)
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>3,815,152</b>	<b>3,601,508</b>
本期綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		3,700,599	3,489,671
非控制性權益		114,553	111,837
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>3,815,152</b>	<b>3,601,508</b>
歸屬於本行股東利潤的基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	13	0.52	0.51



## 合併財務狀況表

於2023年6月30日 — 未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	<b>37,846,178</b>	40,024,836
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	<b>14,180,633</b>	15,515,079
衍生金融資產		<b>502,049</b>	340,047
客戶貸款及墊款	16	<b>343,851,985</b>	321,748,124
金融投資	17	<b>280,266,701</b>	269,777,909
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		<b>53,727,882</b>	52,182,664
— 以攤餘成本計量的金融投資		<b>115,508,694</b>	124,352,911
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		<b>111,030,125</b>	93,242,334
對聯營企業投資	19	<b>507,131</b>	480,421
物業及設備	20	<b>2,386,776</b>	2,475,704
使用權資產	21	<b>1,011,445</b>	934,118
商譽	22	<b>520,521</b>	520,521
遞延稅項資產	23	<b>4,188,447</b>	4,059,547
其他資產	24	<b>950,071</b>	1,813,666
<b>資產總額</b>		<b>686,211,937</b>	657,689,972
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	25	<b>27,462,039</b>	23,351,892
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項 以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	26	<b>21,459,036</b>	44,404,451
衍生金融負債	27	<b>1,803,286</b>	1,809,212
客戶存款	28	<b>493,666,439</b>	465,688,801
已發行債券	29	<b>81,551,252</b>	64,053,467
應交稅費	30	<b>613,389</b>	457,304
租賃負債	21	<b>531,677</b>	456,116
其他負債	31	<b>3,003,433</b>	3,299,483
<b>負債總額</b>		<b>630,630,349</b>	603,870,043

第109至190頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併財務狀況表(續)

於2023年6月30日 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	32	6,888,546	6,888,546
資本公積		6,230,429	6,230,429
重估儲備	33	722,275	604,567
盈餘公積	34	8,323,435	8,323,435
一般準備	34	6,915,566	6,915,566
未分配利潤		23,750,384	22,165,171
歸屬於本行股東的權益總額		52,830,635	51,127,714
非控制性權益		2,750,953	2,692,215
<b>權益總額</b>		<b>55,581,588</b>	53,819,929
<b>負債及權益總額</b>		<b>686,211,937</b>	657,689,972

本財務報表已於2023年8月29日獲董事會批准及授權發表。

傅強  
行長

鐘國波  
主管財務工作負責人

鐘雪梅  
財務機構負責人

## 合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益	合計	
		股本 (附註32)	資本公積	重估儲備 (附註33)	盈餘公積 (附註34)	一般準備 (附註34)			未分配利潤
<b>於2023年1月1日</b>		<b>6,888,546</b>	<b>6,230,429</b>	<b>604,567</b>	<b>8,323,435</b>	<b>6,915,566</b>	<b>22,165,171</b>	<b>2,692,215</b>	<b>53,819,929</b>
本期淨利潤		—	—	—	—	—	3,582,891	92,386	3,675,277
其他綜合收益		—	—	117,708	—	—	—	22,167	139,875
<b>綜合收益總計</b>		<b>—</b>	<b>—</b>	<b>117,708</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>3,582,891</b>	<b>114,553</b>	<b>3,815,152</b>
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	35	—	—	—	—	—	(1,997,678)	(55,815)	(2,053,493)
<b>於2023年6月30日</b>		<b>6,888,546</b>	<b>6,230,429</b>	<b>722,275</b>	<b>8,323,435</b>	<b>6,915,566</b>	<b>23,750,384</b>	<b>2,750,953</b>	<b>55,581,588</b>
<b>於2022年1月1日</b>		<b>6,888,546</b>	<b>6,230,429</b>	<b>789,488</b>	<b>7,737,394</b>	<b>6,329,025</b>	<b>19,403,750</b>	<b>2,603,481</b>	<b>49,982,113</b>
本期淨利潤		—	—	—	—	—	3,540,384	101,684	3,642,068
其他綜合收益		—	—	(50,713)	—	—	—	10,153	(40,560)
<b>綜合收益總計</b>		<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(50,713)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>3,540,384</b>	<b>111,837</b>	<b>3,601,508</b>
提取盈餘公積		—	—	—	—	—	—	—	—
提取一般公積		—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	35	—	—	—	—	—	(1,997,678)	(55,721)	(2,053,399)
<b>於2022年6月30日</b>		<b>6,888,546</b>	<b>6,230,429</b>	<b>738,775</b>	<b>7,737,394</b>	<b>6,329,025</b>	<b>20,946,456</b>	<b>2,659,597</b>	<b>51,530,222</b>

第109至190頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		<b>3,998,415</b>	3,957,731
調整：			
預期信用損失	11	<b>1,141,975</b>	1,115,363
金融投資利息收入	4	<b>(3,031,236)</b>	(2,989,463)
已發行債券利息支出	4	<b>907,523</b>	903,088
租賃負債利息支出	4	<b>9,663</b>	11,715
交易淨收益	6	<b>(593,655)</b>	(620,702)
金融工具淨收益	7	<b>(740,365)</b>	(594,795)
處置物業、設備及其他長期資產淨收益	8	<b>(5,506)</b>	(2,077)
折舊及攤銷	9	<b>217,063</b>	227,817
分佔聯營企業的利潤	19	<b>(31,722)</b>	(18,725)
未實現匯兌收益		<b>(134,311)</b>	(427,614)
其他		<b>(11,558)</b>	—
		<b>1,726,286</b>	1,562,338
<b>經營資產的增加淨額：</b>			
存放中央銀行(增加)/減少淨額		<b>(3,938)</b>	757,565
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項減少/(增加)淨額		<b>137,092</b>	(259,602)
客戶貸款和墊款增加淨額		<b>(22,516,946)</b>	(18,004,250)
其他經營資產減少淨額		<b>135,389</b>	2,307
		<b>(22,248,403)</b>	(17,503,980)
<b>經營負債的增加淨額：</b>			
向中央銀行借款增加淨額		<b>4,195,106</b>	9,592,818
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放 及拆入款項(減少)/增加淨額		<b>(23,554,806)</b>	2,546,680
客戶存款增加淨額		<b>26,756,967</b>	31,659,729
其他經營負債增加淨額		<b>830,122</b>	165,629
		<b>8,227,389</b>	43,964,856
經營(所用)/所得現金		<b>(12,294,728)</b>	28,023,214
已付所得稅		<b>(348,764)</b>	(377,182)
<b>經營活動(所用)/產生的現金淨額</b>		<b>(12,643,492)</b>	27,646,032

第109至190頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間 — 未經審計  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
<b>投資活動現金流量：</b>			
取得投資收益和處置金融投資收回的現金		165,420,939	113,030,912
處置物業、設備及其他長期資產收回的現金淨額		4,812	27,482
收取的現金股利		41,657	35,574
收購金融投資支付的現金		(170,649,219)	(123,126,444)
收購物業、設備及其他長期資產支付的現金		(55,851)	(191,900)
<b>投資活動所用的現金淨額</b>		<b>(5,237,662)</b>	<b>(10,224,376)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
已發行債券收到的現金		64,235,862	36,409,268
已發行債券支付的現金		(47,645,600)	(48,559,523)
分配股利支付的現金		(2,053,489)	(2,052,475)
租賃支付的現金		(69,217)	(71,269)
<b>籌資活動產生／(所用)的現金淨額</b>		<b>14,467,556</b>	<b>(14,273,999)</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響		24,119	128,633
現金及現金等價物(減少)／增加淨額		(3,389,479)	3,276,290
期初現金及現金等價物		26,586,354	24,968,842
<b>期末現金及現金等價物</b>	36	<b>23,196,875</b>	<b>28,245,132</b>

第109至190頁的附註為本財務報表的一部分。

## 未經審計合併中期財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 1 一般資料

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

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

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

### 2 編製基礎

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2023年8月29日批准報出。

除將於編製2023年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2022年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

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

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2022年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

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

本中期財務報告內所載的截至2022年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3 會計政策變更

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

- **國際財務報告準則第17號：保險合同**

《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》於2017年5月發佈，替代了《國際財務報告準則第4號》。對《國際財務報告準則第17號》的修訂分別於2020年6月和2021年12月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第17號》為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

- **國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)：會計政策的披露**

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策，而非「重大」會計政策，並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。

- **國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義**

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」，並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清：用於編製會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。

- **國際會計準則第12號(修訂)：與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項**

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。

- **國際會計準則第12號(修訂)：國際稅制改革 — 第二支柱示範規則**

該修訂規定了一項臨時性的強制性例外，即從2023年12月31日起，遞延稅項會計中的補足稅立即生效，並要求對第二支柱的風險敞口進行新的披露。強制性例外規定具有追溯力。然而，由於截至2022年12月31日，集團運營所在的任何司法管轄區均未頒佈或實質上頒佈實施補足稅的新法律，且當日未確認相關遞延稅項，因此追溯應用對集團的簡明中期財務報表沒有影響。

上述變動對本集團於本中期財務報告中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生無重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項	218,364	219,720
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	222,923	242,678
客戶貸款及墊款	8,029,690	7,851,638
金融投資	3,031,236	2,989,463
<b>小計</b>	<b>11,502,213</b>	11,303,499
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(308,468)	(226,980)
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項	(446,371)	(568,600)
客戶存款	(4,469,946)	(4,258,638)
已發行債券	(907,523)	(903,088)
租賃負債	(9,663)	(11,715)
<b>小計</b>	<b>(6,141,971)</b>	(5,969,021)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,360,242</b>	5,334,478



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
<b>手續費及佣金收入</b>		
理財代理業務	151,043	235,527
託管及其他受託業務	221,577	168,780
銀行卡業務	97,082	113,427
結算與清算業務	25,213	37,840
其他	58,557	42,212
<b>小計</b>	<b>553,472</b>	<b>597,786</b>
<b>手續費及佣金支出</b>		
結算與清算服務	(47,782)	(30,249)
平台合作服務	(23,029)	(37,237)
交易服務	(27,798)	(32,291)
其他	(6,336)	(15,552)
<b>小計</b>	<b>(104,945)</b>	<b>(115,329)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>448,527</b>	<b>482,457</b>

### 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
交易目的持有的金融資產淨收益	596,373	620,702
匯兌收益	29,743	123,082
貴金屬業務收益	214	273
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(2,718)	—
<b>合計</b>	<b>623,612</b>	<b>744,057</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 7 金融工具淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨收益	389,603	418,686
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資淨收益	295,129	77,841
以攤餘成本計量的金融投資終止確認產生的淨收益	23,844	62,694
權益工具股利收入	36,645	35,574
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失	(4,856)	—
合計	740,365	594,795

### 8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
政府補助	(a)	66,805	32,517
租金收入		16,988	14,440
出售物業、設備和其他長期資產所得收益		5,506	2,077
其他		3,155	7,868
合計		92,454	56,902

(a) 政府補助包括普惠小微企業貸款支持工具激勵金及財政部和市政府給予的穩崗就業補貼。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 9 營業費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
員工費用	10	<b>1,565,017</b>	1,528,993
一般及行政費用		<b>312,394</b>	337,548
折舊與攤銷		<b>217,063</b>	227,817
稅金及附加		<b>59,677</b>	61,528
審計師薪酬		<b>2,381</b>	2,434
— 審計服務		<b>2,324</b>	1,500
— 非審計服務		<b>57</b>	934
合計		<b>2,156,532</b>	2,158,320

### 10 員工費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
工資、獎金、津貼及補貼	<b>1,119,709</b>	1,132,509
社會福利費及其他	<b>362,646</b>	313,664
企業年金計劃	<b>60,355</b>	60,220
工會經費及職工教育經費	<b>22,307</b>	22,600
合計	<b>1,565,017</b>	1,528,993

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 11 預期信用損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
客戶貸款及墊款		
— 以攤餘成本計量	1,111,294	981,479
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(12,752)	(55,858)
金融投資		
— 以攤餘成本計量	(6,954)	186,455
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	38,499	(34,854)
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項	(4,206)	6,823
貸款承諾和擔保合同	19,105	473
其他資產	(3,011)	30,845
合計	1,141,975	1,115,363

### 12 所得稅支出

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
當期所得稅		498,662	522,114
遞延所得稅	23	(175,524)	(206,451)
合計		323,138	315,663

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 12 所得稅支出(續)

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

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2023	2022
稅前利潤		<b>3,998,415</b>	3,957,731
按法定稅率25%計算所得稅		<b>999,604</b>	989,433
免稅收入產生的稅務影響	(a)	<b>(672,376)</b>	(675,707)
分佔聯營企業的利潤		<b>(7,931)</b>	(4,681)
不可抵稅支出		<b>13,079</b>	15,296
使用前期未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損的影響		<b>(5,640)</b>	—
適用於子公司稅率優惠的影響	(b)	<b>(751)</b>	(402)
就過往期間即期稅項調整		<b>(2,847)</b>	(8,276)
所得稅支出		<b>323,138</b>	315,663

(a) 本集團的免稅收入包括中國國債、地方政府債的利息收入及股息收入。

(b) 根據《關於延續西部大開發企業所得稅政策的公告》(財稅發[2020]23號)，自2021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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 13 基本和稀釋每股盈利

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
歸屬於本行股東的淨利潤(人民幣千元)	3,582,891	3,540,384
普通股加權平均數(千股)	6,888,546	6,888,546
基本每股盈利(人民幣元)	0.52	0.51

## (b) 稀釋每股盈利

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

## 14 現金及存放中央銀行款項

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金		2,574,990	4,336,151
存放於中央銀行的法定存款準備金	(a)	25,803,269	25,782,716
超額存款準備金	(b)	9,352,774	9,777,726
存放於中央銀行的其他存款	(c)	103,044	114,955
小計		37,834,077	40,011,548
應計利息		12,101	13,288
合計		37,846,178	40,024,836

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 存放於中央銀行的法定存款準備金為本集團按相關規定向中國人民銀行(「中國人民銀行」)繳存的一般性存款準備金。本行存款準備金的繳存比率於資產負債表日分別為：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.50%	5.75%
外幣存款法定準備金比率	6.00%	6.00%

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結算和清算。
- (c) 存放於中央銀行的其他存款主要指不可用於本集團日常業務運作的財政性存款，該等財政性存款來自政府且不計息。

### 15 買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境內同業及其他金融機構		6,269,848	5,759,262
存放境外同業及其他金融機構		609,802	658,713
拆放境內同業及其他金融機構		6,790,000	6,738,230
買入返售債券	(a)	536,461	2,390,500
小計		14,206,111	15,546,705
應計利息		20,761	18,819
減值損失準備		(46,239)	(50,445)
合計		14,180,633	15,515,079

- (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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款概述如下：

本集團	2023年 6月30日	2022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	199,496,586	185,397,315
— 票據貼現	9,110,632	3,772,333
小計	208,607,218	189,169,648
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	42,165,209	38,675,434
— 住房按揭貸款	39,858,540	38,939,465
— 個人消費貸款	32,425,127	30,053,733
— 信用卡	5,679,042	6,760,399
小計	120,127,918	114,429,031
應計利息	659,956	670,422
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	329,395,092	304,269,101
以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	(11,869,550)	(10,919,999)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	317,525,542	293,349,102
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶 貸款及墊款		
公司貸款及墊款		
— 票據轉貼現	22,767,903	24,988,370
— 福費廷	3,558,540	3,410,652
客戶貸款及墊款淨額	343,851,985	321,748,124

於2023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3.60%（2022年12月31日：3.59%）。



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 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
<b>以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款</b>					
2023年1月1日		4,034,119	1,222,647	5,663,233	10,919,999
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		12,415	—	—	12,415
— 第二階段		—	(229,999)	—	(229,999)
— 第三階段		—	—	217,584	217,584
源生或購入		1,591,062	—	—	1,591,062
重新計量	(i)	131,867	495,188	626,472	1,253,527
償還或轉出		(833,616)	(193,166)	(488,189)	(1,514,971)
核銷	(ii)	—	—	(380,067)	(380,067)
2023年6月30日		<u>4,935,847</u>	<u>1,294,670</u>	<u>5,639,033</u>	<u>11,869,550</u>
2022年1月1日		2,544,128	2,665,306	3,819,461	9,028,895
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(2,422)	—	—	(2,422)
— 第二階段		—	(1,537,587)	—	(1,537,587)
— 第三階段		—	—	1,540,009	1,540,009
源生或購入		1,669,690	—	—	1,669,690
重新計量	(i)	892,869	1,067,045	2,404,605	4,364,519
償還或轉出		(1,070,146)	(972,117)	(1,480,347)	(3,522,610)
核銷	(ii)	—	—	(620,495)	(620,495)
2022年12月31日		<u>4,034,119</u>	<u>1,222,647</u>	<u>5,663,233</u>	<u>10,919,999</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的預期信用損失準備的所有變動均處於第一階段。

(i) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

(ii) 截至2023年6月30日止六個月期間，本集團核銷但仍保留追索權的客戶貸款及墊款金額為人民幣3.80億元(2022年12月31日：人民幣6.20億元)。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 16 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按評估方式劃分的客戶貸款及墊款：

本集團	賬面值			合計
	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個存續期預 期信用損失	第三階段 整個存續期預 期信用損失	
<b>2023年6月30日</b>				
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	318,141,124	3,674,181	7,579,787	329,395,092
預期信用損失準備	(4,935,847)	(1,294,670)	(5,639,033)	(11,869,550)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	313,205,277	2,379,511	1,940,754	317,525,542
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款總額	26,326,443	—	—	26,326,443
客戶貸款及墊款淨額	339,531,720	2,379,511	1,940,754	343,851,985
<b>2022年12月31日</b>				
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	293,271,521	3,485,316	7,512,264	304,269,101
預期信用損失準備	(4,034,119)	(1,222,647)	(5,663,233)	(10,919,999)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面淨額	289,237,402	2,262,669	1,849,031	293,349,102
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款總額	28,399,022	—	—	28,399,022
客戶貸款及墊款淨額	317,636,424	2,262,669	1,849,031	321,748,124

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 17 金融投資

本集團	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	17(a)	<b>53,727,882</b>	52,182,664
以攤餘成本計量的金融投資	17(b)	<b>115,508,694</b>	124,352,911
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(c)	<b>111,030,125</b>	93,242,334
合計		<b>280,266,701</b>	269,777,909

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資

本集團	註	2023年6月30日	2022年12月31日
在中國內地上市的債券	(i)		
— 政府債券		<b>9,120,584</b>	14,484,140
— 金融機構債券		<b>9,701,553</b>	7,147,457
— 公司債券		<b>463,778</b>	569,449
— 同業存單		<b>5,789,221</b>	4,286,825
小計		<b>25,075,136</b>	26,487,871
基金投資		<b>26,453,968</b>	22,278,539
信貸資產受益權	(ii)	<b>2,198,778</b>	3,416,254
小計		<b>28,652,746</b>	25,694,793
合計		<b>53,727,882</b>	52,182,664

(i) 中國內地上市包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 於截至報告期末，信貸資產受益權投資於貸款及抵債資產。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 17 金融投資(續)

#### (b) 以攤餘成本計量的金融投資

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
在中國內地上市的債券		
— 政府債券	83,669,219	89,289,318
— 金融機構債券	29,775,204	32,039,068
— 公司債券	312,890	1,125,375
— 同業存單	448,552	345,344
小計	114,205,865	122,799,105
憑證式國債	277,745	241,840
應計利息	1,474,071	1,767,907
預期信用損失準備	(448,987)	(455,941)
合計	115,508,694	124,352,911

#### (i) 損失準備變動分析如下：

本集團	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個 存續期預期 信用損失	第三階段 整個 存續期預期 信用損失	合計
2023年1月1日		450,707	5,234	—	455,941
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		71,110	—	—	71,110
重新計量	(1)	(5,366)	192	—	(5,174)
償還或轉出		(72,890)	—	—	(72,890)
2023年6月30日		443,561	5,426	—	448,987
2022年1月1日		231,000	179,917	—	410,917
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		177,896	—	—	177,896
重新計量	(1)	125,375	(207)	—	125,168
償還或轉出		(83,564)	(174,476)	—	(258,040)
2022年12月31日		450,707	5,234	—	455,941

(1) 重新計量乃由於參數變化或階段轉變所致。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 17 金融投資(續)

#### (c) 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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地上市的債券		
— 政府債券	<b>89,516,504</b>	62,308,628
— 金融機構債券	<b>17,138,641</b>	25,161,016
— 公司債券	<b>1,566,711</b>	2,601,205
— 同業存單	<b>749,839</b>	1,029,710
小計	<b>108,971,695</b>	91,100,559
信貸資產受益權	<b>21,086</b>	30,777
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具		
— 上市股權投資	<b>92,635</b>	46,634
— 未上市股權投資	<b>656,592</b>	648,603
小計	<b>749,227</b>	695,237
應計利息	<b>1,288,117</b>	1,415,761
<b>合計</b>	<b>111,030,125</b>	93,242,334

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 17 金融投資(續)

#### (c) 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)

(i) 按損失準備變動分析如下：

本集團	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個 存續期預期 信用損失	第三階段 整個 存續期預期 信用損失	合計
2023年1月1日		225,116	36,620	1,749,963	2,011,699
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		—	—	—	—
— 第二階段		—	—	—	—
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		66,294	—	—	66,294
重新計量	(1)	(1,644)	312	17,720	16,388
償還或轉出		(89,561)	(18,074)	(8,085)	(115,720)
核銷		—	—	(71,997)	(71,997)
2023年6月30日		200,205	18,858	1,687,601	1,906,664
2022年1月1日		116,573	85,870	2,296,561	2,499,004
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		4,710	—	—	4,710
— 第二階段		—	(4,710)	—	(4,710)
— 第三階段		—	—	—	—
源生或購入		116,077	—	—	116,077
重新計量	(1)	38,294	19,731	(49,087)	8,938
償還或轉出		(50,538)	(64,271)	(150,875)	(265,684)
核銷		—	—	(346,636)	(346,636)
2022年12月31日		225,116	36,620	1,749,963	2,011,699

(1) 重新計量乃由於參數變動或各階段之間發生轉移。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 18 子公司

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
投資成本	<b>3,735,487</b>	3,735,487

本行投資的子公司列示如下：

實體名稱	註	註冊成立及營業地點、日期	法定/實繳資本	股權比例		表決權比例		主營業務
				2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日	
惠州仲愷東盈村鎮銀行股份有限公司		2010年12月13日廣東惠州	人民幣300,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
雲浮新興東盈村鎮銀行股份有限公司		2011年12月23日廣東雲浮	人民幣100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
賀州八步東盈村鎮銀行股份有限公司		2012年8月8日廣西賀州	人民幣100,000,000元	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
東莞大朗東盈村鎮銀行股份有限公司	(a)	2012年6月25日廣東東莞	人民幣100,000,000元	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
湛江農村商業銀行股份有限公司	(b)	2019年10月26日廣東湛江	人民幣1,655,000,000元	49.41%	49.41%	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%	67.03%	67.03%	銀行業務

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 19 對聯營企業投資

本集團	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日止 年度
期／年初餘額	480,421	455,392
分佔淨利潤	31,722	34,852
已收取股利	(5,012)	(9,823)
期／年末餘額	507,131	480,421

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

被投資單位	註	註冊地	資產	淨資產	本期/ 年度收入	本期/ 年度淨利潤	持股比例	應佔淨利潤
<b>2023年6月30日</b>								
雅安農村商業銀行股份 有限公司	(a)	四川雅安	30,882,607	2,237,211	562,937	153,218	15.00%	22,983
廣東樂昌農村商業銀行 股份有限公司	(b)	廣東樂昌	10,823,474	989,789	128,099	46,470	8.00%	3,718
廣東徐聞農村商業銀行 股份有限公司	(c)	廣東徐聞	12,531,581	921,559	191,108	63,231	7.94%	5,021
<b>2022年12月31日</b>								
雅安農村商業銀行股份 有限公司	(a)	四川雅安	28,598,602	2,136,291	1,162,011	146,255	15.00%	21,938
廣東樂昌農村商業銀行 股份有限公司	(b)	廣東樂昌	10,724,521	930,220	243,616	69,666	8.00%	5,573
廣東徐聞農村商業銀行 股份有限公司	(c)	廣東徐聞	11,451,170	861,184	353,778	92,450	7.94%	7,341

- (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) 廣東樂昌農村商業銀行股份有限公司(「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) 廣東徐聞農村商業銀行股份有限公司(「徐聞農商銀行」)董事會9名董事中的1名由本集團派駐，本集團能夠對徐聞農商銀行施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 20 物業及設備

本集團	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
<b>成本</b>					
2023年1月1日	2,679,498	38,662	1,127,418	862,967	4,708,545
添置	13	3,997	8,091	13,848	25,949
轉入／(轉出)	—	—	4,845	(4,845)	—
處置	—	(1,770)	(40,408)	—	(42,178)
2023年6月30日	2,679,511	40,889	1,099,946	871,970	4,692,316
<b>累計折舊</b>					
2023年1月1日	(1,162,927)	(37,265)	(1,031,792)	—	(2,231,984)
折舊	(80,591)	(1,259)	(30,489)	—	(112,339)
處置	—	1,770	37,870	—	39,640
2023年6月30日	(1,243,518)	(36,754)	(1,024,411)	—	(2,304,683)
<b>減值損失準備</b>					
2023年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
期內計入	—	—	—	—	—
2023年6月30日	(857)	—	—	—	(857)
<b>賬面淨值</b>					
2023年6月30日	1,435,136	4,135	75,535	871,970	2,386,776

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 20 物業及設備(續)

本集團	房屋及建築物	汽車	機械設備	在建工程	合計
<b>成本</b>					
2022年1月1日	2,594,558	40,766	1,086,632	876,447	4,598,403
添置	74,634	1,566	43,363	104,523	224,086
轉入／(轉出)	106,492	212	11,299	(118,003)	—
處置	(96,186)	(3,882)	(13,876)	—	(113,944)
2022年12月31日	2,679,498	38,662	1,127,418	862,967	4,708,545
<b>累計折舊</b>					
2022年1月1日	(1,030,922)	(38,503)	(981,193)	—	(2,050,618)
折舊	(148,871)	(2,630)	(60,882)	—	(212,383)
處置	16,866	3,868	10,283	—	31,017
2022年12月31日	(1,162,927)	(37,265)	(1,031,792)	—	(2,231,984)
<b>減值損失準備</b>					
2022年1月1日	(857)	—	—	—	(857)
年內計入	—	—	—	—	—
2022年12月31日	(857)	—	—	—	(857)
<b>賬面淨值</b>					
2022年12月31日	1,515,714	1,397	95,626	862,967	2,475,704

截至2023年6月30日，原始成本為人民幣4.03億元（2022年12月31日：人民幣4.03億元），資產淨值為人民幣0.86億元（2022年12月31日：人民幣0.94億元）的房屋及建築物，本集團仍在辦理權屬證明。

本集團的所有房產均位於中國境內。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 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
<b>使用權資產</b>				
<b>成本</b>				
2023年1月1日	679,926	5,358	769,283	1,454,567
增加	179,239	730	—	179,969
減少	(152,316)	(1,152)	—	(153,468)
2023年6月30日	706,849	4,936	769,283	1,481,068
<b>累計折舊</b>				
2023年1月1日	(314,155)	(2,809)	(201,130)	(518,094)
增加	(56,380)	(1,144)	(8,335)	(65,859)
減少	115,533	1,152	—	116,685
2023年6月30日	(255,002)	(2,801)	(209,465)	(467,268)
<b>減值損失準備</b>				
2023年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2023年6月30日	—	—	(2,355)	(2,355)
<b>賬面淨值</b>				
2023年6月30日	451,847	2,135	557,463	1,011,445
<b>租賃負債</b>				
<b>賬面淨值</b>				
2023年6月30日	529,490	2,187	—	531,677

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 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
<b>使用權資產</b>				
<b>成本</b>				
2022年1月1日	673,193	9,186	757,908	1,440,287
增加	139,620	2,421	53,239	195,280
減少	(132,887)	(6,249)	(41,864)	(181,000)
2022年12月31日	679,926	5,358	769,283	1,454,567
<b>累計折舊</b>				
2022年1月1日	(320,627)	(4,540)	(189,635)	(514,802)
增加	(102,072)	(4,500)	(15,956)	(122,528)
減少	108,544	6,231	4,461	119,236
2022年12月31日	(314,155)	(2,809)	(201,130)	(518,094)
<b>減值損失準備</b>				
2022年1月1日	—	—	(2,355)	(2,355)
增加	—	—	—	—
減少	—	—	—	—
2022年12月31日	—	—	(2,355)	(2,355)
<b>賬面淨值</b>				
2022年12月31日	365,771	2,549	565,798	934,118
<b>租賃負債</b>				
<b>賬面淨值</b>				
2022年12月31日	453,510	2,606	—	456,116

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22 商譽

	註	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
湛江農村商業銀行股份有限公司(「湛江農商行」)		181,381	181,381
廣東潮陽農村商業銀行股份有限公司 (「潮陽農商行」)		339,140	339,140
減值準備	(i)	—	—
		<b>520,521</b>	<b>520,521</b>

#### (i) 減值準備

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

本集團的現金流量預測期間乃基於當地經濟情況、銀行業並參考本集團過往經營經驗釐定。本集團預測兩間銀行所在的湛江市及汕頭市未來五年以上將會經歷較快發展，直至該兩個城市的經濟增長達致穩定水平。此外，銀行業的發展與當地經濟發展高度一致。因此，本集團將上述因素併入對湛江農商行及潮陽農商行分別使用六年及十年的現金預測，說明了管理層對未來當地經濟預測及相關銀行業務增長的估計。

	湛江農商行		潮陽農商行	
	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日	於2023年 6月30日	於2022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	15.24%	15.24%	16.00%	16.00%

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 22 商譽(續)

## (i) 減值準備(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。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。

董事及管理層已考慮並評估主要假設的合理可能變動，且並無發現可能導致現金產出單元的賬面額超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	減值損失 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	租賃負債/ 使用權資產	合計
2023年1月1日	2,642,715	1,180,762	311,377	(32,163)	30,681	(95,738)	21,913	4,059,547
於損益確認	251,570	(116,285)	45,572	2,785	(11,524)	6,007	(2,601)	175,524
於其他綜合收益確認	29,447	(76,071)	—	—	—	—	—	(46,624)
2023年6月30日	2,923,732	988,406	356,949	(29,378)	19,157	(89,731)	19,312	4,188,447
2022年1月1日	2,196,506	899,834	349,699	(33,141)	28,081	(109,858)	—	3,331,121
於損益確認	325,883	337,810	(38,322)	978	2,600	14,120	21,913	664,982
於其他綜合收益確認	120,326	(56,882)	—	—	—	—	—	63,444
2022年12月31日	2,642,715	1,180,762	311,377	(32,163)	30,681	(95,738)	21,913	4,059,547

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 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	2023年6月30日		2022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)
<b>遞延所得稅資產：</b>				
減值損失準備	11,694,928	2,923,732	10,570,860	2,642,715
金融投資公允價值變動	3,953,624	988,406	4,723,048	1,180,762
應付職工薪酬	1,427,796	356,949	1,245,508	311,377
可抵扣稅務虧損	76,628	19,157	122,724	30,681
租賃負債	554,048	138,512	455,972	113,993
小計	17,707,024	4,426,756	17,118,112	4,279,528
<b>遞延所得稅負債：</b>				
企業合併公允價值收益	(358,924)	(89,731)	(382,952)	(95,738)
物業及設備加速折舊	(117,512)	(29,378)	(128,652)	(32,163)
使用權資產	(476,800)	(119,200)	(368,320)	(92,080)
小計	(953,236)	(238,309)	(879,924)	(219,981)
<b>合計</b>	<b>16,753,788</b>	<b>4,188,447</b>	<b>16,238,188</b>	<b>4,059,547</b>

截至2023年6月30日，本集團並未就累計稅務虧損約人民幣11.65億元（2022年12月31日：人民幣11.87億元）確認遞延所得稅資產。這些稅務事項最終認定結果可能與管理層的估計不同。該等稅務虧損將於2024年、2025年和2026年屆滿。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24 其他資產

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
長期待攤費用		166,015	172,336
研發支出		136,546	130,792
處置長期資產應收款項		115,929	132,126
預付款		106,685	163,714
抵債資產	(a)	86,310	86,310
應收利息	(b)	78,820	80,626
清算與結算		58,124	117,689
貴金屬		55,377	760,683
無形資產 — 軟件	(c)	31,817	45,535
投資性房地產	(d)	9,731	10,565
其他		104,717	113,290
<b>合計</b>		<b>950,071</b>	<b>1,813,666</b>

#### (a) 抵債資產

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
物業及設備	274,986	274,986
土地使用權	107,461	107,461
小計	382,447	382,447
減值損失準備	(296,137)	(296,137)
<b>合計</b>	<b>86,310</b>	<b>86,310</b>



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (b) 應收利息

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款	88,448	86,953
金融投資	142,437	151,776
減值損失準備	(152,065)	(158,103)
<b>合計</b>	<b>78,820</b>	<b>80,626</b>

#### (c) 無形資產 — 軟件

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	196,594	184,777
添置	2,875	11,893
減少	—	(76)
期／年末餘額	199,469	196,594
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(151,059)	(121,215)
攤銷	(16,593)	(29,847)
減少	—	3
期／年末餘額	(167,652)	(151,059)
<b>賬面淨值</b>		
期／年末餘額	31,817	45,535

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24 其他資產(續)

#### (d) 投資性房地產

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>成本</b>		
期／年初餘額	67,237	67,237
期／年末餘額	67,237	67,237
<b>累計折舊</b>		
期／年初餘額	(56,672)	(55,005)
折舊	(834)	(1,667)
期／年末餘額	(57,506)	(56,672)
<b>賬面淨值</b>		
期／年末餘額	9,731	10,565

### 25 向中央銀行借款

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中期借貸便利	16,800,000	12,800,000
貸款再融資	9,744,703	9,725,117
票據轉貼現	734,351	558,831
小計	27,279,054	23,083,948
應計利息	182,985	267,944
<b>合計</b>	<b>27,462,039</b>	<b>23,351,892</b>

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便利。本集團根據借貸協議提供的抵押於本報告附註38披露。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 26 賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放及拆入款項

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境內同業存放		6,972,671	7,009,437
境內其他金融機構存放		1,636,556	5,881,907
境內同業拆入		4,062,658	2,000,000
賣出回購債券	(a)	5,148,890	22,592,631
賣出回購票據	(a)	3,571,139	6,828,782
小計		21,391,914	44,312,757
應計利息		67,122	91,694
合計		21,459,036	44,404,451

(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38中披露。

### 27 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
賣出融入債券		707,849	—
黃金儲備		34,234	18,979
黃金租賃		—	729,030
其他	(a)	1,061,203	1,061,203
合計		1,803,286	1,809,212

(a) 2022年12月20日，本集團與廣東粵財投資控股有限公司(「粵財控股」)共同參與使用廣東省政府支持中小銀行發展專項債補充廣東普寧農村商業銀行股份有限公司(「普寧農商銀行」)資本的工作，並與粵財控股簽訂相關協議，即粵財控股根據專項債本息償還進度，將其所持標的受益權以及其所持的普寧農商銀行股份(「標的股份」)轉讓給本集團。基於以上協議安排，本集團將分期就收購標的受益權及標的股份向粵財控股支付的總對價，以專項債本息及相應稅和費扣除處置所得款為上限。截至2023年6月30日，根據獨立資產評估公司的評估報告，本集團需承擔支付專項債資金未來現金流的折現價值扣除標的受益權對應資產價值及標的股份價值存在的缺口為人民幣10.61億元。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 28 客戶存款

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司活期存款	98,736,812	101,798,785
公司定期存款	90,420,753	79,565,638
個人活期存款	123,991,737	122,182,086
個人定期存款	164,350,158	147,879,965
其他存款	8,390,097	7,736,080
小計	485,889,557	459,162,554
應計利息	7,776,882	6,526,247
合計	493,666,439	465,688,801

### 29 已發行債券

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
小微企業金融債	(a)	2,999,364	4,998,866
三農金融債	(b)	1,999,900	1,999,663
綠色金融債	(c)	999,931	999,851
二級資本債	(d)	3,998,634	3,998,567
同業存單	(e)	71,354,504	51,895,941
小計		81,352,333	63,892,888
應計利息		198,919	160,579
合計		81,551,252	64,053,467

- (a) 本行於2020年3月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率小型微型企業貸款專項金融債券(「小微企業金融債」)，票面年利率為2.94%，該債券已於2023年3月12日到期兌付。本行於2021年2月及3月發行了第一期和第二期3年期固定利率小微企業金融債，金額分別為人民幣20.00億元和人民幣10.00億元，票面年利率分別為3.58%和3.52%。債券均為每年付息一次。
- (b) 本行於2020年9月發行總額人民幣20.00億元的3年期固定利率「三農」專項金融債券(「三農金融債」)，票面年利率為3.62%，每年付息一次。
- (c) 本行於2020年12月發行總額人民幣10.00億元的3年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.75%，每年付息一次。
- (d) 本行於2022年12月發行總額人民幣40.00億元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 29 已發行債券(續)

(e) 同業存單情況如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
參考收益率 原始期限	1.99%–2.70% 3至12個月	1.83%–2.65% 3至12個月

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團並無逾期的同業存單本金及利息或其他違約。

### 30 應交稅費

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
所得稅	237,874	87,975
土地增值稅	95,098	95,339
增值稅金及其他	280,417	273,990
合計	613,389	457,304

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 31 其他負債

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付職工薪酬	(a)	1,982,803	2,163,740
應付採購款		280,948	292,831
預提費用		204,578	346,851
預計負債	(b)	172,280	153,175
清算與結算		107,394	116,497
暫收抵債資產賠償款		88,715	88,976
其他		166,715	137,413
<b>合計</b>		<b>3,003,433</b>	<b>3,299,483</b>

#### (a) 應付職工薪酬

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	1,607,068	1,770,022
工會經費和職工教育經費	142,418	145,648
企業年金計劃	125,655	91,583
社會福利費及其他	107,662	156,487
<b>合計</b>	<b>1,982,803</b>	<b>2,163,740</b>

#### (b) 預計負債

本集團	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(1)	172,280	153,175

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 31 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

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

本集團	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個 存續期預期 信用損失	第三階段 整個 存續期預期 信用損失	合計
2023年1月1日		110,206	41,310	1,659	153,175
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		14	—	—	14
— 第二階段		—	(37,498)	—	(37,498)
— 第三階段		—	—	37,484	37,484
源生或購入		55,025	—	—	55,025
重新計量	(i)	1,070	6,818	884	8,772
減少		(41,623)	(2,508)	(561)	(44,692)
2023年6月30日		124,692	8,122	39,466	172,280

本集團	註	第一階段 12個月預期 信用損失	第二階段 整個 存續期預期 信用損失	第三階段 整個 存續期預期 信用損失	合計
2022年1月1日		83,354	1,675	9,660	94,689
下列階段的轉移淨額：					
— 第一階段		(436)	—	—	(436)
— 第二階段		—	342	—	342
— 第三階段		—	—	94	94
源生或購入		91,750	—	—	91,750
重新計量	(i)	(5,067)	39,512	1,069	35,514
減少		(59,395)	(219)	(9,164)	(68,778)
2022年12月31日		110,206	41,310	1,659	153,175

(i) 重新計量是由參數變化或階段之間的轉移引起的。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 32 股本

	股數(千股)	面值
於2023年6月30日及2022年12月31日	6,888,546	6,888,546

銀行股本包括已發行並已繳足的法定股本，每股面值人民幣1元。

## 33 重估儲備

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於1月1日	604,567	789,488
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	424,650	227,933
於出售後轉至損益	(295,104)	(461,451)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	27,398	(13,043)
減：遞延所得稅	(39,236)	61,640
於報告期末	722,275	604,567

## 34 盈餘公積及一般準備

本集團	盈餘公積金(a)	一般準備(b)
2023年1月1日	8,323,435	6,915,566
提取盈餘公積	—	—
提取一般準備	—	—
2023年6月30日	8,323,435	6,915,566
2022年1月1日	7,737,394	6,329,025
提取盈餘公積	586,041	—
提取一般準備	—	586,541
2022年12月31日	8,323,435	6,915,566



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 34 盈餘公積及一般準備(續)

#### (a) 盈餘公積

每個時期末的盈餘公積分別代表法定盈餘公積和任意盈餘公積。

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

#### (b) 一般準備

根據財政部頒佈並於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(「該辦法」)(財金[2012]20號)，除減值準備外，本集團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每年末風險資產總額的1.5%。

### 35 股息

		截至6月30日止六個月期間	
	註	2023	2022
宣派普通股股息			
2022年相關現金分紅	(1)	1,997,678	—
2021年相關現金分紅	(2)	—	1,997,678

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) 2022年末期紅利分配情況

2023年5月25日的年度股東大會通過了截至2022年12月31日的年度每股分紅0.29元(含稅)，共計19.98億元。

#### (2) 2021年末期紅利分配情況

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 36 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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金	2,574,990	4,336,151
存放中央銀行超額存款準備金	9,352,774	9,777,726
存放同業及其他金融機構款項	6,232,650	5,691,977
拆放同業及其他金融機構款項	4,500,000	4,390,000
買入返售金融資產	536,461	2,390,500
<b>合計</b>	<b>23,196,875</b>	<b>26,586,354</b>

## 37 結構化主體

## (a) 納入合併範圍的結構化主體

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

於2023年6月30日，納入合併的結構化主體規模為人民幣82.72億元（2022年12月31日：人民幣77.02億元）。

## (b) 本集團發行的非保本理財產品

本集團未對非保本理財產品的本金和收益提供任何承諾。

理財產品主要投資於固定收益類資產，最典型的是貨幣市場工具、債券等債權類資產。作為這些理財產品的管理人，本集團代表這些理財產品投資者將募集到的資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。

本行發行、管理並實際控制的部分非保本理財產品，均納入本集團的歷史財務資料。截至2023年6月30日，納入合併範圍的非保本理財產品為人民幣44.87億元（2022年12月31日：人民幣34.90億元），未合併非保本理財產品為人民幣335.97億元（2022年12月31日：人民幣397.92億元）。

截至2023年6月30日和2022年6月30日，本集團在理財產品方面的收益分別包括人民幣1.51億元和人民幣2.36億元的手續費及佣金收入。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37 結構化主體(續)

#### (c) 在第三方機構發起設立的未合併結構化主體

本集團投資由其他機構發起及管理的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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面值如下：

本集團	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融投資	17(a)		
— 基金投資		<b>26,453,968</b>	22,278,539
— 信貸資產受益權		<b>2,198,778</b>	3,416,254
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(c)		
— 信貸資產受益權		<b>21,086</b>	30,777
<b>總額</b>		<b>28,673,832</b>	25,725,570

於2023年6月30日及2022年12月31日，上述結構化主體的最大敞口等於其賬面值。

### 38 或有負債及承諾

#### (a) 財務擔保及其他信貸承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
未使用信用卡額度	<b>9,486,013</b>	9,594,259
銀行承兌匯票	<b>7,802,031</b>	6,838,020
保函	<b>4,901,227</b>	3,873,420
信用證	<b>1,116,551</b>	634,248
<b>合計</b>	<b>23,305,822</b>	20,939,947

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 38 或有負債及承諾(續)

## (b) 財務擔保及信貸承諾的信用風險加權數額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	6,971,439	5,996,448

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已簽約但未付款	346,390	603,106

## (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。

## (e) 擔保物

## 作為擔保物的資產

本集團抵押作為向中央銀行借款的擔保物的資產公允價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	32,575,737	27,120,853
貸款	149,220	126,700
票據	734,351	558,831
<b>合計</b>	<b>33,459,308</b>	<b>27,806,384</b>

上述擔保物負債於附註25呈列。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 38 或有負債及承諾(續)

#### (e) 擔保物(續)

##### 作為擔保物的資產(續)

本集團根據回購協議抵押作為擔保物的資產公允價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	5,703,598	21,530,939
票據	3,567,767	6,793,204
合計	9,271,365	28,324,143

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。

##### 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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團並無持有可以再次出售或再次向外抵押的擔保物。

#### (f) 憑證式國債兌付承諾

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

截至2023年6月30日，本集團有提前贖回義務的政府債券本金餘額為人民幣16.84億元(2022年12月31日：人民幣14.99億元)。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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 39 關聯方交易

## (a) 本集團的關聯方

## (i) 主要股東

本行主要股東情況如下：

持股比例(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股東名稱		
廣東粵豐投資有限公司	4.34%	4.34%

## (ii) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括本行董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員；董事、監事、高級管理人員及其關係密切的家庭成員控制或共同控制的實體，及附註39(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

於各資產負債表日，本集團與主要股東的交易及餘額列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款	41,000	42,000
客戶存款	120,621	1,404

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 39 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)

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
利息收入	1,014	1,082
利息支出	14	6
手續費及佣金收入	1	1

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
客戶貸款及墊款	5.15%	5.22%
客戶存款	0.20%	0.35%

##### (ii) 與子公司之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與子公司的交易及餘額列示如下：

	2023年 6月30日	2022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	106,674	53,384
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	236,140	213,375
發行的債務證券	—	51,507

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 39 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)

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
利息收入	140	1
利息支出	1,280	895
手續費及佣金支出	116	—

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.39%	0.39%
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	0.72%–1.50%	1.80%–2.80%
發行的債務證券	3.58%	3.58%

##### (iii) 與聯營企業之間的交易和餘額

於各資產負債表日，本集團與聯營企業的交易及餘額列示如下：

	2023年 6月30日	2022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	8,820	3,801
賣出回購金融資產、同業及 其他金融機構存放及拆入款項	10,000	—



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 39 關聯方交易(續)

#### (b) 關聯方交易及餘額(續)

##### (iii) 與聯營企業之間的交易和餘額(續)

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
利息收入	8	—
利息支出	3	1,400

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
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	1.95%	1.60%–4.00%

##### (iv) 與其他關聯方之間的交易及餘額

於各資產負債表日，本集團與其他關聯方的交易及餘額列示如下：

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客戶貸款及墊款		16,485,482	15,166,819
客戶存款		3,051,993	2,529,562
買入返售金融資產、存放和拆放同業及其他金融機構款項		70,085	—
本行發行的非保本理財產品		121,648	142,716
使用權資產	(1)	3,354	3,040
租賃負債	(1)	3,405	3,075
表外項目			
信貸承諾		1,057,137	55,352

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 39 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)

與關聯方之間的餘額是基於正常的商業條款，以市場價格為定價基礎。

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
利息收入	382,673	363,685
利息支出	12,217	13,277
手續費及佣金收入	122	153
租賃開支	956	428

利率範圍	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
客戶貸款及墊款	2.75%-6.60%	3.28%-7.04%
客戶存款	0.05%-5.30%	0.35%-5.50%
買入返售金融資產、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	0.30%	—
賣出回購金融資產、同業及其他金融機構存放 及拆入款項	0.20%	1.80%-2.74%
本行發行的非保本理財產品管理費率	0.10%-0.50%	0.10%-0.50%

- (1) 在截至2023年6月30日和2022年6月30日期間，銀行與關聯方簽訂的租賃合同分別發生人民幣127萬元和人民幣43萬元。租期為1年至10年。這些租賃根據國際財務報告準則第16條進行了核算，並在合併財務狀況報表中確認了各自的使用權資產和租賃負債。

## (c) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本行活動的人員。

各報告期間關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023	2022
薪金	6,459	6,913
津貼及實物福利	355	398
酌情獎金	2,847	2,632
養老金計劃供款	460	521
<b>合計</b>	<b>10,121</b>	<b>10,464</b>

本集團按規定實施績效薪酬延期支付制度。延期支付的薪酬暫未發放至個人，最終是否發放及如何發放將根據本集團未來實際經營和風險損失認定情況，按本集團相關制度執行。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 39 關聯方交易(續)

#### (d) 發放至董事、監事以及董監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響企業的貸款及墊款餘額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
董事	19,800	19,900
監事	20,000	20,000
董事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響的企業	14,885,795	13,487,927
監事和其近親屬控制、共同控制或可施加重大影響的企業	1,293,221	1,421,149
合計	16,218,816	14,948,976

### 40 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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 40 分部分析(續)

## (a) 業務分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	6,100,005	2,109,860	3,292,348	—	11,502,213
外部利息支出	(2,179,095)	(2,286,529)	(1,676,347)	—	(6,141,971)
分部間利息淨收支	(256,569)	2,614,268	(2,357,699)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>3,664,341</b>	<b>2,437,599</b>	<b>(741,698)</b>	<b>—</b>	<b>5,360,242</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>51,540</b>	<b>313,694</b>	<b>61,898</b>	<b>21,395</b>	<b>448,527</b>
交易淨收益	96,181	1,189	526,242	—	623,612
金融工具淨收益	404	—	678,768	61,193	740,365
其他營業收入	57,355	1,551	447	33,101	92,454
<b>營業收入</b>	<b>3,869,821</b>	<b>2,754,033</b>	<b>525,657</b>	<b>115,689</b>	<b>7,265,200</b>
營業費用	(824,667)	(981,348)	(274,997)	(75,520)	(2,156,532)
— 折舊和攤銷	(64,429)	(115,981)	(33,856)	(2,797)	(217,063)
預期信用損失	(75,233)	(1,042,415)	(24,327)	—	(1,141,975)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	31,722	31,722
<b>稅前利潤</b>	<b>2,969,921</b>	<b>730,270</b>	<b>226,333</b>	<b>71,891</b>	<b>3,998,415</b>
<b>資本開支</b>	<b>82,047</b>	<b>147,695</b>	<b>43,114</b>	<b>3,561</b>	<b>276,417</b>
	於2023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	203,846,219	119,079,545	357,076,229	2,021,497	682,023,490
未分配資產					4,188,447
<b>資產總額</b>					<b>686,211,937</b>
分部負債	197,254,184	299,614,271	133,196,176	565,718	630,630,349

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40 分部分析(續)

	截至2022年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
外部利息收入	5,689,299	2,280,286	3,333,914	—	11,303,499
外部利息支出	(2,099,278)	(2,034,920)	(1,834,823)	—	(5,969,021)
分部間利息淨收支	(204,324)	2,257,076	(2,052,752)	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>3,385,697</b>	<b>2,502,442</b>	<b>(553,661)</b>	<b>—</b>	<b>5,334,478</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>45,713</b>	<b>416,138</b>	<b>27,973</b>	<b>(7,367)</b>	<b>482,457</b>
交易淨收益	34,611	17,485	691,961	—	744,057
金融工具淨收益	—	—	505,368	89,427	594,795
其他營業收入	20,597	14	—	36,291	56,902
<b>營業收入</b>	<b>3,486,618</b>	<b>2,936,079</b>	<b>671,641</b>	<b>118,351</b>	<b>7,212,689</b>
營業費用	(766,594)	(904,752)	(431,169)	(55,805)	(2,158,320)
— 折舊和攤銷	(63,121)	(104,562)	(57,541)	(2,593)	(227,817)
預期信用損失	(518,247)	(414,670)	(182,446)	—	(1,115,363)
分佔聯營企業的利潤	—	—	—	18,725	18,725
<b>稅前利潤</b>	<b>2,201,777</b>	<b>1,616,657</b>	<b>58,026</b>	<b>81,271</b>	<b>3,957,731</b>
<b>資本開支</b>	<b>77,435</b>	<b>128,272</b>	<b>70,590</b>	<b>3,181</b>	<b>279,478</b>
	於2022年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他	合計
分部資產	178,264,763	109,433,836	334,672,979	2,654,810	625,026,388
未分配資產					3,551,091
<b>資產總額</b>					<b>628,577,479</b>
<b>分部負債</b>	<b>187,389,358</b>	<b>267,077,384</b>	<b>121,881,124</b>	<b>699,391</b>	<b>577,047,257</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 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匯率風險。

#### 41.1 信用風險

##### 41.1.1 信用風險管理

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

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.1 信用風險管理(續)

截至2023年6月30日止六個月期間及2022年12月31日止年度，多種超預期因素衝擊國內經濟。本集團的信貸資產及投資的資產質量因此遭受負面影響。為響應政府政策，本集團及時實行紓困方案協助經濟下行壓力的現有客戶，並進一步完善信用風險監控及預警管理系統，以提高信用風險監察。本集團及本行定期分析信貸風險狀況及事宜，從前瞻性的視角預先採取風險控制措施，以積極應對信貸環境變化。

不良資產管理委員會負責督促落實不良貸款的清收處置。本集團主要通過：(1)催收；(2)重組；(3)處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁。倘本集團執行所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回全部或部分貸款，則將其進行核銷。截至2023年6月30日止六個月期間及2022年12月31日止年度，本集團核銷的客戶貸款及墊款金額為人民幣3.80億元及人民幣6.20億元。

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

##### 41.1.2 信用風險的度量

###### (a) 貸款

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.2 信用風險的度量(續)

###### (a) 貸款(續)

本集團客戶貸款及墊款的五級分類列示如下：

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



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.2 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託受益權、基金投資及理財產品直接融資工具。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監控。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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.3 風險限額控制和緩釋措施

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

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

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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

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

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

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.4 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。

##### (a) 階段劃分

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

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

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

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.4 預期信用損失準備政策(續)

###### (b) 信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

由於宏觀經濟增長持續放緩，為響應政府的紓困政策，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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.4 預期信用損失準備政策(續)

###### (c) 違約及已發生損失的定義

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

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

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

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(d) 計量預期信用損失：對參數、假設及估計技術的說明

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

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

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

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

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

於報告期末，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.4 預期信用損失準備政策(續)

(e) 預期信用損失模型中的前瞻性信息

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

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

(f) 以組合方式計量預期信用損失準備

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

用於確定分組的特徵如下：

個人貸款

- 產品類型(例如，個人經營貸款、個人消費貸款、個人住房貸款、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。



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

本集團	註	2023年6月30日				合計
		第一階段	第二階段	第三階段	不適用	
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項		35,271,188	—	—	—	35,271,188
買入返售金融資產、存放和拆放						
同業及其他金融機構款項		14,180,633	—	—	—	14,180,633
衍生金融資產		—	—	—	502,049	502,049
客戶貸款及墊款		339,531,720	2,379,511	1,940,754	—	343,851,985
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計						
入損益的金融投資		—	—	—	53,727,882	53,727,882
— 以攤餘成本計量的金融投資		115,501,439	7,255	—	—	115,508,694
— 以公允價值計量且其變動計						
入其他綜合收益的金融投資		110,107,519	67,285	106,094	749,227	111,030,125
其他金融資產	(i)	389,790	32,450	79,627	—	501,867
小計		614,982,289	2,486,501	2,126,475	54,979,158	674,574,423
<b>表外項目</b>						
未使用信用卡額度		9,468,765	5,836	11,412	—	9,486,013
銀行承兌匯票		7,780,248	21,783	—	—	7,802,031
保函		4,833,226	8,001	60,000	—	4,901,227
信用證		1,116,551	—	—	—	1,116,551
小計		23,198,790	35,620	71,412	—	23,305,822
合計		638,181,079	2,522,121	2,197,887	54,979,158	697,880,245

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.5 未考慮所持抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口(續)

本集團	註	2022年12月31日			不適用	合計
		第一階段	第二階段	第三階段		
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項		35,688,685	—	—	—	35,688,685
買入返售金融資產、存放和拆放						
同業及其他金融機構款項		15,515,079	—	—	—	15,515,079
衍生金融資產		—	—	—	340,047	340,047
客戶貸款及墊款		317,636,424	2,262,669	1,849,031	—	321,748,124
金融投資						
— 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		—	—	—	52,182,664	52,182,664
— 以攤餘成本計量的金融投資		124,345,914	6,997	—	—	124,352,911
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		92,214,128	131,789	201,180	695,237	93,242,334
其他金融資產	(i)	499,895	20,964	88,350	—	609,209
小計		585,900,125	2,422,419	2,138,561	53,217,948	643,679,053
<b>表外項目</b>						
未使用信用卡額度		9,562,511	7,221	24,527	—	9,594,259
銀行承兌匯票		6,830,010	8,010	—	—	6,838,020
保函		3,805,419	8,001	60,000	—	3,873,420
信用證		634,248	—	—	—	634,248
小計		20,832,188	23,232	84,527	—	20,939,947
<b>合計</b>		<b>606,732,313</b>	<b>2,445,651</b>	<b>2,223,088</b>	<b>53,217,948</b>	<b>664,619,000</b>

(i) 其他金融資產包括應收利息及其他應收款。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.6 客戶貸款及墊款

###### (a) 行業分析

本集團	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>公司貸款及墊款</b>				
製造業	54,229,763	15.25%	46,271,637	13.91%
批發和零售業	40,173,484	11.29%	34,720,332	10.44%
租賃和商務服務業	36,090,805	10.15%	35,855,433	10.78%
建築業	22,894,647	6.44%	24,204,722	7.28%
房地產業	20,021,921	5.63%	16,165,085	4.86%
電力、燃氣及水的生產和供應業	6,864,500	1.93%	6,268,004	1.88%
金融業	5,718,381	1.61%	5,579,271	1.68%
交通運輸、物流和郵政業	5,603,625	1.58%	4,612,260	1.39%
教育業	3,885,086	1.09%	3,921,895	1.18%
水利、環境和公共設施管理業	3,541,178	1.00%	2,901,710	0.87%
酒店和餐飲業	2,629,178	0.74%	2,540,994	0.76%
衛生、社會保障和社會福利業	2,594,211	0.73%	2,294,669	0.69%
農、林、牧、漁業	1,839,529	0.52%	2,002,141	0.60%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	978,740	0.28%	905,328	0.27%
科學研究技術服務和地質勘探	883,978	0.25%	575,550	0.17%
住宅服務和其他服務業	510,716	0.11%	227,719	0.07%
文化體育和娛樂業	127,559	0.04%	114,998	0.03%
採礦業	10,400	0.00%	7,900	0.00%
公共管理和社會組織	9,517	0.00%	—	—
<b>小計</b>	<b>208,607,218</b>	<b>58.64%</b>	<b>189,169,648</b>	<b>56.86%</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.6 客戶貸款及墊款(續)

###### (a) 行業分析(續)

本集團	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>個人貸款及墊款</b>				
經營貸款	42,165,209	11.85%	38,675,434	11.63%
住房按揭貸款	39,858,540	11.20%	38,939,465	11.71%
個人消費貸款	32,425,127	9.12%	30,053,733	9.03%
信用卡墊款	5,679,042	1.60%	6,760,399	2.03%
<b>小計</b>	<b>120,127,918</b>	<b>33.77%</b>	114,429,031	34.40%
<b>票據轉貼現及福費廷</b>	<b>26,326,443</b>	<b>7.40%</b>	28,399,022	8.54%
<b>應計利息</b>	<b>659,956</b>	<b>0.19%</b>	670,422	0.20%
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>355,721,535</b>	<b>100.00%</b>	332,668,123	100.00%

###### (b) 按擔保方式分析

本集團	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵押貸款	184,278,325	170,426,153
保證貸款	93,861,005	84,448,418
質押貸款	45,302,980	41,939,301
信用貸款	31,619,269	35,183,829
<b>小計</b>	<b>355,061,579</b>	331,997,701
<b>應計利息</b>	<b>659,956</b>	670,422
<b>合計</b>	<b>355,721,535</b>	332,668,123

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.6 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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	284,090,662	79.86%	264,363,531	79.47%
湛江	17,794,040	5.00%	17,099,446	5.14%
其他	53,176,877	14.95%	50,534,724	15.19%
小計	355,061,579	99.81%	331,997,701	99.80%
應計利息	659,956	0.19%	670,422	0.20%
<b>合計</b>	<b>355,721,535</b>	<b>100.00%</b>	<b>332,668,123</b>	<b>100.00%</b>

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	3,174,822	66.05%	2,606,982	42.01%
湛江	486,668	10.13%	599,956	9.67%
其他	1,145,015	23.82%	2,999,219	48.32%
<b>合計</b>	<b>4,806,505</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,206,157</b>	<b>100.00%</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 41 金融風險管理(續)

## 41.1 信用風險(續)

## 41.1.6 客戶貸款及墊款(續)

(d) 按逾期天數、減值情況分析

(1) 貸款及墊款按逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

本集團 客戶貸款及墊款	2023年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
逾期天數				
未逾期	344,142,189	2,833,736	3,939,105	350,915,030
0至30天	325,378	333,980	35,633	694,991
30至60天	—	461,656	740,076	1,201,732
60至90天	—	44,809	178,399	223,208
90天以上/違約	—	—	2,686,574	2,686,574
合計	344,467,567	3,674,181	7,579,787	355,721,535
預期信用損失準備	(4,935,847)	(1,294,670)	(5,639,033)	(11,869,550)
淨額	339,531,720	2,379,511	1,940,754	343,851,985
本集團 客戶貸款及墊款	2022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	321,018,663	2,661,364	2,781,939	326,461,966
0至30天	651,880	225,028	1,850,645	2,727,553
30至60天	—	567,699	396,262	963,961
60至90天	—	31,225	161,491	192,716
90天以上/違約	—	—	2,321,927	2,321,927
合計	321,670,543	3,485,316	7,512,264	332,668,123
預期信用損失準備	(4,034,119)	(1,222,647)	(5,663,233)	(10,919,999)
淨額	317,636,424	2,262,669	1,849,031	321,748,124

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.6 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	2023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	
抵押貸款	709,334	583,791	638,648	25,152	1,956,925
保證貸款	1,038,446	111,882	254,509	5,703	1,410,540
信用貸款	370,251	272,535	269,460	39,949	952,195
質押貸款	1,900	237,000	224,100	23,845	486,845
<b>合計</b>	<b>2,119,931</b>	<b>1,205,208</b>	<b>1,386,717</b>	<b>94,649</b>	<b>4,806,505</b>

本集團	2022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	
保證貸款	2,013,196	50,357	287,059	6,299	2,356,911
抵押貸款	1,078,920	436,292	668,361	93,203	2,276,776
信用貸款	555,114	263,499	249,154	18,885	1,086,652
質押貸款	237,000	—	226,484	22,334	485,818
<b>合計</b>	<b>3,884,230</b>	<b>750,148</b>	<b>1,431,058</b>	<b>140,721</b>	<b>6,206,157</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.6 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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司貸款及墊款	5,894,128	5,980,622
個人貸款及墊款	1,685,659	1,531,642
<b>合計</b>	<b>7,579,787</b>	<b>7,512,264</b>
<b>抵押物公允價值</b>		
— 公司貸款及墊款	2,185,055	2,214,508
— 個人貸款及墊款	756,453	758,700
<b>合計</b>	<b>2,941,508</b>	<b>2,973,208</b>

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

已減值／第三階段客戶貸款及墊款按地區分佈的集中度

本集團	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
東莞	4,710,933	62.15%	5,063,202	67.40%
湛江	242,041	3.19%	190,002	2.53%
其他	2,626,813	34.66%	2,259,060	30.07%
<b>合計</b>	<b>7,579,787</b>	<b>100.00%</b>	<b>7,512,264</b>	<b>100.00%</b>



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.1 信用風險(續)

##### 41.1.7 抵債資產

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

##### 41.1.8 債務工具投資

本集團主要根據債務工具投資的外部信用評級進行信用風險等級劃分。

(a) 按外部主體信用評級劃分的債務工具投資

以攤餘成本計量的金融投資敞口的分析如下：

		2023年6月30日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
<b>信用評級</b>					
AA至AAA		11,565,738	—	—	11,565,738
CCC+至AA-		—	—	—	—
CCC及以下		—	—	—	—
未評級	(i)	104,379,262	12,681	—	104,391,943
<b>合計</b>		<b>115,945,000</b>	<b>12,681</b>	<b>—</b>	<b>115,957,681</b>
預期信用損失準備		(443,561)	(5,426)	—	(448,987)
<b>賬面淨額</b>		<b>115,501,439</b>	<b>7,255</b>	<b>—</b>	<b>115,508,694</b>
		2022年12月31日			
	註	第一階段	第二階段	第三階段	合計
<b>信用評級</b>					
AA至AAA		13,699,014	—	—	13,699,014
CCC+至AA-		—	—	—	—
CCC及以下		—	—	—	—
未評級	(i)	111,097,607	12,231	—	111,109,838
<b>合計</b>		<b>124,796,621</b>	<b>12,231</b>	<b>—</b>	<b>124,808,852</b>
預期信用損失準備		(450,707)	(5,234)	—	(455,941)
<b>賬面淨額</b>		<b>124,345,914</b>	<b>6,997</b>	<b>—</b>	<b>124,352,911</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 41 金融風險管理(續)

## 41.1 信用風險(續)

## 41.1.8 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：

註	2023年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
<b>信用評級</b>				
AA至AAA	13,152,595	—	—	13,152,595
CCC+至AA-	—	67,285	—	67,285
CCC及以下	—	—	—	—
違約	—	—	85,007	85,007
未評級 (i)	96,954,924	—	21,087	96,976,011
<b>賬面淨額</b>	<b>110,107,519</b>	<b>67,285</b>	<b>106,094</b>	<b>110,280,898</b>
註	2022年12月31日			合計
<b>信用評級</b>				
AA至AAA	17,362,167	—	—	17,362,167
CCC+至AA-	—	131,789	—	131,789
CCC及以下	—	—	—	—
違約	—	—	170,404	170,404
未評級 (i)	74,851,961	—	30,776	74,882,737
<b>賬面淨額</b>	<b>92,214,128</b>	<b>131,789</b>	<b>201,180</b>	<b>92,547,097</b>

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

## 41.2 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。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2023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
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的 金融投資	<u>115,508,694</u>	<u>118,083,964</u>	<u>—</u>	<u>117,781,972</u>	<u>301,992</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券	<u>81,551,252</u>	<u>81,661,223</u>	<u>—</u>	<u>81,661,223</u>	<u>—</u>
本集團	2022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
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的 金融投資	<u>124,352,911</u>	<u>125,343,679</u>	<u>—</u>	<u>125,083,220</u>	<u>260,459</u>
<b>金融負債</b>					
已發行債券	<u>64,053,467</u>	<u>64,076,932</u>	<u>—</u>	<u>64,076,932</u>	<u>—</u>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
衍生金融資產	—	502,049	—	502,049
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	—	—	26,326,443	26,326,443
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資				
— 債券	—	25,075,136	—	25,075,136
— 基金投資	—	26,453,968	—	26,453,968
— 信貸資產受益權	—	—	2,198,778	2,198,778
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	—	110,174,805	85,007	110,259,812
— 信貸資產受益權	—	—	21,086	21,086
— 上市股權投資	92,635	—	—	92,635
— 非上市股權投資	—	61,196	595,396	656,592
<b>合計</b>	<b>92,635</b>	<b>162,267,154</b>	<b>29,226,710</b>	<b>191,586,499</b>
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融 負債	—	742,083	1,061,203	1,803,286
衍生金融負債	—	539,798	—	539,798
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>1,281,881</b>	<b>1,061,203</b>	<b>2,343,084</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
衍生金融資產	—	340,047	—	340,047
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	—	—	28,399,022	28,399,022
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融投資				
— 債券	—	26,487,871	—	26,487,871
— 基金投資	—	22,278,539	—	22,278,539
— 信貸資產受益權	—	—	3,416,254	3,416,254
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	—	92,345,916	170,404	92,516,320
— 信貸資產受益權	—	—	30,777	30,777
— 上市股權投資	46,634	—	—	46,634
— 非上市股權投資	—	63,463	585,140	648,603
<b>合計</b>	<b>46,634</b>	<b>141,515,836</b>	<b>32,601,597</b>	<b>174,164,067</b>
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融 負債	—	748,009	1,061,203	1,809,212
衍生金融負債	—	349,317	—	349,317
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>1,097,326</b>	<b>1,061,203</b>	<b>2,158,529</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 以公允價值計量的金融工具(續)

金融資產和負債公允價值的確定如下：

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

本集團對於金融資產及負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、投行理財部負責金融資產和金融負債的估值工作。全面風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照會計準則對估值結果進行賬務處理，財務部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和負債的披露信息。不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。截至2023年6月30日及2022年12月31日，公允價值各層次間無重大轉移。

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2023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	26,326,443	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 — 信貸資產受益權	2,198,778	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	85,007	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權	21,086	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 未上市股權投資	595,396	市場法	市淨率缺乏流通性折扣率

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2022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	28,399,022	折現現金流	風險調整折現率現金流
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資			
— 信貸資產受益權	3,416,254	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	170,404	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 信貸資產受益權	30,777	折現現金流	風險調整折現率現金流
— 非上市股權投資	585,140	市場法	市淨率缺乏流通性折扣率

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。



## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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)

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

本集團	2023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	—	—	66,909	(66,400)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 — 信貸資產受益權	34,542	(32,972)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 — 債券	—	—	1,231	(1,469)
— 信貸資產受益權	—	—	216	(212)
— 非上市股權投資	—	—	5,904	(5,904)

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2022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	—	—	98,050	(97,021)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 信貸資產受益權	39,480	(37,507)	—	—
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	—	—	2,518	(2,442)
— 信貸資產受益權	—	—	429	(419)
— 非上市股權投資	—	—	5,798	(5,790)

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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	2023年 1月1日	轉至第三級	購買、出售和結算		收益或虧損總額		2023年 6月30日	期末持有
			購買	減少	計入損益	計入其他 綜合收益		計入損益的 資產及 負債的 未實現 收益或虧損
<b>資產</b>								
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	28,399,022	—	19,241,012	(21,351,754)	20,782	17,381	26,326,443	—
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資—信貸資產受益權	3,416,254	—	—	(1,251,781)	34,305	—	2,198,778	34,305
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	170,404	—	1,298	(150,000)	71,997	(8,692)	85,007	—
— 信貸資產受益權	30,777	—	—	(8,748)	(845)	(98)	21,086	—
— 非上市股權投資	585,140	—	—	—	—	10,256	595,396	—
<b>小計</b>	<b>786,321</b>	<b>—</b>	<b>1,298</b>	<b>(158,748)</b>	<b>71,152</b>	<b>1,466</b>	<b>701,489</b>	<b>—</b>
<b>合計</b>	<b>32,601,597</b>	<b>—</b>	<b>19,242,310</b>	<b>(22,762,283)</b>	<b>126,239</b>	<b>18,847</b>	<b>29,226,710</b>	<b>34,305</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.2 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)

	2022年		購買、出售和結算		收益或虧損總額		2022年	年末持有 計入損益的 資產及 負債的 未實現 收益或虧損
	1月1日	轉至第三級	購買	減少	計入損益	計入其他 綜合收益		
<b>資產</b>								
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款	27,858,949	—	28,399,217	(27,950,305)	92,919	(1,758)	28,399,022	—
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融投資 — 信貸資產受益權	4,811,520	—	371,114	(1,827,900)	61,520	—	3,416,254	61,520
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資								
— 債券	148,495	—	49,343	(27,434)	—	—	170,404	—
— 信貸資產受益權	28,966	—	—	(116,308)	—	118,119	30,777	—
— 非上市股權投資	577,551	—	—	—	—	7,589	585,140	—
<b>小計</b>	<b>755,012</b>	<b>—</b>	<b>49,343</b>	<b>(143,742)</b>	<b>—</b>	<b>125,708</b>	<b>786,321</b>	<b>—</b>
<b>合計</b>	<b>33,425,481</b>	<b>—</b>	<b>28,819,674</b>	<b>(29,921,947)</b>	<b>154,439</b>	<b>123,950</b>	<b>32,601,597</b>	<b>61,520</b>

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.3 資本管理

本集團的資本管理目標是：

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

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

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

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

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

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41 金融風險管理(續)

#### 41.3 資本管理(續)

依照《商業銀行資本充足率監管規則(試行)》計量的2023年6月30日及2022年12月31日的資本充足率如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本	53,860,407	52,125,369
核心一級資本扣除項目	(552,338)	(566,056)
核心一級資本淨額	53,308,069	51,559,313
其他一級資本	137,303	133,021
一級資本淨額	53,445,372	51,692,334
二級資本	8,659,049	8,432,236
資本淨額	62,104,421	60,124,570
風險加權資產總額	392,383,495	376,335,100
核心一級資本充足率	13.59%	13.70%
一級資本充足率	13.62%	13.74%
資本充足率	15.83%	15.98%

## 未經審計合併中期財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 42 上年比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較期間數字進行了重分類調整。

### 43 已頒佈但截至2023年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2023年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
國際會計準則第1號(修訂)，財務報表的列報「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)，財務報表的列報「附帶條件的非流動負債」	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)，售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第7號及國際會計準則第7號(修訂)， 供應商融資安排	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)， 投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	待定

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

## 未經審閱補充信息

### 槓桿率相關信息

#### 與槓桿率監管項目對應的會計項目以及監管項目與會計項目的差異

單位：人民幣千元

序號	項目	2023年6月30日
1	併表總資產	686,211,937
2	併表調整項	0
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	115,879
5	證券融資交易調整項	2,170,631
6	表外項目調整項	12,373,157
7	其他調整項	(552,338)
8	調整後的表內外資產餘額	700,319,265

註：

- (1) 併表總資產、表外項目調整項、其他調整項為經審閱後集團口徑數據，其餘為銀保監會非現場監管報表集團口徑。
- (2) 調整後的表內外資產餘額=併表總資產+併表調整項+客戶資產調整項+衍生產品調整項+證券融資交易調整項+表外項目調整項+其他調整項計算得出。



## 未經審閱補充信息 (續)

### 槓桿率水平、一級資本淨額、調整後表內外資產及相關明細信息

單位：人民幣千元

項目	2023年6月30日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	666,565,312
減：一級資本扣減項	(552,338)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	666,012,974
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	298,719
各類衍生產品的潛在風險暴露	149,155
已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
賣出信用衍生產品的名義本金	—
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
衍生產品資產餘額	447,875
證券融資交易的會計資產餘額	19,314,628
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,170,631
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
證券融資交易資產餘額	21,485,259
表外項目餘額	23,305,822
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(10,932,665)
調整後的表外項目餘額	12,373,157
一級資本淨額	53,445,372
調整後的表內外資產餘額	700,319,265
槓桿率	7.63%

註：

- (1) 一級資本淨額、一級資本扣減項、表外項目餘額、調整後的表外項目餘額為經審閱的集團數據，表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)按監管口徑根據經審閱的合併財務報表數據計算得出，其餘項目為國家金融監督管理總局非現場監管報表集團口徑。
- (2) 槓桿率按一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額計算得出。