



东莞银行
BANK OF DONGGUAN

2018
ANNUAL
REPORT
年度报告



重要提示

- ◎ 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- ◎ 本公司第七届董事会第四次会议于2019年2月21日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事15人，实到董事14人（另有1人委托出席）。本公司的8名监事列席了会议。
- ◎ 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- ◎ 本年度报告分别以中文简体、中文繁体、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文简体文本为准。
- ◎ 本年度报告中“本公司”、“本行”、“我行”、“东莞银行”均指东莞银行股份有限公司。
- ◎ 本公司董事长卢国锋先生、行长程劲松先生、总会计师孙炜玲女士及财会部负责人卫三芳女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

目录

董事长致辞.....	02
公司简介.....	03
会计数据及业务数据摘要	05
董事、监事、高级管理层及员工基本情况.....	08
公司治理结构	15
股本及股东变动情况.....	23
股东大会情况简介	25
董事会报告.....	27
监事会报告.....	51
重要事项.....	55
分支机构基本情况.....	56
大事记	61
备查文件目录	62
东莞银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2018 年年度报告的意见.....	63
审计报告及财务报表.....	64

董事长致辞

2018年是我行贯彻落实党的十九大精神和实施新的五年发展战略规划的重要之年。一年来，在监管部门的有效监管下，全行上下锐意改革，奋勇拼搏，积极推进经营管理系列改革，主要监管指标达标，发展的质效进一步得到提升。

过去一年，公司董事会、高级管理层勤勉履职，主要工作是：

坚持以党建统领全行工作，扎实推进全面从严治党。认真贯彻落实新时代党的建设总要求，精心推动习近平新时代中国特色社会主义思想和我行落地生根。深入推进企业党建工作，加强和改进党对全行工作的领导。

深化体制机制改革，着力增强全行发展新动能。全面推进组织体系、考核机制、薪酬制度改革，打造高效率的体系。

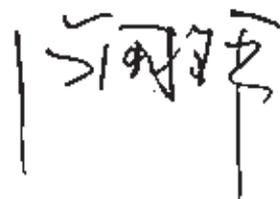
坚守金融的核心价值追求，全力服务实体经济发展。把金融活水更多引到先进制造业、现代服务业、高新科技产业等新动能、新供给上。聚焦科技企业、民营企业、小微企业融资，大力发展普惠金融。

严守金融风险底线，努力维护金融稳定发展。加快建设全面风险管理平台，实施线上线下同步风控体系改革，加强风险预警管理，深入推进案防及合规风险管理，扎实抓好稽核监督管理，持续加强安全保卫工作。

报告期内，我行积极开展各类社会公益活动，参与各类公益事业。建立并完善社会责任管理体系，落实社会责任履行机制和信息披露机制。

2019年，我行将牢固树立新发展理念，坚持战略引领，坚持稳中求进的总基调，充分把握新时代金融工作面临的新机遇，加强经济的研判工作，认真落实好风险管理各项要求，全力以赴、奋发进取，全力做好各项经营管理工作，以良好的业绩回报广大股东及社会各界的支持。

董事长：



公司简介

2.1 公司法定名称：

中文名称：东莞银行股份有限公司（简称：东莞银行，下称“本公司”、“本行”或“我行”）

英文名称：BANK OF DONGGUAN CO.,LTD.（简称：BANK OF DONGGUAN，缩写：“BOD”）

2.2 法定代表人：卢国锋

2.3 董事会秘书：李启聪

联系地址：广东省东莞市莞城区体育路 21 号东莞银行董事会办公室

邮政编码：523016

联系电话：0769-22865192

传 真：0769-22116029

电子邮箱：zhanlb@dongguanbank.cn

2.4 注册及办公地址：东莞市莞城区体育路 21 号

2.5 信息披露方式：

刊登年度报告的互联网：本行官方网站（网址：<http://www.dongguanbank.cn>）

刊登年报摘要的报刊：《金融时报》

年度报告备置地点：本公司董事会办公室、本公司各分支机构

2.6 其他有关资料：

首次注册登记日期：1999 年 9 月 8 日

统一社会信用代码：914419007076883717

金融许可证号码：B0201H244190001

聘请会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）



东莞银行

会计数据及业务数据摘要

3.1 截至报告期末前两年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2018 年	2017 年
营业收入	7,495,102	5,755,507
利息净收入	6,324,224	4,970,352
利润总额	2,677,341	2,383,059
净利润	2,461,066	2,122,009
总资产	314,498,863	261,285,371
总负债	293,773,402	243,168,073
股东权益	20,725,461	18,117,298
经营活动产生的现金流量净额	5,203,127	-7,851,373
基本每股收益（元）	1.13	0.97
稀释每股收益（元）	1.13	0.97
每股净资产（元）	9.51	8.31
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.39	-3.60
全面摊薄净资产收益率（%）	11.90	11.77
加权平均净资产收益率（%）	12.78	12.35

3.2 非经常性损益项目

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018 年	2017 年
非经常性损益净额：		
非流动性资产处置净损益	-1,193	425
计入当期损益的政府补助	1,863	1,718
其他符合非经常性损益定义的损益项目	88,124	-4,864
非经常性损益净额	88,794	-2,721
减：以上各项对所得税的影响	23,362	381
合计	65,432	-3102

3.3 截至报告期末前两年补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2018年	2017年
存款余额	227,961,137	174,680,328
贷款余额	145,287,784	100,868,218
同业拆入	1,584,412	892,597
贷款损失准备	3,664,666	2,662,227

3.4 截至报告期末前两年补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2018年	2017年
资本充足率	≥10.5	13.03	14.45
核心资本充足率	≥7.5	9.84	10.77
流动性比率	≥25	77.73	67.16
流动性覆盖率	≥100	137.27	123.13
不良贷款率	≤5	1.39	1.49
拨备覆盖率	≥150	182.06	177.47
单一客户贷款集中度	≤10	5.14	4.47
前十大客户贷款集中度	≤50	36.39	30.75
平均资产收益率	≥0.6	0.85	0.86
成本收入比	≤35	32.41	33.79

3.5 利润表附表

年份	报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
	(人民币千元)	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
2018年	2,461,066	11.90	12.78	1.13	1.13
2017年	2,122,009	11.77	12.35	0.97	0.97

3.6 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	2,180,000	2,102,221	-183,155	1,753,394	4,273,268	7,907,056	84,514	18,117,298
本期增加	-	-	680,582	245,477	130,000	2,456,745	4,321	3,141,648
本期减少	-	-12,686	-	-	-	-894,317	-1,959	-533,485
期末数	2,180,000	2,089,535	497,427	1,998,871	4,403,268	9,469,484	86,876	20,725,461

3.7 报告期末资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2018 年	2017 年
总资本净额	27,226,549.06	24,174,693.51
核心一级资本净额	20,566,511.17	18,007,104.41
一级资本净额	20,569,271.72	18,009,700.52
二级资本净额	6,657,277.44	6,164,992.99
应用资本底线之后的风险加权资产	208,913,090.00	167,273,677.92

董事、监事、高级管理层及员工基本情况

4.1 董事会成员的基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	所在单位	在本行任职情况	所在单位任职情况	持股数
1	卢国锋	男	1969.09	东莞银行	党委书记、董事长	党委书记、董事长	450,000股
2	程劲松	男	1968.05	东莞银行	党委副书记、副董事长、行长	党委副书记、副董事长、行长	无
3	张涛	男	1962.09	东莞银行	党委委员、执行董事、副行长	党委委员、执行董事、副行长	430,000股
4	张孟军	男	1965.11	东莞银行	党委委员、执行董事、副行长	党委委员、执行董事、副行长	430,000股
5	尹可非	男	1974.07	东莞金融控股集团有限公司	非执行董事	党委副书记、总经理	无
6	王文城	男	1964.07	东莞市大中实业有限公司	非执行董事	董事长	无
7	陈朝辉	男	1969.10	广东虎门富民集团有限公司	非执行董事	监事会主席	无
8	刘明超	男	1980.10	东莞市电力发展公司	非执行董事	总经理	无
9	张佛恩	男	1953.07	东莞市龙泉国际大酒店、 东莞市龙泉实业发展有限公司	非执行董事	董事长	无
10	卢玉燕	女	1977.01	东莞金融控股集团有限公司	非执行董事	财会部总经理	无
11	孙惠	女	1961.11	广州盛世汇禧投资管理有限公司	独立董事	管理部总经理	无
12	王燕鸣	男	1957.06	中山大学岭南学院	独立董事	教授，博士生导师	无
13	华秀萍	女	1978.08	诺丁汉大学商学院（中国）	独立董事	副教授，博士生导师	无
14	钱卫	男	1963.09	绿丝路股权投资管理有限公司	独立董事	董事长	无
15	陈涛	男	1978.06	广东天健会计师事务所有限公司	独立董事	部门经理	无

注：2018年6月29日，本行董事会完成换届。截至2018年末，新任独立董事钱卫任职资格尚待监管部门核准，根据监管规定，其任职资格获得监管部门核准前原独立董事谭福龙继续履职。2019年1月，钱卫已获监管部门任职资格批复。

4.2 监事会成员的基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	所在单位	在本行任职情况	所在单位任职情况	持股数
1	叶浩鹏	男	1962.07	东莞银行	本行党委副书记、纪委书记、 监事长（监事会主席）、 工联会主席	本行党委副书记、纪委书记、 监事长（监事会主席）、 工联会主席	无
2	梁耀光	男	1959.08	东莞市石龙镇工业总公司	股东监事	总经理	无
3	王淦超	男	1988.10	东莞市利高贸易有限公司	股东监事	董事长	无
4	欧阳新强	男	1965.08	东莞银行监事办公室、 监察部	职工监事、总经理	职工监事、总经理	无
5	杨丽华	女	1979.01	东莞银行合规部、 消费者权益保护部	职工监事、总经理	职工监事、总经理	150,000股
6	巢志雄	男	1983.11	中山大学法学院、 广东法仪律师事务所	外部监事	教师、律师	无
7	谢浩成	男	1971.01	东莞市天诚会计师事务所	外部监事	合伙人、党支部书记、主任会 计师	无
8	姚小聪	男	1953.12	深圳市兆驰股份有限公司	外部监事	独立董事	无

4.3 高级管理层的基本情况

序号	姓名	职务	性别	出生年月	从业年限 (金融)	目前分管工作范围
1	程劲松	党委副书记、副董事长、行长	男	1968.05	26	主持日常经营管理工作，分管党委组织部、人力资源部、稽核部、金融市场部、资产管理部。
2	张涛	党委委员、执行董事、副行长	男	1962.09	39	分管监察部、保卫部、工会办公室、共青团工作和妇女工作，协管党务工作。
3	张孟军	党委委员、执行董事、副行长	男	1965.11	29	分管公司业务部、国际业务部、香港代表处。
4	谢勇维	党委委员、副行长	男	1972.09	19	分管党委宣传部、行长办公室、信贷管理部、营业部，联系邢台银行。
5	李启聪	党委委员、董事会秘书	男	1972.09	24	分管党委办公室，协管董事会办公室、金融市场部、资产管理部，联系村镇银行。
6	钟展东	首席信息官	男	1971.03	25	分管直销银行事业部、个人业务部、资讯科技部。
7	孙炜玲	总会计师	女	1972.01	22	分管财会部、运营管理部、集中作业部。
8	马亚萍	风险总监	女	1967.10	29	分管风险管理部、合规部、消费者权益保护部、授信审批部。

4.4 纪委书记的基本情况及其主要工作经历

叶浩鹏，党委副书记、纪委书记、监事长（监事会主席）、工联合会主席，男，1962年07月出生，本科学历。曾任中国银行东莞分行办公室副主任、主任，东莞市地方金融资产管理办公室副主任，东莞市金融服务办公室副主任、主任，东莞市人民政府金融工作局局长。现任本行党委副书记、纪委书记、监事长（监事会主席）、工联合会主席。

4.5 董事、监事、高级管理人员及对风险有重要影响部门管理人员的主要工作经历

一、董事

卢国锋，党委书记、董事长，男，1969年09月出生，硕士研究生学历，经济师。曾任中国建设银行东莞市分行党委委员、副行长，本行党委副书记、行长。现任本行党委书记、董事长。

程劲松，党委副书记、副董事长、行长，男，1968年05月出生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任中国建设银行韶关市分行党委书记、行长。现任本行党委副书记、副董事长、行长。

张涛，党委委员、执行董事、副行长，男，1962年09月出生，本科学历，硕士学位，高级政工师、中级经济师。曾任人民银行东莞分行计划科正科级干部，东莞市城市信用社中心社挂职副总经理，本行筹备办副主任，本行纪委书记、工会主席。现任本行党委委员、执行董事、副行长、机关党委书记。

张孟军，党委委员、执行董事、副行长，男，1965年11月出生，本科学历，硕士学位，中级经济师、政工师。曾任东莞市城市信用合作社中心社副主任，本行中心区支行行长，本行行长助理，本行东莞分行行长。现任本行党委委员、执行董事、副行长。

尹可非，非执行董事，男，1974年7月出生，硕士研究生学历，国家注册安全工程师、化工工程师。曾任职于深圳市燃气集团有限公司管道气分公司、管道气客户服务分公司、赣州深燃天然气有限公司；曾任东莞市国资委党组成员、副主任，其间曾兼任东莞市水务投资集团有限公司副董事长；曾任东莞市政府副秘书长、市政府驻北京联络处党组书记、主任，其间曾兼任东莞市生物技术产业发展有限公司监事长、监事会主席。现任东莞金融控股集团有限公司党委副书记、总经理。

王文城，非执行董事，男，1964年07月出生，高中学历。1995年至今任东莞市大中实业有限公司董事长。

陈朝辉，非执行董事，男，1969年10月出生，大专学历。曾任东莞市虎门工贸总公司会计、东莞市珠江企业集团公司财务部部门经理、东莞市虎门镇资产经营管理有限公司财务审计部审计主管、广东虎门富民集团有限公司财务统计部部长，现任广东虎门富民集团有限公司监事会主席，东莞市虎门富民融资担保有限公司监事。

刘明超，非执行董事，男，1980年10月出生，本科学历，硕士学位。曾任东莞市电力实业总公司综合部主任、副总经理，现任东莞市电力发展公司总经理。

张佛恩，非执行董事，男，1953年07月出生，高中学历。1970年7月参加工作，现任东莞市龙泉国际大酒店、东莞市龙泉实业发展有限公司董事长。

卢玉燕，非执行董事，女，1977年01月出生，本科学历，中级会计师。曾任职于中国建设银行东莞市分行。现任东莞金融控股集团有限公司财会部总经理。

孙惠，独立董事，女，1961年11月出生，硕士研究生，获总会计师、税务会计师等资格。曾任职于上海司法局人事处、上海市华夏律师事务所、第一华盛顿集团、赛德全球太平洋。现任广州盛世汇禧投资管理有限公司管理部总经理。

王燕鸣，独立董事，男，1957年6月出生，博士研究生，金融学教授，博士生导师。曾任江西吉安市白鹭洲中学教师，广西大学数学系教师，北京大学博士后研究人员、讲师，中山大学副教授；现任中山大学岭南学院教授、博士生导师。

华秀萍，独立董事，女，1978年8月出生，博士研究生，副教授，博士生导师。曾任诺丁汉大学商学院（中国）金融学助理教授、博士生导师。现任诺丁汉大学商学院（中国）金融学副教授、博士生导师。

钱卫，独立董事，男，1963年9月出生，硕士研究生。曾任职于中国银行沈阳市分行、中国银行沈阳信托咨询公司、中国银行沈阳市铁西区支行、中国东方信托咨询公司、中国银行投资管理部、中银国际控股有限公司、中银国际证券有限责任公司。现任绿丝路股权投资管理有限公司董事长。

陈涛，独立董事，男，1978年6月出生，大学专科学历，注册会计师、中级会计师、资产评估师。曾任职于中国康联达制造业集团公司。现任广东天健会计师事务所部门经理。

二、监事

叶浩鹏，监事长（监事会主席）（详细介绍见纪委书记）。

梁耀光，股东监事，男，1959年08月出生，高中学历（大专修业证书）。1975年10月参加工作，曾任东莞市石龙镇塑胶厂会计、副厂长，东莞石龙西湖电厂总经理。现任东莞市石龙镇工业总公司总经理。

王淦超，股东监事，男，1988年10月出生，高中学历，2008年参加工作，现任东莞市利高贸易有限公司董事长。

欧阳新强，职工监事，男，1965年08月出生，本科学历，政工师。1982年11月参加工作，曾任武警湛江边防分局龙头沙派出所副所长、东莞市边防分局虎门派出所所长，本行虎门支行党支部书记、行长，东莞市莞邑投资有限公司总经理，本行人力资源部总经理、工会办公室总经理，东莞分行党委书记。现任本行监事会办公室总经理、总行监察部总经理。

杨丽华，职工监事，女，1979年01月出生，硕士研究生学历，中级经济师、高级理财规划师。2002年7月参加工作，曾任本行行长办公室综合信息主管、董事会办公室副总经理，东莞厚街华业村镇银行董事。现任本行合规部总经理，兼消费者权益保护部总经理。

巢志雄，外部监事，男，1983年11月出生，研究生学历，诉讼法学博士，副教授，兼职律师。现任中山大学法学院教师。

谢浩成，外部监事，男，1971年01月出生，本科学历，中国注册会计师，中级会计师。1995年7月参加工作，曾任职于中南大学湘雅医学院、湖南天地人律师事务所、东莞市东大会计师事务所。现任东莞市天诚会计师事务所合伙人、党支部书记、主任会计师，东莞市天诚税务师事务所合伙人。

姚小聪，外部监事，男，1953年12月出生，本科学历，会计师。1970年1月参加工作，曾任广州铁路分局坪石工务段、韶关工务段会计员、财务主任，广州铁路分局、羊城铁路总公司主任会计员、财务部长、财务分处长，广州铁路集团公司财务处长，广深铁路股份有限公司总会计师、董事会秘书、调研员。现任深圳市兆驰股份有限公司独立董事。

三、高级管理人员

程劲松，党委副书记、副董事长、行长（详细介绍见董事）。

张涛，党委委员、执行董事、副行长（详细介绍见董事）。

张孟军，党委委员、执行董事、副行长（详细介绍见董事）。

谢勇维，党委委员、副行长，男，1972年09月出生，本科学历，硕士学位，高级理财规划师、中级经济师、助理会计师。曾任深圳市鹏城会计师事务所部门副经理，本行稽核部经理助理，监事会办公室总经理，工会办公室总经理，行长办公室总经理，党委办公室主任，董事会办公室总经理，董事会秘书。现任本行党委委员、副行长。

李启聪，党委委员、董事会秘书，男，1972年09月出生，硕士研究生学历，注册会计师，中级会计师。曾任建设银行东莞市分行国际业务部辖属会计部经理，客户部经理、公司业务部副科级客户经理，汉唐证券东莞营业部市场拓展部经理，交通银行东莞分行公司部经理，本行国际业务部副总经理，松山湖科技支行支部书记、行长，佛山分行支部书记、行长，公司业务部总经理。现任本行党委委员、董事会秘书。

钟展东，首席信息官，男，1971年03月出生，本科学历，电子技术高级工程师。曾任广发银行科技部经理，信息科技部副总经理，数据中心总经理。现任本行首席信息官。

孙炜玲，总会计师，女，1972年01月出生，本科学历，高级会计师、国际注册会计师（ICPA）。曾任东莞市附城区房地产开发公司新城市中心开发部会计主管，本行财会部副总经理、总经理，人力资源部总经理兼工会办公室总经理。现任本行总会计师。

马亚萍，风险总监，女，1967年10月出生，本科学历，中级会计师、中级经济师、注册资产评估师。曾任中国建设银行东莞市分行公司业务部副经理、风险管理部经理、公司业务部经理，中国建设银行广东省分行信贷审批部四级审批人，广州天河支行风险主管，广东省分行公司业务部副总经理、中小企业部副总经理（主持全面工作）。现任本行风险总监。

四、对风险有重要影响部门管理人员

孙炜玲，总会计师（财务总监）（详细介绍见高级管理人员）。

马亚萍，风险总监（首席风险官）（详细介绍见高级管理人员）。

卫三芳，财会部总经理，女，1973年08月出生，硕士研究生学历，注册会计师、中级会计师。曾任建设银行东莞市分行信用卡与电子银行部副总经理（主持全面），计划财务部总经理，投资银行部（金融市场部）总经理，本行财会部副总经理。现任本行财会部总经理。

姚霞，稽核部总经理，女，1970年02月出生，本科学历，注册会计师、中级会计师、理财规划师。曾任东莞市城市信用合作社中心社营业部副经理，中信实业银行东莞支行营业部负责人，东莞市中联会计师事务所注册会计师，本行广州分行副行长，财会部总经理。现任本行稽核部总经理。

胡妮，风险管理部副总经理（主持全面工作），女，1983年09月出生，硕士研究生学历，中级经济师。曾任本行风险管理部副总经理，公司业务部副总经理，松山湖科技支行副行长，董事会办公室副总经理。现任本行风险管理部副总经理（主持全面工作）。

4.6 重要人事变动事项

一、董事

2018年6月29日,本行2018年第一次临时股东大会选举产生了第七届董事会,原独立董事贾建平、谭福龙、蔡传里、周志旺不再连任,新增非执行董事尹可非,以及独立董事孙惠、王燕鸣、华秀萍、钱卫、陈涛,其他执行董事和非执行董事不变。截至2018年末,尹可非、孙惠、王燕鸣、华秀萍、陈涛已获得监管部门任职资格核准并正式履职,钱卫任职资格尚待监管部门核准,根据监管规定,其任职资格获得监管部门核准前原独立董事谭福龙继续履职。钱卫已于2019年1月获得监管部门任职资格核准并正式履职。

二、监事

2018年5月3日,本行第四届职工代表大会第一次会议同意王国栋辞任职工监事,选举叶浩鹏担任第六届监事会职工监事。

2018年6月13日,本行第四届职工代表大会第二次会议选举产生第七届监事会职工监事,叶浩鹏、欧阳新强、杨丽华继续连任,任期与第七届监事会一致。

2018年6月29日,本行2018年第一次临时股东大会选举产生了第七届监事会,原股东监事李树南、原外部监事路娇不再连任,新增外部监事姚小聪,其他股东监事和外部监事不变。

三、高级管理人员

2018年6月29日,本行第七届董事会第一次会议聘任李启聪为本行董事会秘书。经监管部门任职资格核准,李启聪已于2018年12月正式履职。

4.7 员工情况

报告期末,本行员工4158人,硕士研究生及以上学历254人,本科学历2908人,大专学历666人,中专及以下学历330人。

4.8 薪酬考核、激励与约束机制

本行已根据管理决策需要建立了薪酬管理组织架构。最高决策机构为本行股东大会,负责董事、监事的薪酬管理;董事会及其下设的提名及薪酬委员会,负责高级管理层薪酬制度及考核机制,提名及薪酬委员会还负责审议本行员工的基本薪酬制度,2018年提名及薪酬委员会共召开了6次会议;高级管理层负责制定高级管理层以下员工薪酬管理及考核制度;人力资源部负责各项薪酬和考核制度的实施。

本行建立基于岗位价值、个人能力素质、业绩贡献和责任的薪酬体系，薪酬结构包括岗位工资、绩效奖金、加项工资、福利和特别奖励（或有项），其中绩效奖金为可变薪酬，是本行在取得经营业绩的情况下对行员的一种激励，主要体现在行员的工作业绩和对本行贡献的大小，按照一定的考核周期根据考核结果发放。为强化对高级管理人员和对风险有重要影响岗位人员的风险管控意识，本行实施了绩效奖金延期支付制度。

本行薪酬水平主要根据本行的利润和营业收入确定，员工的薪酬水平与单位及本岗位关键业绩指标完成情况挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，风险成本控制指标的完成情况将影响全行绩效薪酬的调整。

本行已制定了各层级员工的薪酬管理分配办法和考核办法，并根据管理权限提交审议通过后执行，其中，从事风险和合规管理工作的员工考核以内部管理、内控指标为主。高级管理层 2018 年完成了包括经营、风险控制和社会责任方面的考核指标。

4.9 董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

2018 年，本行的董事、监事和高级管理人员在本行领取薪酬总额为 2091.49 万元（按照实际支出的人工成本口径统计，即包含发放的工资、津补贴、延期支付绩效奖金，个人代扣代缴的社会保险、住房公积金、企业年金、个人所得税，单位缴纳的社会保险、住房公积金、企业年金）。

公司治理结构

5.1 公司治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行股权管理暂行办法》等法律法规和本行《公司章程》的规定，不断完善公司治理。按照“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的原则，本行已建立了包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层的现代公司治理组织结构，制定了各层级议事规则，明确了“三会一层”的权限和职责，持续规范“三会一层”的运作及制衡机制。

报告期内，本行推动党的领导与公司治理不断深化融合，畅通党委会与董事会、监事会、高管层的沟通协调机制；根据相关监管法规完善了各类公司治理制度，主要修订了《东莞银行股份有限公司公司章程》、《东莞银行股份有限公司股权管理办法》、《东莞银行股份有限公司独立董事制度》、《东莞银行股份有限公司董事会秘书工作细则》和《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》等，进一步规范夯实公司治理制度基础。报告期内，本行完成了董事会、监事会及高级管理层换届工作，依法召集召开“三会一层”各类会议，决策规范有效。根据信息披露相关法规履行信息披露义务，保护股东和相关利益主体的合法权益。

一、股东和股东大会

股东大会是本行的最高权力机构。本行按《公司章程》和《东莞银行股份有限公司股东大会议事规则》的要求召集、召开年度或临时股东大会。股东大会的通知、召集和召开、表决程序和决议内容符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2018 年度，公司股东大会共召开了 1 次年度会议和 2 次临时会议。其中，召开 2017 年年度股东大会，共审议通过各类议案、报告等 18 项；召开 2018 年第一次临时股东大会，共审议通过各类议案、报告等 19 项；召开 2018 年第二次临时股东大会，共审议通过各类议案、报告等 9 项。公司严格按照有关法律法规、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，各环节均严格依法进行，确保了全体股东充分、平等地享有知情权和参与权。

二、董事和董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。董事会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的要求履行职责。董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、关联交易控制委员会和消费者权益保护委员会。

报告期末，公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 4 名、非执行董事 6 名、独立董事 5 名。执行董事均具有丰富的银行业从业经历，非执行董事均在股东单位担任重要职务且具有丰富的管理经验，独立董事由经济金融、财会、法律等专业背景人士组成。董事的任职资格、选聘程序、人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规以及《公司章程》的要求，并通过监管部门资格核准。

2018 年度，董事会共召开 6 次会议，共审议通过各类议案、报告等 137 项，内容涉及公司经营目标、利润分配、关联交易、风险管理等重大事项。本行董事会在召开、表决等程序方面严格按照有关的法律法规和《公司章程》及《董事会议事规则》的规定执行。各董事积极履行职责，勤勉尽职，按规定出席会议并认真审议本行的重大事项，积极发表专业意见，为公司提升公司治理水平，促进稳健经营，发挥了积极的作用。

本行董事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。2018 年度，董事会下设各专门委员会共召开会议 29 次，其中：战略发展委员会共召开会议 5 次；风险管理委员会共召开会议 5 次；审计委员会共召开会议 4 次；提名及薪酬委员会共召开会议 6 次；关联交易控制委员会共召开会议 7 次；消费者权益保护委员会共召开会议 2 次。

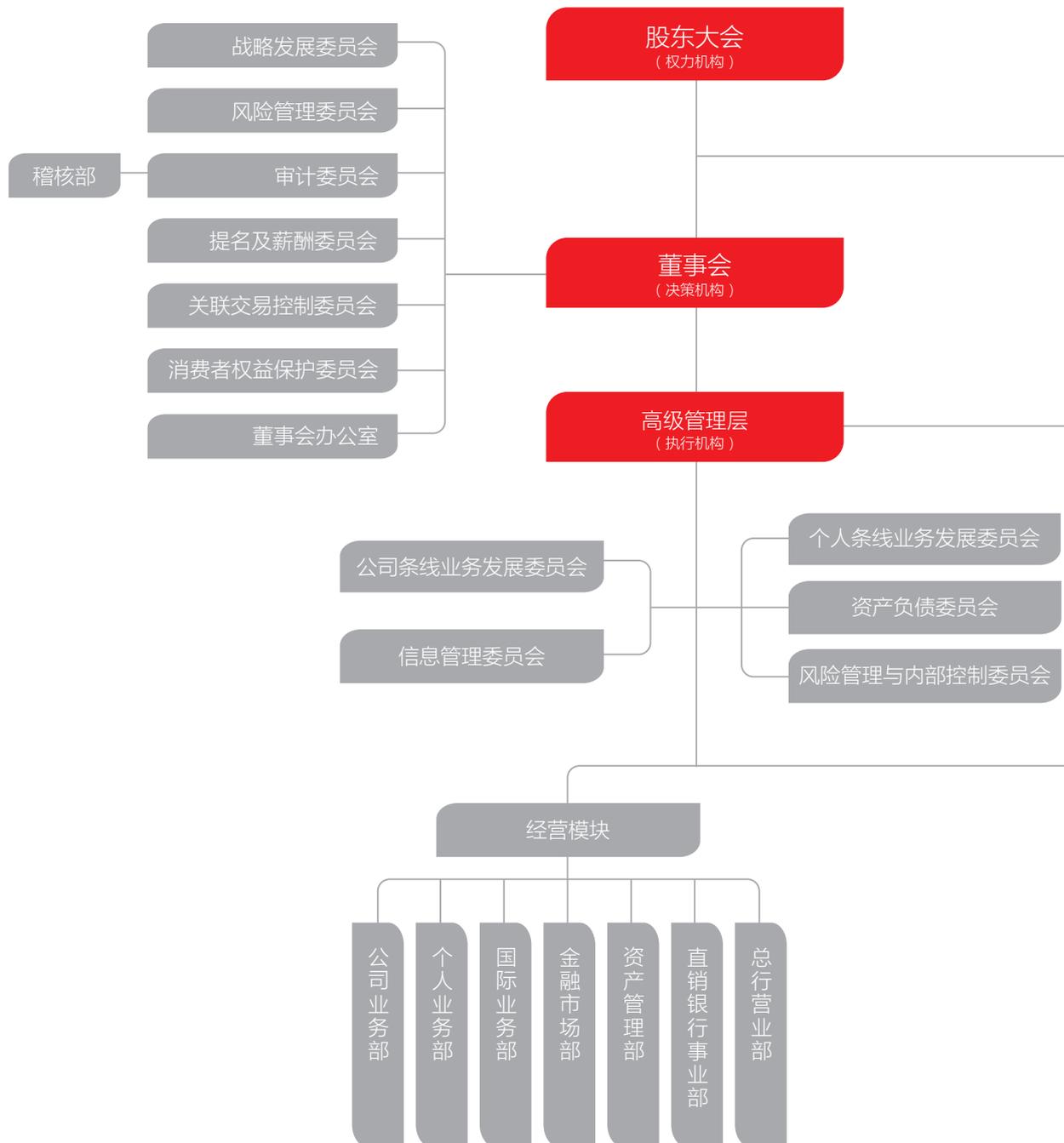
三、监事和监事会

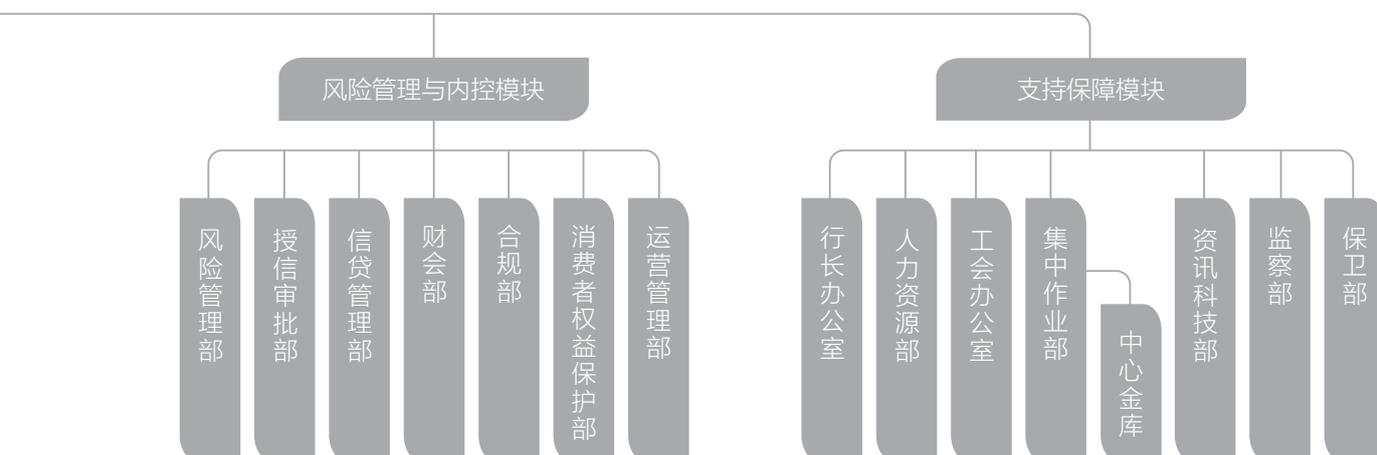
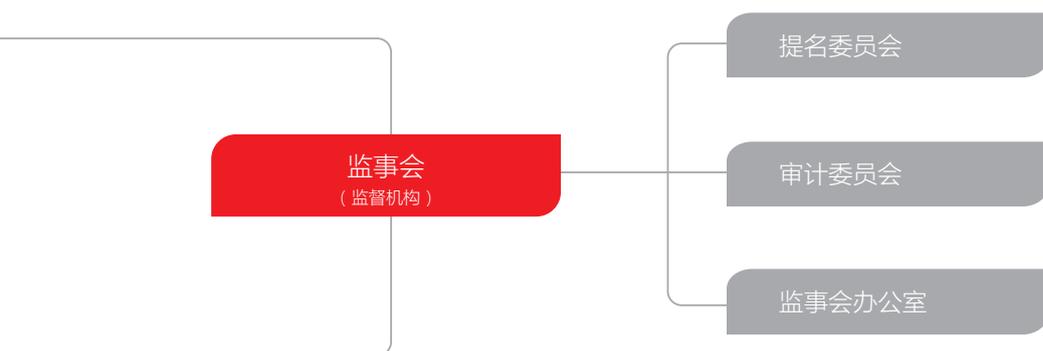
监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司监事会议事规则》的要求履行监督职责。监事会下设提名委员会和审计委员会。

报告期末，本行监事会由 8 名监事组成，其中外部监事、职工监事分别 3 名，股东监事 2 名。监事能够认真履行职责，报告期内，监事会共召开会议 8 次，审议并通过了 36 项议案。此外，根据《公司章程》和监事会的工作职责，公司监事通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、现场调研检查、审计、审阅报告等方式，对本行的经营状况、财务活动、内部控制、风险管理及董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行监督。

本行监事会专门委员会的结构和委员构成均符合监管机构和《公司章程》的相关规定，专门委员会在职责范围内认真开展工作，全年共召开 11 次会议，其中，提名委员会召开 6 次会议，审计委员会召开 5 次会议。

四、本行组织架构设置





五、信息披露和透明度

根据监管机构对信息披露的要求以及《公司章程》的规定，本行制定了《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》，对相关财务信息以及交易信息披露的内容、频率、披露对象、信息披露的审查程序等进行了明确规定，及时、完整、准确、真实地披露本行年报、2016年发行二级资本债相关披露文件等重要内容。报告期内，本行主要通过以下几种渠道进行年报信息披露：

（一）在《金融时报》披露了2017年年报摘要；

（二）在本行网站披露了2017年年报；

披露网址：www.dongguanbank.cn

（三）在中国债券信息网和中国货币网披露了2017年年报；

披露网址：www.chinabond.com.cn/www.chinamoney.com.cn

（四）在年度股东大会上向股东派发印刷版年报；

（五）在本行董事会办公室及各分支机构备置印刷版年报供查询。

六、投资者关系管理

本行注重与投资者沟通交流，不断完善与投资者的沟通机制。一是通过电话、专用电子邮箱、本行网站等渠道，加强与投资者的双向沟通；二是加强本行经营管理动态、重要信息的披露，让投资者及时了解本行经营管理情况，增进投资者对本行的了解、认同和支持。

5.2 董事履行职责情况

一、董事出席董事会的情况

姓名	是否独立董事	报告期内应参加 董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自 参加会议且未委托出席
卢国锋	否	6	6	0	0	否
程劲松	否	6	6	0	0	否
张 涛	否	6	6	0	0	否
张孟军	否	6	6	1	0	否
尹可非	否	0	0	0	0	否
王文城	否	6	6	0	0	否
陈朝辉	否	6	6	0	0	否
刘明超	否	6	6	0	0	否
张佛恩	否	6	6	0	0	否
卢玉燕	否	6	6	0	0	否
孙 惠	是（第七届）	1	1	0	0	否
王燕鸣	是（第七届）	1	1	0	0	否
华秀萍	是（第七届）	1	1	0	0	否
钱 卫	是（第七届）	0	0	0	0	否
陈 涛	是（第七届）	1	1	0	0	否
贾建平	是（第六届）	5	3	2	0	否
陆 军	是（第六届）	5	5	0	0	否
周志旺	是（第六届）	5	5	0	0	否
谭福龙	是（第六届）	6	6	0	0	否
蔡传里	是（第六届）	5	4	1	0	否

二、独立董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内，本行独立董事未提出异议。

三、独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况

董事会现有独立董事 5 名，独立董事具有较强的专业能力，涵盖经济、会计、金融和法律。董事会风险管理委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事均能按照相关法律法规和《公司章程》、《东莞银行股份有限公司独立董事制度》以及各专门委员会工作细则等，认真参加董事会及各专门委员会会议，独立发表意见，勤勉尽职，维护本行整体利益及中小股东的合法权益，为董事会客观科学决策发挥积极作用。

5.3 本行自主经营情况

本行无控股股东及实际控制人。本行依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与持股5%及以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，本行具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和高管层及内部机构均能够独立运作。

5.4 本行不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

5.5 本行内部控制体系的完整性、合理性与有效性情况的说明

本行经营管理实行党委、董事会领导下的行长负责制，本行高级管理层根据《公司章程》及董事会的授权开展经营管理活动，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。

本行内部控制遵循以下基本原则：（一）全覆盖原则。本行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。（二）制衡性原则。本行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。（三）审慎性原则。本行各项业务经营活动应防范风险，坚持风险为本、审慎经营的理念。（四）相匹配原则。本行内部控制应当与当前管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

本行高度重视各项内部控制工作，着力构建和完善业务管理、风险合规、内部审计“三道防线”，对各类风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正。本行已形成了一套权责分明、相互制约、运行有序、适合自身发展的较为完善的内部控制体系，设立了专门履行内部控制和风险管理职能的部门，有明确的内部控制部门及职责，能够对本行各级部门和各项业务实施有效的管理控制，各层级按照内、外规的要求履行各自的内部控制职责，充分发挥内控体系的作用；内部控制制度体系与现有的管理模式、业务规模及风险状况相适应，同时根据外部经营环境的变化和风险控制的需要及时进行调整，保证内部控制的有效性，确保本行发展战略和经营目标的实现。

股本及股东变动情况

6.1 股本情况

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	持股数量 (股)	持股比例 (%)	持股数量 (股)	持股比例 (%)
国有股份	787,558,700	36.13	771,058,700	35.37
社会法人股份	851,666,649	39.06	883,398,434	40.52
自然人股份	540,774,651	24.81	525,542,866	24.11
股本总额	2,180,000,000	100.00	2,180,000,000	100.00

报告期末，本行股东总数 5191 户，其中：机构股东 82 户，自然人股东 5109 户。

6.2 报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股比例 (%)	是否存在抵 (质) 押、冻结情况
1	东莞市财政局	484,396,000	22.22	否
2	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.98	否
3	东莞市虎门镇投资管理服务中心	108,128,000	4.96	否
4	东莞市鸿中投资有限公司	104,274,708	4.78	否
5	东莞市电力发展公司	77,732,254	3.57	否
6	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.51	否
7	东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.87	否
8	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.83	否
9	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.64	否
10	东莞市利高贸易有限公司	56,833,334	2.61	否

6.3 本公司控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人。

6.4 持有本公司股权5%及以上股东情况

直接持有本公司股权 5% 及以上的股东仅有东莞市财政局，机构性质为机关，为本公司第一大股东，持有本公司 22.22% 的股份。

东莞金融控股集团有限公司及其控制的三家公司合计持有本公司 10.95% 的股份。具体情况如下：

股东名称	持股数额（股）	持股比例
东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.87%
东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.51%
东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.64%
东莞市银达贸易有限公司	42,230,796	1.94%
合计	238,812,174	10.95%

东莞市莞邑投资有限公司持有东莞市兆业贸易有限公司 100.00% 的股份，持有东莞市中鹏贸易有限公司 100.00% 的股份，持有东莞市银达贸易有限公司 100.00% 的股份，东莞金融控股集团有限公司持有东莞市莞邑投资有限公司 100.00% 的股份，东莞市人民政府国有资产监督管理委员会持有东莞金融控股集团有限公司 100.00% 的股份，因此东莞金融控股集团有限公司、东莞市兆业贸易有限公司、东莞市中鹏贸易有限公司、东莞市银达贸易有限公司的实际控制人为东莞市人民政府国有资产监督管理委员会。

股东大会情况简介

7.1 年度股东大会的情况

本行于 2018 年 4 月 10 日召开了 2017 年年度股东大会。会议通知于 2018 年 3 月 20 日刊登在《东莞日报》及本行官网上。

会议审议并以记名表决方式通过了 18 项议案（报告）：《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度利润分配方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度审计报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年财务预算方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年度企业社会责任报告〉的议案》、《关于申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》、《关于本行申请公开发行 A 股股票并上市过程中的授权的议案》、《关于聘请中介机构为首次公开发行股票并上市及相关工作提供服务的议案》、《关于对东莞银行部分关联方 2018 年度关联交易额度进行预授权的议案》、《东莞银行股份有限公司董事会 2017 年年度工作报告》、《东莞银行股份有限公司监事会 2017 年年度工作报告》、《东莞银行股份有限公司董事 2017 年年度履职评价报告》、《东莞银行股份有限公司独立董事 2017 年年度述职及相互评价报告》、《东莞银行股份有限公司监事 2017 年年度履职评价报告》、《东莞银行股份有限公司外部监事 2017 年年度述职及相互评价报告》、《东莞银行股份有限公司监事会对董事、高级管理人员 2017 年年度履职评价的报告》、《东莞银行关于 2017 年关联交易情况的报告》。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

7.2 临时股东大会的情况

报告期内，本行共召开两次临时股东大会。

2018 年 6 月 29 日，本行召开了 2018 年第一次临时股东大会。会议通知刊登在 2018 年 6 月 15 日的《东莞日报》及本行官网上。会议审议并以记名表决方式通过了 19 项议案（报告）：《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案〉的议案》、《关于本行就首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并上市事项出具有关承诺并提出相应约束措施的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司股东大会事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司股东大会事规则（草案）〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司董事会议事规则（草案）〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司监事会议事规则（草案）〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司外部监事制度〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《东莞银行关于变更股权托管机构的议案》、《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司 2018 年度经营结果进行审计的议案》、《关于东莞银行股份有限公司董事会换届选举的议案》、《关于东莞银行股份有限公司监事会换届选举的议案》、《东莞银行关于第六届董事会工作总结的报告》、《东莞银行关于第六届监事会工作总结的报告》。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果均出具了法律意见书。

2018年8月31日，本行召开了2018年第二次临时股东大会。会议通知刊登在2018年8月16日的《东莞日报》及本行官网上。会议审议并以记名表决方式通过了9项议案（报告）：《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案》、《关于确认东莞银行股份有限公司2015-2017年度及2018年1-6月关联交易事项的议案》、《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘董事年度津贴标准的议案》、《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘监事年度津贴标准的议案》、《关于东莞银行股份有限公司发行二级资本债券及无固定期限资本债券的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司独立董事制度〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）〉的议案》、《关于东莞银行股份有限公司三年一期审计报告的议案》。律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果均出具了法律意见书。

董事会报告

8.1 管理层讨论与分析

8.1.1 总体经营情况回顾

一、主要业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；代理发行、兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；发行金融债券；提供担保；代理收付款项；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；结汇、售汇；代客外汇买卖；代理国外信用卡付款；代理保险业务（由分支机构凭许可证经营）；证券投资基金代销业务；自营外汇买卖业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、报告期内经营情况

2018 年，是本行贯彻落实党的十九大精神及实施新的五年发展战略的重要之年。一年来，本行围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三大任务，各项经营工作取得了积极进展。主要体现在：

一是规模增长加速。截至报告期末，资产总额达 3144.99 亿元，比年初增加 532.13 亿元，增幅 20.37%；负债总额为 2937.73 亿元，比年初增加 506.05 亿元，增幅 20.81%；存款余额 2279.61 亿元，比年初增加 532.81 亿元，增幅 30.50%；贷款余额 1452.88 亿元，比年初增加 444.20 亿元，增幅 44.04%。

二是盈利能力进一步提升。报告期内，全年实现拨备前利润 50.89 亿元，比上年增加 13.38 亿元，增幅 35.67%；利润总额 26.77 亿元，比上年增加 2.94 亿元，增幅 12.35%；净利润 24.61 亿元，比上年增加 3.39 亿元，增幅 15.98%，其中归属母公司所有者的净利润 24.57 亿元。

三是资产质量稳定可控。报告期末，本行资产质量保持平稳。报告期末，本行不良贷款余额为 20.13 亿元，不良贷款率为 1.39%，较年初下降 0.1 个百分点。

报告期末，本行各项指标良好，资本充足率 13.03%，成本收入比 32.41%，流动性比例 77.73%，单一客户贷款集中度 5.14%，前十大客户贷款集中度 36.39%。

截至报告期末，本行三类八项指标如下：

类型	项目名称	比例 (%)
经营绩效指标	平均资产收益率	0.85
经营绩效指标	全面摊薄净资产收益率	11.90
经营绩效指标	成本收入比	32.41
资产质量指标	不良贷款率	1.39
审慎经营指标	资本充足率	13.03
审慎经营指标	单一客户贷款集中度	5.14
审慎经营指标	前十大客户贷款集中度	36.39
审慎经营指标	拨备覆盖率	182.06

三、机构建设情况

截至2018年12月31日，本行下辖1个总行营业部、12家分行（东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行）、50家一级支行、73家二级支行、13家社区支行、4家小微支行和香港代表处，发起设立6家村镇银行（其中，重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、东源泰业村镇银行股份有限公司为本行子公司）和参股了邢台银行（持股比例为9.79%）。

四、产品及渠道建设情况

（一）加快推进业务创新发展。一是探索发展交易银行业务。围绕政府、特定客群等主要业务平台，深入挖掘智慧医疗、智慧交通等项目建设，着力做深做透政府、医疗、交通等客群，进一步深化银政合作。二是聚焦消费金融发展。改进消费信贷流程和渠道，推动金融服务和消费场景融合，推出个人车位贷款、房屋租赁贷款、车位租赁贷款、信用卡家居、学费、电梯、个税、婚庆分期等产品，丰富目标客群专项授信方案，着力构建“场景金融”；强化流程管理，成立东莞分行个贷中心，推动个人贷款集中、集约运营推进个贷中心的落地；同时上线催收系统，推动贷后催收及诉讼处置的优化调整，提升风险处置效率；推动信用卡新信审平台的自动化功能，简化信用卡办理流程，实现信用卡线上调额等功能，提高业务效率和风险防控能力；设置安全开关、客户自助设置额度、优化灵活分期账单分期的流程，提升客户服务体验。三是积极推进国际业务产品创新和渠道建设。我行为广东省首家获得普通类外汇衍生产品交易资格的城商行，取得资格后成功落地了多笔人民币外汇远期、掉期业务，与传统产品组合、本外币一体化发展，丰富了贸易融资产品体系。四是在理财新规要求下，我行积极推进理财业务转型，着力发行符合资管新规的新产品，报告期内，我行净值型产品的发行规模占比达6.86%。

(二) 细化完善营销服务体系。完善客户关系管理系统功能，上线 CRM 三期项目，强化数据统计功能，建立标签体系，并逐步完善《CRM 系统 VIP 客户关系维护指引》，进一步提高客户管理工作效率；完善数据支持，上线全渠道营销一体化项目、启动财富管理项目咨询工作、精准营销挖掘项目等，将大数据应用于我行客户营销中，推进精准营销；构建多维度的客户识别及评价体系，根据客户金融资产、生命周期、行业、身份属性等维度，细化客户的分层、分类标准，聚焦新时代下不同客户群体的财富、信贷、结算需求，整合现有各项产品及服务，加大专属产品的创新力度，逐步建立贴合客户需求的综合产品服务方案，并推进落地实施。

(三) 深度挖掘互联网渠道价值。一是新建智能机器人系统，对手机银行及微信银行端提供服务支持，为微信银行及手机银行提供了 7*24 小时自助服务。二是不断丰富电子渠道功能，实现理财线上转让功能、信用卡线上调额、基金净值查询及分析、线上购买保险、六年车辆免检等功能，提升客户线上业务体验。三是积极探索营销新模式，加大微信、支付宝快捷支付的推广，开展微信、支付宝提现奖励、微信、支付宝绑卡消费立减等活动，引导客户将我行银行卡作为微信、支付宝支付消费的首选卡，提升客户粘度与贡献度；成功对接银联银闪付；在 ApplePay 闪付的基础上，推出 HuaweiPay、Mi Pay；实现 II 类账户“理财 + 支付”功能；完成“东莞村财 APP”、广东财政非税缴费平台等支付对接项目落地，推动支付业务的创新发展。四是开展异业联动。通过东莞社保公众号推送我行微信提现抽红包活动，阅读点击量超 10W；通过东莞电信公众号推送我行大额存单、微信提现抽红包活动，提高产品、互动普及度、认知度。

五、获得社会荣誉情况

荣誉内容	评定时间	评定单位
2017年度纳税特别突出贡献企业	2018.2	中国共产党东莞市委员会、东莞市人民政府
2017年度东莞银行业信息工作先进单位	2018.4	东莞市银行业协会
东莞银行玉兰理财2018中国银行理财产品牌理君鼎奖	2018.7	证券时报
2018中国金融产品创新奖 东莞银行玉兰理财 十佳金融产品创新奖	2018.7	证券时报
2018年东莞时报金口碑品牌评选获奖单位	2018.7	东莞时报
模范职工之家	2018.9	中华全国总工会
2018年度珠三角金融行业风云榜东莞最具核心竞争力银行	2018.12	信息时报
2018年度珠三角金融行业风云榜东莞最佳中小企业金融服务银行	2018.12	信息时报
年度中小企业金融服务奖	2018.12	羊城晚报
2018年东莞市民喜爱品牌	2018.12	东莞报业传媒集团

8.1.2 主要业务经营分析

一、信贷资产五级分类情况

截至报告期末，本行信贷资产五级分类情况如下表所示：

单位：人民币千元

类别	2018 年末	2017 年末
正常	140,594,565	96,018,891
关注	2,680,310	3,349,219
次级	1,199,243	604,915
可疑	326,184	275,029
损失	487,483	620,163
合计	145,287,784	100,868,218

二、贷款投放前五位行业及比例

报告期末，本行投放前五位行业及比例：

单位：人民币千元

行业	金额	比例 (%)
制造业	20,848,591	14.35
租赁和商务服务业	20,214,011	13.92
批发和零售业	15,785,215	10.86
房地产业	12,796,053	8.81
建筑业	7,420,296	5.11

三、报告期内担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2018 年末	
	金额	比例 (%)
信用贷款	13,865,961	9.54
保证贷款	36,773,471	25.31
抵押贷款	71,413,871	49.15
质押贷款	23,234,481	15.99
总额	145,287,784	100

四、报告期内主要存款与贷款结构情况

(一) 主要存款情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均存款年利率 (%)
单位活期存款	72,805,315.16	0.65%
单位定期存款	66,385,186.95	3.67%
活期储蓄存款	27,037,837.72	0.28%
定期储蓄存款	21,939,455.99	3.39%
通知存款	12,206,260.93	1.58%
合计	200,374,056.74	1.96%

(二) 主要贷款情况

单位：人民币千元

类别	平均余额 (不含贴现)	平均贷款年利率 (%) (不含贴现)
贷款总额 (不含贴现)	117,115,545.08	5.37%
一年以内贷款 (不含贴现)	37,073,119.55	6.07%
中长期贷款	80,042,425.52	5.05%

五、报告期内所持金融债券情况

单位：人民币千元

债券简称	面值	到期日	利率 (%)
18贵州债02	1,860,000	2025-03-14	4.32
16广东定向09	1,390,550	2021-08-31	2.92
16广东定向10	1,390,550	2023-08-31	3.15
16广东定向11	1,390,550	2026-08-31	3.11
17付息国债04	1,310,000	2027-02-09	3.40
18付息国债10	1,260,000	2019-05-17	3.02
14付息国债03	1,100,000	2021-01-16	4.44
17付息国债16	1,020,000	2020-07-27	3.46
16云南债06	730,000	2023-05-27	3.23
18付息国债13	690,000	2025-06-07	3.61

六、报告期内子公司情况

单位：人民币千元

子公司名称	投资额	持股比例 (%)
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550	63.10
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000	51.00

七、报告期内投资情况

单位：人民币千元

所投资的公司名称	投资余额 (2018 年末)	占所投资公司权益的比例 (%)
邢台银行股份有限公司	692,898	9.79
东莞长安村镇银行股份有限公司	98,280	20.00
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	30,779	35.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	3,585	40.00
灵山泰业村镇银行股份有限公司	24,445	30.00

八、最大十户贷款余额及比例

截至 2018 年 12 月 31 日，本行最大十户贷款客户为：

单位：人民币千元

序号	客户名称	余额	占贷款和垫款总额比例 (%)
1	× × 公司	1,400,000	0.96
2	× × 公司	1,200,000	0.83
3	× × 公司	1,030,000	0.71
4	× × 公司	988,500	0.68
5	× × 公司	950,000	0.65
6	× × 公司	942,000	0.65
7	× × 公司	887,820	0.61
8	× × 公司	865,739	0.60
9	× × 公司	847,529	0.58
10	× × 公司	797,500	0.55
	合计	9,909,088	6.82

九、抵债资产情况

截至 2018 年底，本行抵债资产账面余额 9,755,400 元。

十、年末不良贷款情况及采取的相应措施

截至2018年末,本行不良贷款余额20.13亿元,比年初增加5.13亿元;不良贷款率1.39%,较年初下降0.1个百分点。

2018年,本行持续做好提升资产质量的保障工作,强化信贷资产质量管控:一是制定年度信用风险偏好及授信政策指引,明确行业、区域、客户、产品、担保方式的总体授信导向,确立风险底线,扎实做好授信“三查”工作,严把新客户及项目授信准入关;二是以“降旧控新”为目标,持续深入开展“压逾促降”工作,加强对资产质量的管控;三是强化非现场监测和现场检查工作,及时发布风险管理要求及风险提示,强化授信重点环节的落实,提高日常风险管理能力,及时防范风险;四是不断拓宽不良贷款处置渠道,创新不良贷款处置方式,综合运用现金清收、诉讼、转让核销等多种手段,加大不良贷款的化解处置力度;五是加大不良贷款的考核和问责力度,提升授信从业人员的素质与技能。

十一、集团客户授信业务风险管理情况

报告期内,本行积极加强集团客户授信业务风险管理:一是坚持适度介入、有限支持、分散贷款、分散风险的策略,执行本行信用风险偏好及授信政策指引,防范集团客户授信风险;二是严格按照监管要求认定集团客户,加强集团客户统一授信管理;三是根据授信客体风险大小和自身风险承担能力,合理确定对集团客户的总体授信额度,建立大额授信客户台账,强化集团客户的大额授信管理;四是强化集团客户的综合评估及贷后管理,密切关注整个集团客户的整体经营变化状况,建立风险预警机制,及时防范和化解集团客户授信风险;五是持续监测单一集团客户授信集中度,确保满足监管指标,防范集中度风险。

十二、关联交易事项

本行严格遵守《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《东莞银行股份有限公司关联交易管理办法》及《东莞银行股份有限公司关联交易管理实施细则》相关规定,与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要产生,交易条件及利率均执行监管部门和本行相关制度的规定,依据市场化原则确定,客观、公允、合理,不存在损害公司及非关联股东利益的情况。截至2018年12月31日,本行关联方贷款共93户,贷款余额424,351.38万元,占贷款总额的2.93%。其中,公司类29户共计415,219.75万元;个人类64户共计9,131.63万元。

8.1.3 经营管理中出现的困难及解决方案

报告期内,我国经济处在由高速增长阶段转向高质量发展阶段,更加强调质量与效益,更加重视发展实体经济,解决发展不平衡不充分的问题。这给我行发展带来了诸多的新挑战,主要体现在以下几个方面:一是金融强监管、严监管对银行业发展产生的深远影响。金融监管已经形成双支柱框架体系,查漏补缺,补齐监管短板;拆解同业,穿透资管,整治金融体系内空转套利等措施陆续出台,监管新政将重塑行业生态。二是金融科技日新月异带来的颠覆性冲击。互联网、大数据、人工智能、云计算等信息技术与传统金融业务快速融合,促进金融业态发生深刻变化,银行只有顺应金融科技发展浪潮,实施科技与数据双驱动,才能变挑战为机遇。三是客户行为改变带来的革命性变化。新产业革命、数字经济发展,对市民生活产生深刻影响,客户行为改变正在催生银行服务发生改变。银行只有适应客户金融行为改变,在金融基础设施建设、渠道布局、平台构建、场景应用等方面跟上客户行为改变步伐,才能构筑未来竞争制高点。四是自身经营管理还存在

一定的短板。主要表现在高层次专业化人才储备不足，人才梯队建设还不够到位；金融科技应用不足；改革创新力度不足；市场共振、交叉金融风险传染等给我行现行风险管控体系造成较大压力。

一年来，我行坚持党对全行工作的绝对领导，以新的五年发展战略规划为方向，坚守稳健发展的总基调，以提高净资产收益率（ROE）为目标，以市场为导向、以客户为中心、以利润为取舍标准，增强服务实体经济能力，从严防控金融风险，坚定改革和创新驱动发展，努力实现我行高质量提速发展的新要求。

（一）深化体制机制改革，着力增强全行发展新动能

一是完善公司治理机制。加强党的绝对领导，加强公司治理文化塑造，推行区域化特色管理。二是改革风险管控机制。围绕实现“风险驱动”，推进全业务的风控体系改革。加快建设全面风险管理平台，加强市场风险管理。三是改革人力资源管理体系。建立市场化的人力资源管理体系，全面推进组织体系、考核机制、薪酬制度改革。四是强化客户分层精细化管理。以客户为中心，建立分层分类的客户服务模式，提高客户服务效率。

（二）坚守金融的核心价值追求，全力服务实体经济发展

一是大力支持重点项目建设。为我省、市创新驱动发展战略部署的落地提供优质金融服务支持，助力粤港澳大湾区建设。二是大力推进供给侧结构性改革，把金融活水更多引到先进制造业、现代服务业、高新科技产业等新动能、新供给上，为我市重点企业规模与效益“倍增计划”提供优质金融服务支持。三是优先发展科技金融。聚焦科技金融特色业务发展，大力推动特色化科技金融产品创新，积极配合我市推进对接广深科技创新走廊建设。四是重点支持民营企业。按照要求建立可操作的授信尽职免责“正面清单”和容错纠错制度，提高民营企业授信业务考核权重，实现对民企的精准滴灌。五是优先支持小微企业。开发银税快贷、房易贷、科技数据贷、创业贷款、优抵贷等系列专项贷款产品，支持小微企业融资，助力普惠金融业务发展。六是大力发展消费金融。完成直销银行二期和消费金融项目的建设，推出个人线上信用产品“莞易贷”、线上信用卡发卡及分期等。七是加快发展贸易金融。积极加大国内外同业合作力度，聚焦“交易型”国际业务，加速新产品落地，大力发展贸易金融。八是大力发展金融市场业务。加大业务创新力度，获取衍生产品交易业务资格，强化为客户提供综合化金融服务的业务创新能力。九是着力推进资管业务转型。因应理财新规，有序开展理财规模压缩整改，丰富代销业务种类。十是提升线上线下业务渠道的协同效应，大力提升客户服务体验。

（三）严守金融风险底线，努力维护金融稳定发展

一是深入实施全面风险管理。推进落实授信风控体系改革方案，不断提高风控技术，积极发挥风险“主动驱动”的作用，不断优化风险监测机制。二是持续强化资产质量管理。提升不良及问题授信的清收处置实效，强化风险预警管理及全行信贷资产诉讼业务管理工作。三是着力优化柜面业务风险，完成柜面无纸化及电子印章系统的建设并在全行推广，扩展优化生物识别平台，完成统一身份安全管理平台项目建设。四是不断深化财会风险管理。加强资产负债管理制度建设，完善差异化定价机制，强化资本管理和规划，制定超额奖励方案，提升全行财务精细化管理水平。五是全面加强科技风险管理。六是深入推进案防及合规风险管理。强化法律合规审查工作，开展市场乱象深化整治、人行综合执法大检查等，切实强化案防排查。严防案件风险。七是扎实抓好稽核监督管理。提升风险预警时效性，上线审计作业平台。落实从严治行，按规问责。

8.1.4 2019 年主要发展思路

继续深入学习贯彻党的十九大精神，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定不移加强党的全面领导，全面贯彻落实我行五年发展战略规划，坚守稳健发展的总基调，牢牢把握高质量提速发展的总要求，着力提升服务实体经济质效，加快落实各项改革举措，严防金融风险，强化“快而灵”的竞争优势，加快银行转型发展。

8.1.5 主要业务运作情况

一、公司业务

报告期内本行公司业务发展情况主要具有以下特点：

（一）坚定政府银行的定位，打造新型银政合作。一是推动东莞地区“工改工”业务，大力支持东莞地区工业改造项目，切实为东莞地区发展提供更好金融服务。二是加快推动电子营业执照金融联名卡项目，在助力商事改革的同时创新本行获客渠道。三是推动住房租赁业务，满足租赁住房市场各参与主体在租赁住房建设、改造、购买、租赁、装修等全生命周期的金融需求。

（二）加快推动行业经营，探索特色产业金融。聚焦教育、医疗等重点领域，深入研究行业客户的运营模式、结算方式、融资需求和业务痛点，从政策、产品、营销技巧等方面研究出台综合服务方案，推出包括资产、负债、结算等方面的服务策略，逐步形成行业特色和竞争力。

（三）加大科技创新驱动，构建精品交易金融。一是推动“东莞市商品房预售监管系统”，成为东莞地区第一家银行正式运行监管系统。二是上线招标通产品，提供集标段发布、会员管理、保证金缴纳、监管、退款、计息、信息服务等为一体的综合性金融服务。三是大力打造智慧医疗，通过数字化和移动式服务为客户提供解决方案，使交易流程更加简单和快捷。四是推出“东莞村财”APP 网上支付项目，进一步提高村社业务服务水平。

（四）聚焦普惠型小微业务，推动小微产品线上化。一是推出“房易贷”、“公积金贷”等产品，形成全方位的普惠金融产品体系，持续为地方实体经济提供有效支持。二是搭建小微在线融资网贷平台，创新推出的小微企业线上信贷产品“莞税 e 贷”上线试运行，结合微信银行、个人网银、企业网银等渠道实现线上全流程自助贷款，全力提升小微企业服务水平和效率。

二、个人业务

报告期内本行个人业务发展情况主要具有以下特点：

（一）及时把握市场形势，扩大利润增长来源。一是进一步提升个人授信业务收益，大力支持居民消费及小微企业主资金周转需求，积极开展消费信贷及小额经营性贷款，推动个贷业务结构的调整及贡献度的提升。二是明确客群、丰富产品，做大信用卡发卡及分期业务，优化村民综合分期、按揭客户综合分期、汽车分期、装修分期、八块钱装修分期，根据监管要求和市场需求新增家居、电梯、学费、个税分期，提高我行信用卡分期市场竞争力，推动信用卡业务规模及效益的增长。

(二) 聚焦目标客群，推进精细化客户管理。一是构建多维度的客户识别及评价体系，根据客户金融资产、生命周期、行业、身份属性等维度，聚焦不同客户群体的金融服务需求，逐步建立贴合客户需求的综合产品服务方案；二是强化客户服务系统支撑，定期推送精准营销清单，实时紧跟客户需求，为客户提供丰富的产品业务，有效提升客户服务水平；三是强化客户增值服务体系，积分商城推出 CBA 专区、篮球争霸赛、积分抽奖、积分兑换等系列活动；针对中老年客群推出了 1 元早茶、1 元鲜果、季节健康食谱等增值服务，不断改善客户体验，提高客户的满意度。

(三) 加强业务模式和产品服务创新，提升产品竞争力和服务满意度。一是强化零售服务的便捷性和安全性，满足客户全方位金融服务需求，推出信用卡线上调额、线上购买保险、可提前支取大额存单、理财转让、六年车辆免检、设置安全开关等业务功能；二是提升消费信贷品的多样化和灵活化，全方位满足客户信贷资金需求，推出个人车位贷款、房屋租赁贷款、车位租赁贷款、信用卡家居、学费、电梯、个税、婚庆分期等产品、针对富裕社区、村社成员的特定人群项目贷款，优化信用卡村民综合、楼盘业主装修、汽车分期等产品；三是践行普惠金融，大力服务实体经济，推出小额创业贷款，满足个体工商户、小微企业主经营资金周转需求；四是践行市民银行的服务要求，聚焦“便民金融”建设，完成对接银联云闪付三类账户的系统改造；在 ApplePay 闪付的基础上，推出 HuaweiPay、Mi Pay；参与“智慧交通”项目，市民持我行银行卡可刷卡或持绑定信用卡的 Apple Pay 可刷手机乘公交车及地铁；为全市十六家医院门诊升级支付机具；实现 II 类账户“理财+支付”功能等，不断提升服务体验。

(四) 细化团队的管理与培养，提升团队专业化能力和战斗力。一是完善个人条线分类培训体系，针对不同岗位、职级人员开展有针对性的培训，提升团队的专业化能力；二是强化个人团队的管理与考核，构建个人条线各营销岗位考核“基本法”，有效实现能上能下的考核机制，提升团队的战斗力；三是建立常态化服务营销机制，推动外拓营销、厅堂营销、电话营销、沙龙活动等营销方式的效能稳步提升，持续走进社区、走进工厂、走进村居民，扩大网点服务的覆盖面，开展贴近客户的金融服务。

三、国际业务

报告期内，本行结合行业发展适时调整业务方向，在严抓风险条线管理工作的同时，稳步推动国际业务发展。

(一) 以提升 ROE 为目标，促进本外币贸易融资投放，贸易融资投放额持续增长，投放结构逐步优化。报告期内本外币贸易融资发放额折合人民币 76 亿元，同比增长 51.67%，有效带动了国际结算量、存款、贷款营收和中间业务收入的同步增长。

(二) 国际业务产品不断丰富，业务稳定持续增长。报告期内推出并落地了优化型福费廷、人民币 NRA 福费廷等轻资本消耗产品，推进我行轻资产、轻资本、轻成本的转型，提高了我行资产流动性和运用效率，进一步完善了国际业务产品体系和调整了收入结构。

(三) 持续优化业务流程，提升市场竞争力。通过加强业务团队培训管理，提升团队综合素质能力；通过单证中心搭建、信息系统优化等工作，实现单证业务的集约化、电子化管理，提升了业务处理效率同时降低了操作风险。

（四）提升外汇资金运用率，提高资金收益。报告期内外汇牌价管理系统成功上线，业务系统实现自动抓取外汇市场数据，结合行情实时变动，使牌价更加贴近市场，降低了操作风险和增加了汇兑收益。

四、金融市场业务

2018 年，经济下行和就业压力加大，叠加中美贸易战持续发酵，国内供给侧改革和金融去杠杆进程放缓，货币和财政政策由谨慎偏紧和配合改革逐步回归基本面，为稳增长和稳就业护航。债券市场总体向牛，利率曲线陡峭化下行；权益市场受股票质押式回购业务的风险暴露、美元加息缩表、贸易圈建设扩大等影响，避险情绪和风险溢价并行；大宗商品则在通道预期升温、贸易格局演变及美国定价权回笼的通道中持续上涨，抢眼全年；外汇方面，受制于国内经济实际、货币政策独立，而资本管制放松暂不可行，使得汇率贬值成为大机率事件。

（一）同业业务。2018 年，在金融去杠杆的通道下，规模收缩符合政策预期。本行密切关注市场利率波动，随市场动态调整目标收益率、目标规模。通过参与标准化场所交易和资产证券化业务的配置，提升流程标准化及业务效率，实现同业投资轻资本化；完成上海票据交易所纸电融合和直连接入项目上线，开启票据交易新纪元；通过进一步强化信用风险识别能力、制定交易白名单等方式保障新增资产质量，对存量业务采取多管齐下的方式进行质量控制；通过引荐客户、投资切入等方式实现总分行联动；落实同业机构授信工作，为我行业务发展提供授信基础，切实做好服务与支撑，截止 2018 年末我行有效同业客户授信 283 户，其中银行类 98 户、非银行类 185 户。尽管同业资产规模处于下降趋势，但得益于资金面宽松、资金成本大幅下降，以及上半年对高收益资产的精准配置，全年同业业务实现收益 24.1 亿元。

（二）债券业务。2018 年，本行整体判断市场利率处于下行区间，因此采取了中长久期策略。配置方面，加强对信用债尤其是城投债的研究分析，重点筛选符合本行目标收益率且风险符合本行偏好的信用债进行投资，加大了对 AA+ 以上等级信用债的配置，并关注地方债的配置机会。交易方面，较好地抓住了同业存单、政金债、利率债的波段交易机会，整体来说较好地把握了市场行情。一级发行方面，2018 年，本行成功发行第二期绿色金融债券，发行面额 20 亿；全年累计发行同业存单 756.8 亿元。创新业务方面，2018 年 10 月 9 日，本行获得开展普通类衍生产品交易资格；2018 年 12 月 10 日，本行获得开展黄金询价业务的资格。

五、资产管理业务

2018 年，监管层先后出台了资管新规和理财新规，我国理财业务的顶层制度设计正在重构。在对存量业务全力整改的基调下，我行理财新业务也破冰发展，取得一定的成效：

（一）玉兰理财产品品牌建设屡获殊荣。先后获得由银行家等机构颁布的“十佳金融产品创新奖”和《证券时报》与《券商中国》颁发的“2018 中国银行理财品牌君鼎奖”。

（二）产品线不断完善。我行传统理财规模按要求退出，但同步着手结构优化。主动退出同业理财和保本理财，个人理财合理增长。为了增加我行产品线的供给，我行理财业务还发力代销业务的拓展，不仅加大了代销产品的准入力度，还丰富了代销产品的种类，力图将合适的同业金融产品推荐给我行的客户。

(三) 业务方向具有前瞻性。较早预见到理财产品净值化转型的趋势，因此在 2018 年年初就启动了资管系统升级项目，并于 2019 年年初成功上线，为后续理财业务的净值化转型打下了坚实基础。发行符合新规要求的净值型产品规模余额占比约 7%。

(四) 投行产品创新初见成效。一是明确标准化业务作为投行的重点业务方向，发力债权融资计划业务，获得由北京金融资产交易所颁发的“锐意进取奖”；二是积极推进对辖区内发债主体的债券投资联动业务；三是适应资管新规和监管新形势的需要，梳理了单一项目类代销与私募理财发行的渠道，既拓宽了客户融资渠道，也创新性地利用金融资管的业务渠道，促进了公私业务的联动。

六、直销银行业务

(一) 消费金融方面。为落实国家普惠金融政策、加速推进全行五年战略规划、丰富直销银行产品体系，更好的满足客户消费贷款业务需求，2018 年直销银行开展了消费贷款业务系统建设和业务推广。直销银行消费信贷产品依靠反欺诈、生物识别等技术，通过客户人行征信以及其他可获取的客户行为数据建立客户信用评分模型，并依据客户信用评分结果而发放相应贷款额度。信贷审批系统提供标准化、流程化驱动的贷款业务模式的全流程化管理基础模块，满足业务的自动化审批、检查策略便捷性配置与维护、产品属性灵活配置、系统权限管理等功能，并涵盖贷后预警管理、资产分类、催收管理等多种功能。消费金融已上线产品有步步高手机分期业务和众安保险信保贷业务，合计放款 42414 笔、放款金额 15937 万元，零不良。

(二) 电子账户输出方面。2018 年 9 月，我行和东莞通合作的东莞通 APP 乘车钱包电子账户应用上线，是全国首个公交行业 III 类账户的创新应用，客户通过东莞通 APP 开通东莞银行 III 类电子账户，并通过乘车二维码在支持银联闪付的公交和地铁上扫码乘车。全年共开户 2.65 万户，消费笔数 16.8 万笔，消费金额 37.58 万元，累计充值 110 万元，通过终端优惠，为市民节省了 14.6 万元出行费用。

(三) 财富管理方面。2018 年，财富共上线了大成、鹏华和博时的 3 只 T+0 货币基金、1 只月度短期债券基金、1 只短融债券基金，3 只权益类基金、另有一款智能存款产品。以上产品基金销售金额 5625 万、余额 1700 万，智能存款余额 360 万元。

8.1.6 风险管理情况

一、风险管理概况

本行建立了包括董事会、监事会、高级管理层、业务经营部门及业务管理部门、风险管理部门以及稽核部门等在内的全面风险管理组织架构，形成了董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，监事会监督董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况，风险管理条线制定政策和流程、监测和管理风险，业务条线落实相关政策和规范、承担风险管理的直接责任，内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况审计责任的一整套风险治理架构。

2018年，本行严格落实监管要求，加强内部控制，完善风险管理政策、制度、流程建设，推进风险管理体系的不断完善，稳定资产质量，强化全面风险管理。

（一）培育稳健安全、合规经营的内控文化。本行通过构建良好的内控环境、组织、制度、行为、精神文化，以建立内控长效机制为核心，逐步塑造和形成“全员共同参与内控，以强化内控促效益，业务发展坚持内控先行”的内控文化氛围，“效益为重、合规为本、控险为纲”的内控文化信条，为本行经营管理目标的实现保驾护航。

（二）整章建制，进一步完善风险管理基本制度框架。针对业务品种创新和操作流程变化，本行及时建立、补充和完善各类规章制度和办法，保障规章制度能覆盖各项业务控制的关键风险点，并开展制度执行情况专项检查和后评价，完善全面风险管理制度框架，增强制度的执行力。

（三）制定风险管理政策和风险限额，统一全行风险偏好。一是制定信用风险偏好及授信政策指引，统一授信风险偏好，明确风险底线，并持续根据监管最新导向及市场环境变化，对年度政策进行重检及完善，指导全行授信业务的开展；二是制定2018年信用风险限额方案、金融资管业务风险限额方案、市场风险总体限额方案，并根据市场环境变化及业务发展需求，适时对限额方案进行调整，加强全行信用风险、市场风险限额管理和监测。

（四）强化系统建设与技术支撑，提升风险管理的精细化、科技化和自动化水平。本行持续推动大数据在风险管理方面的应用，优化完善客户风险监测系统、柜面业务操作风险交易监测系统、交易监测系统、稽核管理系统等，搭建全面风险管理平台、客户知识图谱平台、大智慧证券风险预警监测系统等，建立客户综合风险评分模型、大数据指标体系、准入规则及风控策略，对客户进行风险的精准画像，消除信息孤岛，推动业务全流程的风险精准识别、监测及控制，有效甄别涵盖信用、市场、操作、信息科技、声誉、合规等各类风险，实现“风险监测大数据化、风险识别自动化、风险分析可视化、风险管理流程化、风险决策智能化”。

（五）强化团队建设，统一风险文化。本行通过建立系统化的培训学习体系、推行师徒制“传帮带”培养成长机制、强化内训师经验分享与传授机制等方式，全面提升全员业务专业能力、风险识别能力和综合执业水平，进一步统一全行风险文化，强化内部控制与风险防控。

（六）持续加强信息科技风险管理。本行围绕信息科技风险管理的目标，持续夯实规章制度基础，扎实开展风险识别、评估、控制与监测，强化信息安全管理，严格信息系统项目生命周期重点环节风险管控，不断提升信息科技运行管理能力，重点加强两地三中心灾备体系建设，实现重要信息系统同城双活运行，加强外包服务的监督与评价，积极开展审计，全面推进信息科技风险管理。

二、面临主要风险及对策

（一）信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对本行按约定负有的义务的风险。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产等。信用风险管理指对信用风险进行主动识别、计量、监测、控制或化解、报告的过程。报告期内，本行积极应对宏观经济下行压力下对信用风险管理带来的挑战，健全信用风险管理体系，改进授信业务流程，推进风控体系改革；制定信用风险偏好及授信政策，优化信贷资产结构，严把信贷客户和项目准入关，扎实开展信贷“三查”工作，及时发布风险管理要求及风险提示；同时强化资产质量管控，加大不良贷款的清收处置力度，提升不良贷款处置效率和效果，不断提高我行信贷资产质量。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求采用权重法计量信用风险加权资产。截止2018年12月31日，信用风险加权资产1,874.38亿元，其中表内信用风险加权资产1,692.66亿元，表外信用风险加权资产181.73亿元，交易对手信用风险加权资产0亿元。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要类型为利率风险与汇率风险。报告期内，本行积极强化银行市场风险管理，提高市场风险管理的针对性和有效性。2018年，本行根据业务规划与风险管理需要，持续优化市场风险管理体系建设；制定关于市场风险的管理政策和限额体系，推动政策落地，并实施持续监测、及时预警、风险防范与化解；不断修订和完善市场风险管理制度体系，有序推进市场风险压力测试及应急管理工作。本行定期向高级管理层及其下设风险管理与内部控制委员会、董事会及其下设风险管理委员会等报告市场风险水平及其管理状况。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求采用标准法计量市场风险加权资产。截至2018年12月31日，市场风险加权资产约96.23亿元。

（三）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行所指的操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。操作风险主要来源于四类风险因素：内部程序、员工、信息科技系统和外部事件。

报告期内，本行围绕操作风险管理目标，建立了完善的操作风险管理组织架构，不断完善内部控制，建立健全各项业务及管理制管理体系，规范业务流程，扎实开展操作风险控制与自我评估，保障制度的执行力；加强员工管理，严格实施员工轮岗、强制休假、岗位资格准入，积极开展员工教育与培训，定期开展员工异常行为排查；建立健全信息系统安全、开发、测试、运维等管理制度，推动“两地三中心”灾备体系建设，实现重要业务系统同城双活运行，切实开展应急演练，保障

业务正常运作；严格信息科技风险管控；严格实施外包服务监督与评价，强化外部网络攻击防御措施；全面实施风险报告；同时，以严守风险底线、严格内控管理为重点，切实加强案件防范工作。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求采用基本指标法计量操作风险加权资产。截至2018年12月31日，操作风险加权资产约118.52亿元。

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其它资金需求的风险。报告期内，本行坚持全面覆盖，动态预防，量入为出和科学管理的原则，密切关注市场流动性变化趋势，加强资产负债管理，构建具有前瞻性的流动性风险管理体系，确保政策适应市场变化和最新监管要求，切实保障流动性安全。一是加强流动性风险管理制度建设，根据流动性新规和监管要求重新梳理并完善流动性风险管理制度体系；二是持续优化资产负债结构，制定资产负债结构目标三年规划，持续监测并确保结构优化目标在经营管理中得到充分落实；三是持续改进流动性管理策略，建立存款双轨预测机制，在大额资金头寸预报机制的基础上进一步强化对流动性风险的掌控；四是完善流动性应急演练方案，开展了基于多个突发风险因素叠加的流动性风险应急演练，进一步优化风险应急处置机制，增强风险防范意识，提高应对突发风险事件的能力；五是加强流动性风险限额管理。结合货币市场情况和经营实际，进一步完善和严格落实限额指标管理，确保流动性风险可控。

根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，本行2018年末流动性覆盖率信息情况如下：

合格优质流动性资产（万元）	未来30天现金净流出量（万元）	流动性覆盖率
5,705,902.69	4,156,757.40	137.27%

（五）合规风险

合规风险管理是我行内部的一项核心风险管理工作。在经营管理过程中，我行始终坚持“守法合规经营，回归商业银行本质”的经营指导思想和行为准则，不断完善合规风险控制机制，将合规风险管理有效融合到信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等相关内部控制管理中，着力完善合规风险管理政策，认真落实合规风险报告、合规述职、合规检查、合规绩效考核等各项机制和制度体系，加强案件防范，积极推动合规文化建设，有效降低或消除各类风险隐患，合规风险管理控制能力进一步提高，全行合规风险整体可控。

（六）声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行进行负面评价的风险。声誉事件是指引发商业银行声誉风险的相关行为或事件。重大声誉事件是指造成银行业重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的声誉事件。

报告期内，本行声誉风险防控和管理工作措施有：一是加强日常舆情管理工作。通过全天候的网络舆情监测系统，对我行舆情工作进行实时预警，对负面信息和网络投诉及时跟进，并协同相关部门做好客户解释和维护工作；不断完善舆情监测管控机制，健全舆情管理体系；加强网评员网评任务，及时完成上级单位下发的各项网评任务，取得一定实效。二是进一步维护良好的媒体环境。2018年我行与省、市主流媒体如南方日报、南方都市报、广州日报、东莞日报等保持了良好的沟通合作关系，主动开展品牌、业务等方面的宣传报道70余篇，进一步提升了我行品牌形象。三是加强各业务部门联动，及时处理投诉和纠纷。2018年针对网络投诉等问题，及时联动合规（消保）部、分支行进行处理，防范和化解声誉风险。

8.1.7 资本管理

一、资本管理概况

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给银监部门提供所需信息。本行根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

根据监管要求，商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》、《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期相关事项的通知》等要求并结合本行实际情况，围绕《东莞银行股份有限公司资本管理规划》（2016-2018），通过内源性资本积累为主、外源性融资为辅的资本补充机制使资本充足率持续达到监管标准。

本行根据整体发展战略，已建立一套切实可行的资本管理制度，通过完善内部管理机制，制定资本充足率管理、经济资本管理、内部资本充足评估程序管理等一系列政策和制度，规范资本管理各个环节，确保本行的资本水平与面临的主要风险及风险管理水平相适应，资本规划与经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。

二、资本充足率情况

按《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，本行各资产负债表日的资本充足率有关情况如下：

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	20,566,511.17	18,007,104.41
一级资本净额	20,569,271.72	18,009,700.52
二级资本净额	6,657,277.44	6,164,992.99
总资本净额	27,226,549.06	24,174,693.51
风险加权资产总额	208,913,090.00	167,273,677.92
- 信用风险加权资产	187,438,126.31	150,700,540.00
- 市场风险加权资产	9,623,296.25	5,564,482.50
- 操作风险加权资产	11,851,567.39	11,008,655.42
核心一级资本充足率	9.84%	10.77%
一级资本充足率	9.85%	10.77%
资本充足率	13.03%	14.45%

三、新资本协议实施情况

报告期内，本行稳步推进新资本协议的实施工作。一是严格按照监管要求计量风险加权资产。根据监管要求，本行采用权重法计量信用风险加权资产、采用标准法计量市场风险加权资产、采用基本指标法计量操作风险加权资产。二是建立动态的资本充足达标管理机制。本行各季度均根据最新资本评估结果核定风险加权资产总量，据此分配各条线业务限额。同时，按月监控限额使用情况、资本充足率等，强化资本硬约束，保证资本充足率指标持续达标。三是完善基于经济资本的绩效考核体系。本行结合业务风险资产权重差异及政策导向等因素，调整经济资本分配等相关系数，优化信贷业务经济资本成本计算方案，制定非信贷业务经济资本成本计算方案，确保经济资本成本计量的完整性、有效性及科学性，充分发挥业务导向作用，推动业务结构调整。四是基于 2018 年末时点数据，着手开展集团层面压力测试，评估当主要宏观经济因素发生不利变动的假设情景下，本行及并表金融机构信用风险、市场风险、操作风险等方面的变化情况，以分析集团层面资本充足率的承压能力，并根据测试结果提出需加强改进及重点关注的意见和措施。

8.1.8 本行内部控制和制度建设情况

本行内部控制体系建设的总体目标是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行；保证本行发展战略和经营目标的实现；保证本行风险管理的有效性；保证本行相关业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

一、推动制度体系建设,加强内控合规管理。本行一直秉持“制度先行,内控优先”的管理理念,加强本行的规章制度管理,制定了《东莞银行规章制度管理办法》对规章制度的起草、审查、审议、公布和备案均作了明确规定,建立了覆盖本行所有经营管理活动的内部控制制度体系,以确保本行的各项经营管理活动始终要做到有章可循、有章必循、执章必严和违章必究;制定了《东莞银行制度后评价管理办法》,每年定期对制度本身以及制度执行效果做出综合评定,并由此决定相应制度是否延续、修改、废止或整合,确保其持续、高效地发挥作用。同时,结合合规管理信息系统建设,开展制度流程化工作,通过“一图两表”(流程图、流程分析表和风险控制表)的形式,展现制度的各环节的流程及风险点,使法规和制度更准确地指导业务和管理活动的合规开展。

二、严格授权管理,完善授权体系。本行实行一级法人管理体制,总行行长在董事会授权范围内开展经营管理活动,总行高级管理层其他成员、总行内部各职能部门、各分行均在总行行长授予的权限内开展经营管理活动。本行制定了《东莞银行授权管理办法》,加强了对授权的管理,按照层级管理、对岗位授权、有限授权、差异授权、适时调整、权责一致的原则进行授权,强调授权是对责任的分摊,授权人权力的大小与其所承担责任的大小相适应,权力的行使与责任挂钩。

三、加强风险识别和评估。本行认识到有效的风险管理体系对于识别、控制及降低风险的重要性,并已按照本行各业务条线的特征建立风险管理体系,全面覆盖了信用、市场、流动性、操作、信息科技及声誉等风险,贯穿决策、执行和监督全部流程环节,通过制定清晰的风险管理偏好、限额、政策和程序,同时持续优化风险管理信息系统,多措并举做好各类风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释工作。同时,本行持续监控及审核自身风险管理体系的运作及表现,并不时做出调整以适应市场状况、监管环境以及本行的产品推出。

四、强化检查监督,提升内审有效性。本行稽核部实施多维审计监督机制,对机构横向、业务条线纵向进行穿插检查、交叉覆盖,持续扩展范围和不断深化内容,积极推动监管规则的落实,促进持续完善风险管理、内控合规状况,督促相关审计对象有效履职。一方面采取现场与非现场相结合的方式,持续强化日常监督与重点检查相结合,推进项目周期滚动审计机制,确保重点业务领域的覆盖,并充分考虑监管关注事项,持续增强审计的广度和深度;按“三年全覆盖”要求对分行的内部控制制度建设和执行情况、经营管理情况等开展全面审计,强化对分支机构的监督检查力度;同时做好高管、分支机构负责人的离岗离任审计,及时发现存在的隐患、缺陷和问题,并督促采取措施纠正。另一方面,推进大数据审计,强化非现场数据日常监测和专题分析,针对关键领域开展定期监测或专题数据挖掘分析,并通过访谈、下发查询函、现场检查等方式进一步排查、核实,及时揭示风险隐患,督促加强风险防范,堵塞风险漏洞,有效提高审计的针对性和时效性。

8.1.9 践行社会责任情况

本行秉承“源于社会 回报社会”的准则,服务实体经济、践行企业社会责任,投身社会公益事业。**一是**坚持“服务地方、服务中小企业、服务市民”的定位,不断提高服务实体经济水平;搭建金融知识普及平台,为保障和改善民生提供各类利便民民的金融服务;挂牌成立“不动产登记便民服务站”,为市民办理相关业务带来便捷。**二是**积极开展各类社会公益扶助,参与各类公益事业。东莞银行医疗专项基金、东莞中学奖教奖学金、第十一届东莞银行篮球夏令营、东莞非物质文化遗产进校园等项目获得了众多好评。**三是**发行绿色金融债,持续践行绿色金融发展理念。**四是**建立并完善社会责任管理体系,落实社会责任履行机制和信息披露机制,定期通过官方网站对外披露本行年度社会责任报告。

8.2 董事会日常工作情况

报告期内，本行董事会共召开了6次会议。会议议程、会议内容均符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

2018年1月18日，本行召开第六届董事会第十六次会议，会议应到董事14人，实到董事12人，参与表决14票（2人通讯表决）。本次会议通过了《关于第六届董事会、监事会延期换届的议案》、《关于拟聘任总行财会部总经理的议案》、《关于拟聘任总行稽核部总经理的议案》、《关于聘请首次公开发行股票并上市相关中介机构的议案》、《关于东莞银行高管层2016年度绩效年薪清算结果及2017年度绩效年薪清算方案的议案》、《东莞银行关于2017年关联交易情况的报告》、《东莞银行关于2017年数据治理工作情况的报告》。

2018年3月19日，本行召开第六届董事会第十七次会议，会议应到董事14人，实到董事13人，参与表决14票（1人通讯表决）。本次会议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2018年财务预算方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度利润分配方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度审计报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度审计管理建议书〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司董事2017年年度履职评价报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司独立董事2017年年度述职及相互评价报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司高级管理人员2017年年度履职评价报告〉的议案》、《关于申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案》、《关于本行申请公开发行A股股票并上市过程中的授权的议案》（须提交股东大会审议）、《关于聘请中介机构为首次公开发行股票并上市及相关工作提供服务的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司2018年度资本充足率达标规划〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司2018年内审工作计划〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年度企业社会责任报告〉的议案》、《关于召开东莞银行股份有限公司2017年年度股东大会的议案》、《关于修订〈东莞银行2018年全面风险偏好陈述书〉的议案》、《关于董事会消费者权益保护委员会主任委员选举情况的报告》、《关于〈东莞银行股份有限公司高级管理层信息报告制度〉2017年执行情况的报告》、《关于东莞银行股份有限公司2017年股东大会、董事会决议执行情况的报告》、《东莞银行股份有限公司董事会2017年年度工作报告》、《东莞银行股份有限公司2017年经营情况的报告》、《东莞银行股份有限公司2017年高级管理层授权管理和执行情况报告》、《东莞银行股份有限公司2017年并表管理及附属机构经营管理情况报告》、《关于〈商业银行资本管理办法（试行）〉2017年实施情况的报告》、《关于〈东莞银行股份有限公司资本管理规划（2016-2018）〉2017年执行情况的报告》、《关于东莞银行股份有限公司2017年度资本充足率达标规划执行情况的报告》、《东莞银行关于2016年审计管理建议书关注事项执行情况的报告（2017年度）》、《东莞银行关于2017年全面风险管理分析报告》、《东莞银行关于2017年度内部控制评价的报告》、《东莞银行关于2017年内审工作的报告》、《关于〈东莞银行股份有限公司2017年度信息安全工作报告〉的报告》、《东莞银行关于2017年统计数据质量管理情况的报告》、《东莞银行关于2017年合规风险管理的报告》、《东莞银行关于2017年度反洗钱工作的报告》、《东莞银行关于2017年金融消费者权益保护工作的报告》、《东莞银行关于2017年案防工作情况的报告》、《邢台银行、村镇银行2017年投资分析报告》、《东莞银行2017年绿色信贷实施情况自我评价报告》、《东莞银行关于2017年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告》。

2018年6月14日,本行召开第六届董事会第十八次会议,会议应到董事14人,实到董事12人,参与表决14票(1人通讯表决,1人委托表决)。本次会议通过了《关于东莞银行股份有限公司董事会换届选举的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司章程(草案)〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案〉的议案》、《关于本行就首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市事项出具有关承诺并提出相应约束措施的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司股东大会议事规则(草案)〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司董事会议事规则(草案)〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《东莞银行关于变更股权托管机构的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司资本管理规划(2019-2021)〉的议案》、《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2018年度经营结果进行审计的议案》、《关于调整〈东莞银行2018年村镇银行设立规划〉的议案》、《关于调整〈东莞银行2018年全面风险偏好陈述书〉部分指标的议案》、《关于召开东莞银行股份有限公司2018年第一次临时股东大会的议案》、《东莞银行关于第六届董事会工作总结的报告》、《东莞银行2018年一季度经营情况的报告》、《东莞银行2018年一季度全面风险管理分析的报告》、《东莞银行2018年一季度内审工作报告》、《东莞银行薪酬管理专项审计报告》、《东莞银行全面风险管理专项稽核》、《东莞银行信贷资产风险分类专项审计报告》。

2018年6月29日,本行召开第七届董事会第一次会议,会议应到董事14人,实到董事11人,参与表决14票(2人通讯表决,1人委托表决)。本次会议通过了《关于选举卢国锋先生为东莞银行股份有限公司董事长的议案》、《关于选举程劲松先生为东莞银行股份有限公司副董事长的议案》、《关于聘任程劲松先生为东莞银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任张涛先生为东莞银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任张孟军先生为东莞银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任谢勇维先生为东莞银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任钟展东先生为东莞银行股份有限公司首席信息官的议案》、《关于聘任孙炜玲女士为东莞银行股份有限公司总会计师的议案》、《关于聘任马亚萍女士为东莞银行股份有限公司风险总监的议案》、《关于聘任李启聪先生为东莞银行股份有限公司董事会秘书的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会战略发展委员会委员的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会提名及薪酬委员会委员的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会委员的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会风险管理委员会委员的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会审计委员会委员的议案》、《关于选举东莞银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会委员的议案》、《关于第七届董事会内设委员会主任选举情况的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司第七届董事会工作规划〉的议案》、《关于东莞银行股份有限公司发行二级资本债券及无固定期限资本债券的议案》、《关于修订〈东莞银行流动性风险管理办法〉的议案》。

2018年8月15日,本行召开第七届董事会第二次会议,会议应到董事14人,实到董事12人,参与表决14票(1人通讯表决,1人委托表决)。本次会议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案》、《关于确认东莞银行股份有限公司2015-2017年度及2018年1-6月关联交易事项的议案》、《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘董事年度津贴标准的议案》、《关于调整东莞银行组织架构的议案》、《关于调整〈东莞银行股份有限公司资本管理规划(2019-2021)〉的议案》、《关于修订〈东莞银

行股份有限公司关联交易管理办法》的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司信息披露管理办法〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司董事会秘书工作细则〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司独立董事制度〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司募集资金管理办法（草案）〉的议案》、《关于东莞银行股份有限公司三年一期审计报告的议案》、《关于东莞银行股份有限公司内部控制的自我评价报告的议案》、《关于召开东莞银行股份有限公司 2018 年第二次临时股东大会的议案》、《关于购置长沙分行经营场所物业的议案》、《东莞银行关于核心系统升级及配套改造项目立项申请的议案》、《东莞银行关于成立资管子公司的议案》、《东莞银行 2018 年上半年经营情况的报告》、《东莞银行 2018 年上半年内审工作报告》、《东莞银行压力测试专项审计报告》、《东莞银行资本管理专项审计报告》。

2018 年 12 月 20 日，本行召开第七届董事会第三次会议，会议应到董事 14 人，实到董事 13 人，参与表决 14 票（1 人通讯表决）。本次会议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈东莞银行 2019 年分支机构发展规划〉的议案》、《关于制定〈东莞银行银信合作战略规划（2019-2021）〉的议案》、《关于对东莞银行股份有限公司部分关联方 2019 年度预计交易额度的议案》、《关于东莞银行高管层 2017 年度绩效年薪清算结果及 2018 年度绩效年薪清算方案的议案》、《关于制定〈东莞银行 2019 年全面风险管理偏好陈述书〉的议案》、《关于制定〈东莞银行 2019 年市场风险总体限额方案〉的议案》、《关于制定〈东莞银行 2019 年流动性风险总体限额方案〉的议案》、《关于制定〈东莞银行 2019 年国别风险总体限额方案〉的议案》、《关于授权风险总监马亚萍牵头负责洗钱风险管理工作的议案》、《关于制定〈东莞银行大额风险暴露管理办法〉的议案》、《关于修订〈东莞银行压力测试管理办法〉的议案》、《关于制定〈东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》、《关于设立“东莞市慈善会东莞银行医疗专项基金”的议案》、《东莞银行关于 2018 年分支机构发展规划执行情况的报告》、《东莞银行 2018 年三季度经营情况报告》、《东莞银行 2018 年上半年全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度内审工作报告》、《东莞银行 2018 年上半年资本充足率达标规划执行情况报告》、《东莞银行 2018 年上半年金融消费者权益保护工作报告》、《东莞银行反洗钱专项审计报告》、《东莞银行流动性风险管理专项审计报告》、《关于〈东莞银行关于主要股东依法履职和履约评估情况的报告〉的议案》、《关于终止申请筹建金融租赁公司的情况报告》。

8.3 董事会专门委员会日常工作情况

一、战略发展委员会

报告期内，本行董事会战略发展委员会共召开 5 次会议：

2018 年 1 月 18 日，召开 2018 年第一次会议，审议通过了《关于聘请首次公开发行股票并上市相关中介机构的议案》、《东莞银行关于 2017 年数据治理工作情况的报告》等议题。

2018 年 3 月 19 日，召开 2018 年第二次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度财务决算报告〉的议案》等议题。

2018 年 6 月 14 日，召开 2018 年第三次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》等议题。

2018年8月15日，召开2018年第四次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案》等议题。

2018年12月20日，召开2018年第五次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于制定〈东莞银行2019年分支机构发展规划〉的议案》等议题。

二、风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开5次会议：

2018年3月19日，召开2018年第一次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2017年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》、《关于东莞银行股份有限公司2017年全面风险管理分析报告》等议题。

2018年6月14日，召开2018年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2018年一季度全面风险管理分析报告》、《关于调整东莞银行2018年全面风险偏好陈述书部分指标的议案》等议题。

2018年6月28日，召开2018年第三次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行流动性风险管理办法〉的申请》议题。

2018年8月15日，召开2018年第四次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司内部控制的自我评价报告的议案》、《东莞银行2018年上半年内审工作报告》等议题。

2018年12月20日，召开2018年第五次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行资产减值准备计提管理办法〉的议案》、《关于制定〈东莞银行银行账簿利率风险管理办法〉申请的议案》等议题。

三、提名及薪酬委员会

报告期内，本行董事会提名及薪酬委员会共召开6次会议：

2018年1月18日，召开2018年第一次会议，审议通过了《关于拟聘任总行稽核部总经理的议案》、《关于拟聘任总行财会部总经理的议案》等议题。

2018年3月19日，召开2018年第二次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司董事2017年年度履职评价报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司独立董事2017年年度述职及相互评价报告〉的议案》等议题。

2018年6月14日，召开2018年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司董事会换届选举的议案》的议题。

2018年6月29日，召开2018年第四次会议，审议通过了《关于聘任东莞银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任张涛先生为东莞银行股份有限公司副行长的议案》等议题。

2018年8月15日，召开2018年第五次会议，审议通过了《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘董事年度津贴标准的议案》的议题。

2018年12月20日，召开2018年第六次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司高管层2017年度绩效年薪清算结果及2018年度绩效年薪清算方案的议案》的议题。

四、审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开4次会议：

2018年3月19日，召开2018年第一次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度审计报告〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司2018年内审工作计划〉的议案》等议题。

2018年6月14日，召开2018年第二次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2018年度经营结果进行审计的议案》、《东莞银行2018年第一季度内审工作报告》。

2018年8月15日，召开2018年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司三年一期审计报告的议案》、《关于东莞银行股份有限公司内部控制的自我评价报告的议案》等议题。

2018年12月20日，召开2018年第四次会议，审议通过了《东莞银行2018年第三季度内审工作报告》、《东莞银行流动性风险管理专项审计报告》等议题。

五、关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开7次会议：

2018年1月10日，召开了2018年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2017年关联交易情况的报告》。

2018年1月18日，召开了2018年第二次会议，审议通过了《关于调整东莞金融控股集团有限公司及其关联公司2018年关联交易预授权的议案》。

2018年4月9日，召开了2018年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2018年第一季度关联交易情况的报告》。

2018年7月9日，召开了2018年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2018年上半年关联交易情况的报告》《关于调整广东康联投资集团有限公司及其关联公司2018年关联交易预授权的议案》。

2018年8月15日，召开了2018年第五次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》。

2018年10月10日，召开了2018年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2018年第三季度关联交易情况的报告》。

2018年12月20日，召开了2018年第七次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司部分关联方2019年度预计交易额度的议案》。

六、消费者权益保护委员会

报告期内，本行董事会消费者权益保护委员会共召开了2次会议：

2018年3月19日，召开了2018年第一次会议，审议通过《关于选举董事会消费者权益保护委员会主任委员的议案》、《东莞银行2017年金融消费者权益保护工作报告》等议题。

2018年12月20日，召开了2018年第二次会议，审议通过了《东莞银行2018年上半年金融消费者权益保护工作报告》，学习了《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》。

监事会报告

2018年，监事会根据法律、法规、规章、监管要求和公司章程相关规定，围绕本公司中心工作，以重大经营决策及其实施过程为抓手，主要开展履职尽责、财务活动、风险管理和内部控制等方面的监督工作，切实维护了公司、股东及各方利益相关者合法权益，为本公司持续健康发展提供坚实保障。

9.1 监事会履职情况

一、积极参会建言，发挥监督职能作用

报告期内，监事会成员积极参加监事会会议，认真审议议案；出席本公司2017年年度股东大会，2018年第一次、第二次临时股东大会，听取《关于〈东莞银行股份有限公司2017年年度报告〉的议案》等46项议案；列席6次董事会现场会议，听取了《东莞银行股份有限公司董事会2017年年度工作报告》等137个事项；参加或派出监事会办公室人员列席经营管理会议。通过参加会议，监事会成员能及时了解公司治理、发展战略、经营方针、资本管理、薪酬管理、信息披露等情况，并以书面形式向经营管理层提出风险管理工作建议，发挥监督作用。

二、开展履职监督，促进董事及高级管理人员忠实勤勉履职

一是监事会把履职监督贯穿于财务活动、风险管理和内部控制等各项监督工作中，并持续关注董事会及高级管理层成员依法行使职权，履行勤勉忠实义务和廉洁自律等情况。二是对董事和高级管理人员进行年度履职评价。根据《东莞银行股份有限公司监事会对董事、高级管理人员履职评价办法》的规定，监事会通过参加会议、审阅报告、调阅资料、访谈座谈等形式实施日常性、持续性监督，对本公司董事、高级管理人员的履职情况进行监督和评价，研究提出对董事、高级管理人员年度履职评价报告，并按程序将评价报告提交股东大会，督促董事、高级管理人员忠实履职、勤勉尽责。三是组织开展原董事会秘书的离任审计，制定审计工作方案，聘请立信会计师事务所实施离任审计，强化了对高级管理人员的履职监督。

三、实施财务、内控和风险管理监督，促进公司规范稳健经营

监事会多方式、多方位落实财务、内部控制和全面风险管理情况的有效监督。一是定期对年度审计报告、财务决算报告、利润分配、财务预算方案、风险管理分析报告等进行审阅，并阅读反洗钱、消费者权益保护等工作情况的资料。二是向经营管理层及职能部门提出风控、合规等建议，以及就相关法院判例和新的司法解释等进行风险提示。三是持续开展非现场分析，定期对本行的经营数据和业务指标进行监测，对全行的财务状况、经营情况进行分析，发挥日常财务监督职能。四是组织实施日常经营信息调研和监督，派出监事会办公室人员列席经营管理层辖下各委员会会议26次，对资产负债管理、风险管理、内部控制、业务发展规划、授信审批、信息科技管理等事项进行了监督，促进公司规范稳健经营。

四、对本行发展战略、经营决策执行情况等重点事项进行监督，促进经营管理成效

监事会从内部监督的角度积极配合本公司中心工作，对战略发展规划和实施、经营决策执行等情况进行监督。一是定期审议经营情况报告，阅读各类经营管理信息资料，了解和监督公司的总体经营管理状况及战略规划落实情况；二是与

高级管理人员会谈，询问了解具体经营事项、战略发展规划及落实情况；三是通过到各分支机构进行实地调研，考察经营决策的落实情况，督促本公司切实执行经营决策及董事会要求；四是通过约谈基层机构相关负责人，了解基层的经营状况，查找基层经营管理、战略实施及经营决策执行中存在的问题，促进本公司依法合规经营，提升经营管理成效，有效维护股东等利益相关者的合法权益。

五、加强自身建设，提高监督质效

合理安排议事内容和方式，不断提升监事会及专门委员会议事质量和效率；通过对监事年度履职评价促进监事充分履职，从工作时间充足性、工作规范性和工作质量三方面对监事年度履职情况进行评价，促进监事充分履职，强化自身建设，提高监督质效。2018年度，监事会全体成员忠实履职、勤勉尽责，依法依规出席会议，认真参与议案的审议和讨论，积极列席董事会及经营管理层的会议，发挥各自专业特长，切实履行了监督职责。

9.2 监事会就有关事项发表的独立意见

一、公司依法经营管理情况

报告期内，本公司经营活动符合法律、法规和公司章程的规定；董事及高级管理人员勤勉尽职、积极进取，未发现董事、高级管理人员履行职务时有违反法律、法规和损害本公司及股东利益的行为。

二、审计报告情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2018年的财务状况和经营成果出具了标准无保留意见审计报告，监事会对该报告无异议，认为报告内容真实、准确、完整地反映公司财务状况和经营成果。

三、关联交易情况

报告期内，公司关联交易决策程序符合法律、法规和公司章程的规定，遵循公开、公平、公正的原则，未发现通过关联交易损害本公司和股东利益的行为。

四、信息披露情况

报告期内，本公司主动接受社会监督，未发现信息披露有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

五、股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案无异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

9.3 监事会会议情况

报告期内，本行监事会共召开 8 次会议。

2018 年 1 月 18 日，本行召开第六届监事会第十四次会议，会议应到监事 9 人，实到监事 9 人，参与表决 9 票。会议审议并通过了《关于第六届监事会延期换届的议案》。

2018 年 3 月 19 日，本行召开第六届监事会第十五次会议，会议应到监事 9 人，实到监事 9 人，参与表决 9 票。会议审议并通过了《东莞银行股份有限公司监事会 2017 年年度工作报告》、《东莞银行股份有限公司监事 2017 年年度履职评价报告》、《东莞银行股份有限公司外部监事 2017 年年度述职及相互评价报告》、《关于对董事、高级管理人员 2017 年年度履职评价的报告》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年财务预算方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度利润分配方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度审计报告〉的议案》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年全面风险管理分析报告》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年度内部控制评价的报告》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年内审工作的报告》、《东莞银行股份有限公司 2017 年经营情况的报告》。

2018 年 5 月 3 日，本行召开第六届监事会第十六次会议，会议应到监事 9 人，实到监事 9 人，参与表决 9 票。会议审议并通过了《关于选举监事长的议案》。

2018 年 6 月 14 日，本行召开第六届监事会第十七次会议，会议应到监事 9 人，实到监事 9 人，参与表决 9 票。会议审议并通过了《关于东莞银行股份有限公司监事会换届选举的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于制定〈东莞银行股份有限公司监事会议事规则（草案）〉的议案》、《关于修订〈东莞银行股份有限公司外部监事制度〉的议案》、《东莞银行关于第六届监事会工作总结的报告》、《东莞银行 2018 年一季度经营情况的报告》、《东莞银行 2018 年一季度全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年一季度内审工作报告》。

2018 年 6 月 29 日，本行召开第七届监事会第一次会议，会议应到监事 8 人，实到监事 8 人，参与表决 8 票。会议审议并通过了《关于选举监事长的议案》、《关于选举监事会下设委员会委员的议案》、《关于选举产生监事会下设委员会主任委员的议案》。

2018 年 8 月 15 日，本行召开第七届监事会第二次会议，会议应到监事 8 人，实到监事 8 人，参与表决 8 票。会议审议并通过了《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘监事年度津贴标准的议案》、《东莞银行 2018 年上半年经营情况的报告》、《东莞银行 2018 年上半年内审工作报告》、《关于东莞银行股份有限公司内部控制的自我评价报告的议案》。

2018 年 11 月 9 日，本行召开第七届监事会第三次会议，会议应到监事 8 人，实到监事 8 人，参与表决 8 票。会议审议并通过了《关于监事会对高级管理层风险管理工作建议的议案》。

2018 年 12 月 20 日，本行召开第七届监事会第四次会议，会议应到监事 8 人，实到监事 8 人，参与表决 8 票。会议审议并通过了《关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案》、《东莞银行 2018 年三季度经营情况报告》、《东莞银行 2018 年上半年全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度内审工作报告》、《关于原董事会秘书谢勇维离任审计工作方案的议案》。

9.4 监事会内设委员会会议情况

一、提名委员会

报告期内，监事会提名委员会召开 6 次会议：

2018 年 1 月 18 日，召开第一次会议，审议通过了《关于第六届监事会延期换届的议案》。

2018 年 3 月 19 日，召开第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司监事 2017 年年度履职评价报告》、《东莞银行股份有限公司外部监事 2017 年年度述职及相互评价报告》、《关于对董事、高级管理人员 2017 年年度履职评价的报告》。

2018 年 6 月 14 日，召开第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司监事会换届选举的议案》。

2018 年 6 月 29 日，召开第四次会议，推选第七届监事会提名委员会主任委员。

2018 年 8 月 15 日，召开第五次会议，审议通过了《关于调整东莞银行股份有限公司市场化选聘监事年度津贴标准的议案》。

2018 年 12 月 20 日，召开第六次会议，审议通过了《关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案》。

二、审计委员会

报告期内，监事会审计委员会召开 5 次会议：

2018 年 3 月 19 日，召开第一次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度财务决算报告〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年财务预算方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度利润分配方案〉的议案》、《关于〈东莞银行股份有限公司 2017 年年度审计报告〉的议案》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年全面风险管理分析报告》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年度内部控制评价的报告》、《关于东莞银行股份有限公司 2017 年内审工作的报告》、《东莞银行股份有限公司 2017 年经营情况的报告》。

2018 年 6 月 14 日，召开第二次会议，审议通过了《东莞银行 2018 年一季度经营情况的报告》、《东莞银行 2018 年一季度全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年一季度内审工作报告》。

2018 年 6 月 29 日，召开第三次会议，推选第七届监事会审计委员会主任委员。

2018 年 8 月 15 日，召开第四次会议，审议通过了《东莞银行 2018 年上半年经营情况的报告》、《东莞银行 2018 年上半年内审工作报告》、《关于东莞银行股份有限公司内部控制的自我评价报告的议案》。

2018 年 12 月 20 日，召开第五次会议，审议通过了《东莞银行 2018 年三季度经营情况报告》、《东莞银行 2018 年上半年全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度全面风险管理分析报告》、《东莞银行 2018 年第三季度内审工作报告》、《关于原董事会秘书谢勇维离任审计工作方案的议案》。

重要事项

10.1 重大诉讼仲裁事项

报告期内，本行新发生的诉讼、仲裁事项主要是问题贷款诉讼事项，新增重大问题贷款诉讼事项（单个诉讼案件涉诉贷款本金 1000 万元以上诉讼事项）涉诉贷款本金合计 51756.68 万元。

10.2 重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期内，除中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

（三）其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

10.3 重大关联交易事项

2018 年 1 月 31 日，向关联方东莞市兆业贸易有限公司发放金额为 40,000 万元的流动资金贷款，占我行 2017 年底资本净额比例为 1.67%，属于重大关联交易。

2018 年 1 月 31 日，向关联方东莞市中鹏贸易有限公司发放金额为 24,000 万元的流动资金贷款，占我行 2017 年底资本净额比例为 1%，属于重大关联交易。

10.4 公司及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的处罚情况

2018 年，本行董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门处罚，本行及本行分支机构接受监管部门处罚共计 3 次，涉及金额合计 113 万元，本行均已按照监管要求完成了整改，并完善了相应的风险控制制度，相关处罚对本行的持续经营不构成实质性的影响。

10.5 聘任、解聘会计师事务所情况

根据本行 2018 年第一次临时股东大会决议，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行按照中国会计准则编制的 2018 年度财务报表进行审计并出具审计报告。

分支机构基本情况

序号	机构名称	地址	电话
1	东莞银行股份有限公司	东莞市莞城区体育路21号东莞银行大厦	0769-22111741
2	东莞银行股份有限公司东莞分行	东莞市南城区鸿福路200号海德广场1栋商铺101号	0769-23660055
3	东莞银行股份有限公司中心区支行	东莞市南城区莞太路111号民间金融大厦一号楼1楼07-12室、一号楼2楼01-10室	0769-22403905
4	东莞银行股份有限公司中心区时代支行	东莞市南城区宏伟路1号景湖时代花园137-141号商铺	0769-22987866
5	东莞银行股份有限公司中心区东正支行	东莞市城区东正路52号	0769-22213957
6	东莞银行股份有限公司中心区政和支行	东莞市南城区胜和路联通大厦首层	0769-22412568
7	东莞银行股份有限公司中心区仁和支行	东莞市南城区东骏路东骏豪苑商铺112、113、115号	0769-22902718
8	东莞银行股份有限公司中心区鸿福支行	东莞市南城区鸿福西路73号的三联大厦（又名正腾大厦）A座	0769-22427800
9	东莞银行股份有限公司中心区兴华支行	东莞市南城区沿河路新基社区景湖湾畔1号楼02、03铺位	0769-22903722
10	东莞银行股份有限公司中心区汇业支行	东莞市东城区东莞大道13号汇业大厦首层	0769-22850355
11	东莞银行股份有限公司东湖支行	东莞市城区旗峰路96号	0769-22389670
12	东莞银行股份有限公司万江支行	东莞市万江区万福路363号	0769-22279348
13	东莞银行股份有限公司万江万盛支行	东莞市万江区万江墟万福路8号楼1-2号铺	0769-22275686
14	东莞银行股份有限公司万江万谷支行	东莞市万江区莞穗大道与西城路交汇处风临美丽湾一期20栋A121A号	0769-22279350
15	东莞银行股份有限公司万江阳光海岸社区支行	东莞市万江新城社区阳光海岸花园一期8栋120、121号	0769-21663367
16	东莞银行股份有限公司东城支行	东莞市东城大道中金泽花园长春阁	0769-22360826
17	东莞银行股份有限公司东城新城区支行	东莞市东城区东城中心A2区B一层03、04号商铺	0769-22483567
18	东莞银行股份有限公司东城城丰支行	东莞市东城区堑头育兴路花街18枫华苑A112-113号	0769-22265890
19	东莞银行股份有限公司东城新区支行	东莞市东城区大井头路金源花园82、84、86、88号商铺	0769-22264364
20	东莞银行股份有限公司东城涡岭支行	东莞市东城区涡岭村东城市场	0769-22336371
21	东莞银行股份有限公司东城泰和支行	东莞市东城区东泰泰和商业街友谊城购物广场外围A01-A03号商铺	0769-23104532
22	东莞银行股份有限公司东城年丰支行	东莞市东城区温塘社区石洋街163号年丰别墅新村130-136号	0769-22478125
23	东莞银行股份有限公司东城星城支行	东莞市东城区新世纪星城73-75号商铺	0769-23604031
24	东莞银行股份有限公司东城温塘社区支行	东莞市东城区温塘社区茶中理事会石桥圳路8号	0769-22015314
25	东莞银行股份有限公司东城芳桂园社区支行	东莞市东城区东城中路芳桂园丹桂苑S19、S20号商铺	0769-22867402
26	东莞银行股份有限公司石龙支行	东莞市石龙镇西湖区西湖中路204-252号大楼座位左侧一层	0769-86113073
27	东莞银行股份有限公司石龙兴龙支行	东莞市石龙镇黄洲新城区裕兴路聚豪华庭地铺B3、B5-B7号	0769-86183722
28	东莞银行股份有限公司石龙绿化支行	东莞市石龙镇绿化西路77-91号	0769-86621613
29	东莞银行股份有限公司虎门支行	东莞市虎门镇连升路金洲段龙泉大酒店一层C区	0769-85116993
30	东莞银行股份有限公司虎门港口路支行	东莞市虎门镇港口路城市大厦	0769-85116733
31	东莞银行股份有限公司虎门则徐支行	东莞市虎门镇港口路7号	0769-85115922
32	东莞银行股份有限公司虎门连升支行	东莞市虎门镇连升北路399号A+大厦一楼A2号	0769-85011218

序号	机构名称	地址	电话
33	东莞银行股份有限公司虎门沙太支行	东莞市虎门镇沙太路18号	0769-85511740
34	东莞银行股份有限公司虎门富民支行	东莞市虎门镇银龙路富民商业大厦	0769-85121998
35	东莞银行股份有限公司虎门新洲支行	东莞市虎门镇沙太路201号	0769-85103678
36	东莞银行股份有限公司虎门龙泉支行	东莞市虎门镇人民路92号	0769-85113118
37	东莞银行股份有限公司虎门北栅支行	东莞市虎门镇北栅南坊大道路口	0769-85551188
38	东莞银行股份有限公司虎门博美支行	东莞市虎门镇博美村富民布料市场A1001号	0769-85233128
39	东莞银行股份有限公司虎门镇兴支行	东莞市虎门镇镇口镇兴大道54号	0769-85129288
40	东莞银行股份有限公司虎门金捷支行	东莞市虎门镇虎门大道富民服装展示中心首层1103、1105、1106号铺	0769-82709228
41	东莞银行股份有限公司虎门丰泰社区支行	东莞市虎门镇新联村白坑水库旁丰泰区101号	0769-85021051
42	东莞银行股份有限公司虎门威远社区支行	东莞市虎门镇武山沙社区环岛路97号场地	0769-82937523
43	东莞银行股份有限公司莞城支行	东莞市城区东城西路39号右侧鸿福大厦22-26号	0769-22235295
44	东莞银行股份有限公司运河支行	东莞市城区运河西一路163号	0769-22235305
45	东莞银行股份有限公司运河中信支行	东莞市南城区宏图路19号城市风景19栋101、102号	0769-22827701
46	东莞银行股份有限公司运河怡丰支行	东莞市东城区怡丰路怡丰都市广场怡嘉阁B39号	0769-23132922
47	东莞银行股份有限公司运河金古支行	东莞市城区花园新村金古大厦地下	0769-22290738
48	东莞银行股份有限公司西正支行	东莞市莞城区高第街1号市民广场北楼一楼2号	0769-22221696
49	东莞银行股份有限公司西平支行	东莞市东莞大道世纪城商业街A区138-139号、150-153号	0769-22809810
50	东莞银行股份有限公司东门支行	东莞市城区地王广场一区街铺	0769-23057680
51	东莞银行股份有限公司中堂支行	东莞市中堂镇雅苑路居益花园4栋首层商铺135、136、137、138号以及二层商铺207、208、209号	0769-88811208
52	东莞银行股份有限公司中堂中潢支行	中堂镇潢涌村商业大道南侧农民公寓第一期第一小区6-13号商铺	0769-88816376
53	东莞银行股份有限公司石排支行	东莞市石排镇石排大道中299号	0769-86652442
54	东莞银行股份有限公司常平支行	东莞市常平镇中元路金城大厦(君悦大酒店旁)	0769-81087143
55	东莞银行股份有限公司常平金羊支行	东莞市常平镇金美路89号之二	0769-83335630
56	东莞银行股份有限公司常平金华支行	东莞市常平镇常东路土塘路段18号	0769-83911506
57	东莞银行股份有限公司常平紫荆支行	东莞市常平镇紫荆花园常丰广场丰荣阁1-9号	0769-81899003
58	东莞银行股份有限公司常平广电支行	东莞市常平镇常平大道侧之广电大厦首层商铺	0769-81173117
59	东莞银行股份有限公司常平丽景小微支行	东莞市常平镇横江厦村丽城开发区丽景花园G区绿华庭1-5号楼	0769-81182646
60	东莞银行股份有限公司望牛墩支行	东莞市望牛墩镇镇中路	0769-88852859
61	东莞银行股份有限公司道滘支行	东莞市道滘镇振兴东路197号	0769-88310633
62	东莞银行股份有限公司道滘济川小微支行	东莞市道滘镇昌平村昌平商业路6号道+公寓楼1、2号地铺	0769-88833246
63	东莞银行股份有限公司麻涌支行	东莞市麻涌镇麻涌大道椰林山庄(仔涌桥旁)一号楼4-6号铺	0769-88822547

序号	机构名称	地址	电话
64	东莞银行股份有限公司麻涌鸥涌支行	东莞市麻涌镇欧涌开发区大楼第5-7号商铺	0769-88825737
65	东莞银行股份有限公司麻涌漳澎社区支行	东莞市麻涌镇漳澎新莞人居住中心商铺首层11号铺	0769-81219131
66	东莞银行股份有限公司厚街支行	东莞市厚街镇东风一路73号	0769-85921666
67	东莞银行股份有限公司厚街河田支行	东莞市厚街镇河田村河阳大厦一号	0769-85053622
68	东莞银行股份有限公司厚街新城支行	东莞市厚街镇家具大道141号	0769-85913362
69	东莞银行股份有限公司厚街三屯支行	东莞市厚街镇万科金域国际花园14栋128、129、130号	0769-85899161
70	东莞银行股份有限公司康乐支行	东莞市厚街镇东逸翠苑新城88商业步行街A1-001号	0769-81520822
71	东莞银行股份有限公司长安支行	东莞市长安镇长盛中路55号	0769-85310232
72	东莞银行股份有限公司长安富丽支行	东莞市长安镇德政中路222号(柏宁酒店一楼)	0769-85330825
73	东莞银行股份有限公司长安富京支行	东莞市长安镇莲峰北路富盈山水豪庭商业楼116-120号商铺	0769-85330828
74	东莞银行股份有限公司长安富都支行	东莞市长安镇乌沙环乡路	0769-85545532
75	东莞银行股份有限公司长安富昌支行	东莞市长安镇霄边长福路13-21至23号(霄边农民公寓)	0769-85330831
76	东莞银行股份有限公司长安富盛支行	东莞市长安镇冲头村文山路(冲头综合市场北侧)	0769-85537932
77	东莞银行股份有限公司长安金沙支行	东莞市长安镇沙头靖海中路38号	0769-85330823
78	东莞银行股份有限公司长安富兴支行	东莞市长安镇上沙社区农民公寓会所首层	0769-85397832
79	东莞银行股份有限公司长安乌沙社区支行	东莞市长安镇乌沙社区江贝村同达花园10号铺位	0769-85358412
80	东莞银行股份有限公司长安富山居社区支行	东莞市长安镇新安社区恒泰路13号富山居花园13幢1层55及56号	0769-85330812
81	东莞银行股份有限公司大岭山支行	东莞市大岭山镇新世纪领居141栋16-18号、32-33号	0769-85788118
82	东莞银行股份有限公司大岭山振华支行	东莞市大岭山镇振华路26号	0769-58788117
83	东莞银行股份有限公司寮步支行	东莞市寮步镇勤政路20号	0769-83286208
84	东莞银行股份有限公司寮步鸿图支行	东莞市寮步镇金兴路中惠松湖城二区22号商业楼商业108-111号	0769-83305875
85	东莞银行股份有限公司寮步横坑支行	东莞市寮步镇横坑万荣工业区温塘路口永盈大厦首层	0769-83303328
86	东莞银行股份有限公司樟木头支行	东莞市樟木头维多利亚大道中38号文化活动中心大楼	0769-87796828
87	东莞银行股份有限公司樟木头香樟支行	东莞市樟木头镇樟罗社区西城路樟城华庭7号楼商铺101-105号	0769-87126618
88	东莞银行股份有限公司石碣支行	东莞市石碣镇东风南路44号	0769-86634218
89	东莞银行股份有限公司石碣东城支行	东莞市石碣镇明珠西路	0769-86322821
90	东莞银行股份有限公司石碣东盛支行	东莞市石碣镇桔洲第三工业区26号	0769-86637799
91	东莞银行股份有限公司茶山支行	东莞市茶山镇东岳路92号	0769-86647608
92	东莞银行股份有限公司茶山南社支行	东莞市茶山镇南社工业区南天百货大楼一楼	0769-86414176
93	东莞银行股份有限公司横沥支行	东莞市横沥镇沿江南路38号	0769-83375308
94	东莞银行股份有限公司横沥河畔支行	东莞市横沥镇振兴西路1号	0769-83732787
95	东莞银行股份有限公司东坑支行	东莞市东坑镇东兴路259号	0769-83383182

序号	机构名称	地址	电话
96	东莞银行股份有限公司东坑碧桂园小微支行	东莞市东坑镇东兴东路223号东坑碧桂园二期13号商业公建楼 商铺110号、111号	0769-88009962
97	东莞银行股份有限公司企石支行	东莞市企石镇振华路28号	0769-86663828
98	东莞银行股份有限公司桥头支行	东莞市桥头镇桥光大道2号(麦当劳旁)	0769-83348125
99	东莞银行股份有限公司桥头莲湖支行	东莞市桥头镇碧莲路凯达华庭1期9座106-110号	0769-83342821
100	东莞银行股份有限公司桥头石竹社区支行	东莞市桥头镇桥新路26号石竹山水园望龙轩2#08号商铺	0769-82521186
101	东莞银行股份有限公司塘厦支行	东莞市塘厦镇花园街47号	0769-87727089
102	东莞银行股份有限公司塘厦宏业支行	东莞市塘厦镇塘龙路63号	0769-87728223
103	东莞银行股份有限公司塘厦石鼓支行	东莞市塘厦镇石鼓商业街3号	0769-87888268
104	东莞银行股份有限公司塘厦林村支行	东莞市塘厦镇林村西湖宏业北路60号	0769-87812828
105	东莞银行股份有限公司塘厦迎宾支行	东莞市塘厦镇迎宾大道富康豪庭122-126号商铺	0769-82016922
106	东莞银行股份有限公司塘厦诸佛岭社区支行	东莞市塘厦镇诸佛岭新村八巷1号一楼南面	0769-81281978
107	东莞银行股份有限公司凤岗支行	东莞市凤岗镇永盛大街	0769-87502896
108	东莞银行股份有限公司凤岗金凤支行	东莞市凤岗镇永盛北街三正卧龙山花园依山居商住小区1幢 103号至104号	0769-87753326
109	东莞银行股份有限公司凤岗雁田支行	东莞市凤岗镇祥新东路蓝山锦湾1期商铺24-29号	0769-87778812
110	东莞银行股份有限公司凤岗官井头社区支行	东莞市凤岗镇龙平公路官井头段嘉辉豪庭B区(A\B)栋一楼 B1038至B1040号商铺	0769-87560289
111	东莞银行股份有限公司大朗支行	东莞市大朗镇美景中路528号汇盛发展大厦商铺101号-104 号和1单元办公301号-309号	0769-83012338
112	东莞银行股份有限公司大朗银朗支行	东莞市大朗镇银朗南路288号商会大厦附楼8室	0769-82816188
113	东莞银行股份有限公司大朗巷头支行	东莞市大朗镇巷头社区富康路118号A5铺位	0769-81119806
114	东莞银行股份有限公司黄江支行	东莞市黄江镇黄江大道353、355、357、359号	0769-83603777
115	东莞银行股份有限公司黄江梅塘支行	东莞市黄江镇滨农二路梅塘农民公寓(6、7栋)首层1号	0769-83624185
116	东莞银行股份有限公司洪梅支行	东莞市洪梅镇桥东路洪梅文化体育商业中心A18-20号	0769-88438098
117	东莞银行股份有限公司松山湖科技支行	东莞市松山湖大道创意生活城D区	0769-23075228
118	东莞银行股份有限公司谢岗支行	东莞市谢岗镇广场中路1号永江国际公馆1栋商铺105号	0769-87760638
119	东莞银行股份有限公司沙田支行	东莞市沙田镇滨海中心商业街A1东商铺	0769-88805661
120	东莞银行股份有限公司清溪支行	东莞市清溪镇行政中心鹿城西路5号名汇大厦首层及第二层	0769-87302618
121	东莞银行股份有限公司清溪聚富支行	东莞市清溪镇居民聚富路聚富商城1号	0769-82098182
122	东莞银行股份有限公司高埗支行	东莞市高埗镇颐龙东路2号新世纪颐龙湾三期14号商业办公楼 一层商铺及二层	0769-88789233
123	东莞银行股份有限公司广州分行	广州市天河区天河路240号丰兴广场C座首层商铺126号	020-87508528
124	东莞银行股份有限公司广州番禺支行	广州市番禺区石碁镇广华南路71号东瀚园自编号2座首层 B101号商铺	020-39258785
125	东莞银行股份有限公司广州增城支行	增城区永宁街凤凰北横路224号101房、226号101房、228号 114房、115房商铺(东凌广场商铺)	020-32892286

序号	机构名称	地址	电话
126	东莞银行股份有限公司广州东圃支行	广州市天河区大观中路385号得利达商业大厦裙楼第一层101房及夹层01房	020-32053840
127	东莞银行股份有限公司广州天河支行	广州市天河区中山大道1023号首层及二层商铺	020-32232177
128	东莞银行股份有限公司广州萝岗支行	广州市萝岗区萝壆路31号2号楼首层101-105号, 二层203号	020-22201297
129	东莞银行股份有限公司广州白云支行	广州市白云区新市街小坪西路20号首层	020-36403729
130	东莞银行股份有限公司广东自贸试验区南沙分行	广州市南沙区南沙云山诗意人家丰泽东路106号(自编1号楼)106、107、605、606房	020-39005832
131	东莞银行股份有限公司深圳分行	深圳市福田区深南大道7028号时代科技大厦一层	0755-23955635
132	东莞银行股份有限公司深圳龙岗支行	深圳市龙岗区龙城街道中心城龙城大道99号正中时代广场夹层商铺01单元、一楼08单元	0755-89613277
133	东莞银行股份有限公司深圳宝安支行	深圳市宝安区新安街道华盛盛荟名庭1号楼105、106	0755-29583622
134	东莞银行股份有限公司深圳前海支行	深圳市前海深港合作区前湾一路63号前海企业公馆特区馆2层	0755-83182331
135	东莞银行股份有限公司深圳南山支行	深圳市南山区科技园中区科苑路15号科兴科学园C栋G层27、C栋G层28a号商铺	0755-83616071
136	东莞银行股份有限公司惠州分行	惠州市江北云山西路4号德威大厦一层	0752-2781888
137	东莞银行股份有限公司惠州惠阳支行	惠州市惠阳区淡水开城大道122号泰兴国际大厦首层A、B、C区商铺	0752-6518687
138	东莞银行股份有限公司惠州仲恺支行	惠州仲恺高新区和畅五路西8号仲恺投资控股大厦1层01号	0752-5752188
139	东莞银行股份有限公司惠州演达大道社区支行	惠州市河南岸演达一路20号三环装饰城前街楼首层A31号商场	0752-5306329
140	东莞银行股份有限公司惠州义乌小微支行	惠州市惠城区江北新岗北二路1号宏益公馆13号楼1层11号、12号商铺	0752-5303128
141	东莞银行股份有限公司长沙分行	湖南省长沙市芙蓉中路二段106号中国石油大厦一楼	0731-88785173
142	东莞银行股份有限公司长沙麓山支行	湖南省长沙市岳麓区麓谷大道668号麓谷信息港像素汇大厦一、二楼	0731-88197507
143	东莞银行股份有限公司长沙星沙支行	湖南省长沙县开元东路尚城B栋108-110、208-210	0731-88291906
144	东莞银行股份有限公司佛山分行	佛山市禅城区季华五路2号一座101、102、103、2层、21层	0757-82903806
145	东莞银行股份有限公司佛山南海支行	佛山市南海区桂城南平西路13号承业大厦首层	0757-81858112
146	东莞银行股份有限公司佛山三水支行	佛山市三水区西南街道建设二路3号汇信华府4座西101、西102	0757-87733670
147	东莞银行股份有限公司合肥分行	合肥市瑶海区芜湖路1号御景湾2号楼	0551-62689715
148	东莞银行股份有限公司合肥广视花园社区支行	合肥市包河区宁夏路广视花园社区物业综合楼一楼南侧	0551-63805368
149	东莞银行股份有限公司合肥高新区支行	合肥市科学大道与天波路交口西北角天贸大厦102室、201室	0551-63807265
150	东莞银行股份有限公司清远分行	清远市新城区锦霞路6号万基金海湾豪庭A区7座35号铺	0763-3668867
151	东莞银行股份有限公司珠海分行	珠海市香洲区情侣中路377号、二层381号、三层381号	0756-2393175
152	东莞银行股份有限公司韶关分行	韶关市武江区怡华路1号志兴华苑E1幢首层	0751-8606922
153	东莞银行股份有限公司中山分行	中山市石岐区中山二路4号星汇湾1幢105-107	0760-86996228

大事记

- ◎ 3月5日，本行荣获2017年度东莞市征信工作先进集体一等奖。
- ◎ 5月24日，本行“玉兰理财”系列产品荣获银行家杂志社评选的“2018年中国金融创新奖”。
- ◎ 6月13日，本行顺利召开中国共产党东莞银行第五次代表大会。
- ◎ 6月27日，本行玉兰理财荣获证券时报主办评选的“2018中国银行理财品牌君鼎奖”。
- ◎ 9月，本行总行工会联合会被中华全国总工会授予“全国模范职工之家”荣誉称号。
- ◎ 9月27日，本行荣获“广东省第一届金融知识普及教育工作先进集体”称号。
- ◎ 10月9日，本行成功获得衍生品交易业务资格。

备查文件目录

1. 载有法定代表人、行长、主管会计工作的负责人和会计机构负责人盖章的会计报表；
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本；
3. 载有公司董事会审议通过的年度报告正文；
4. 《东莞银行股份有限公司章程》。

注：1. 本报告所披露 2018 年的数据除特别说明外，均为东莞银行合并报表数据。

2. 本报告披露的审计报告包括母公司报表和合并报表及附注。

东莞银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2018 年年度报告的意见

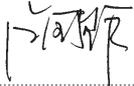
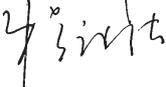
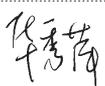
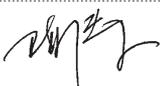
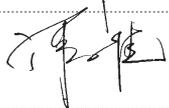
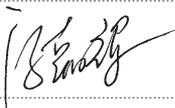
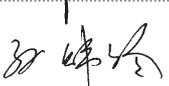
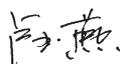
根据《商业银行信息披露管理办法》等相关规定和要求，作为东莞银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2018 年年度报告和摘要后，出具意见如下：

1. 本公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，本公司 2018 年年报及其摘要公允地反映了本公司本年度的财务状况和经营成果。

2. 本公司 2018 年年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 我们认为，本公司 2018 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带责任。

董事、高级管理人员签名

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
卢国锋	董事长		孙 惠	独立董事	
程劲松	副董事长、行长		王燕鸣	独立董事	
张 涛	执行董事、副行长		华秀萍	独立董事	
张孟军	执行董事、副行长		钱 卫	独立董事	
尹可非	非执行董事		陈 涛	独立董事	
王文城	非执行董事		谢勇维	副行长	
陈朝辉	非执行董事		李启聪	董事会秘书	
刘明超	非执行董事		钟展东	首席信息官	
张佛恩	非执行董事		孙炜玲	总会计师	
卢玉燕	非执行董事		马亚萍	风险总监	

审计报告及财务报表

东莞银行股份有限公司

2018年1月1日至2018年12月31日止

审计报告及财务报表

目 录	页次
一、审计报告	65-66
二、财务报表	
1、合并资产负债表和母公司资产负债表	67-68
2、合并利润表和母公司利润表	69-70
3、合并现金流量表和母公司现金流量表	71-72
4、合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表	73-74
三、财务报表附注	75-166

审计报告

毕马威华振审字第 1900138 号

东莞银行股份有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 144 页的东莞银行股份有限公司（以下简称“东莞银行”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了东莞银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于东莞银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

东莞银行管理层对其他信息负责。其他信息包括东莞银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估东莞银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非东莞银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东莞银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对东莞银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东莞银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就东莞银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

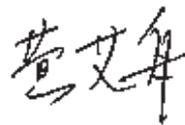
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国 北京

中国注册会计师

黄艾舟



李嘉莉



日期：2019年2月21日

合并资产负债表

东莞银行股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2018 年	2017 年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	30,230,771,115.62	28,120,939,764.92
存放同业及其他金融机构款项	8	1,471,460,275.70	2,130,395,272.36
拆出资金	9	3,720,163,200.00	718,762,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	1,495,540,197.58	949,130,287.14
衍生金融资产	11	106,250.48	-
买入返售金融资产	12	10,719,446,000.00	9,256,859,406.89
应收利息	13	1,995,028,918.96	1,480,787,133.84
发放贷款和垫款	14	141,623,117,565.68	98,205,990,979.07
可供出售金融资产	15	48,195,616,865.47	46,250,554,465.28
持有至到期投资	16	39,365,920,735.66	34,999,359,696.81
应收款项类投资	17	32,713,134,908.80	36,404,004,442.41
长期股权投资	18	849,987,012.93	770,947,722.87
固定资产	19	501,982,826.22	552,499,082.94
在建工程	20	482,292,352.17	433,697,556.60
无形资产	21	214,424,410.42	171,222,503.54
递延所得税资产	22	671,485,131.08	580,754,097.50
其他资产	23	248,385,393.89	259,467,156.63
资产总计		314,498,863,160.66	261,285,371,568.80
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	1,099,256,250.00	230,200,000.00
同业及其他金融机构存放款项	25	10,480,493,131.89	10,111,989,834.15
衍生金融负债	26	94,822.60	-
拆入资金	27	1,584,411,570.48	892,597,357.59
卖出回购金融资产款	28	383,000,000.00	4,673,470,493.15
吸收存款	29	227,961,136,700.54	174,680,327,769.56
应付职工薪酬	30	844,161,686.88	486,306,137.55
应交税费	5(3)	275,380,901.66	118,592,132.73
应付利息	31	3,424,445,282.15	3,427,610,551.62
应付债券	32	46,770,493,403.27	47,795,122,742.42
其他负债	33	950,528,771.23	751,856,967.56
负债合计		293,773,402,520.70	243,168,073,986.33
股东权益			
股本	34	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	35	2,089,535,131.41	2,102,221,024.35
其他综合收益	36	497,427,476.52	(183,155,198.18)
盈余公积	37	1,998,870,723.07	1,753,393,544.32
一般风险准备	38	4,403,268,266.88	4,273,268,266.88
未分配利润	39	9,469,483,452.06	7,907,055,945.80
归属于母公司股东权益合计		20,638,585,049.94	18,032,783,583.17
少数股东权益		86,875,590.02	84,513,999.30
股东权益合计		20,725,460,639.96	18,117,297,582.47
负债和股东权益总计		314,498,863,160.66	261,285,371,568.80

此财务报表已于 2019 年 2 月 21 日获本行董事会批准。

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司资产负债表

东莞银行股份有限公司

2018年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2018年	2017年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	30,101,425,569.05	27,984,511,557.07
存放同业及其他金融机构款项	8	1,296,049,743.16	1,828,150,514.30
拆出资金	9	3,720,163,200.00	718,762,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10	1,495,540,197.58	949,130,287.14
衍生金融资产	11	106,250.48	-
买入返售金融资产	12	10,719,446,000.00	9,256,859,406.89
应收利息	13	1,992,816,735.40	1,478,407,680.87
发放贷款和垫款	14	140,988,480,161.09	97,663,556,078.12
可供出售金融资产	15	48,195,616,865.47	46,250,554,465.28
持有至到期投资	16	39,365,920,735.66	34,999,359,696.81
应收款项类投资	17	32,713,134,908.80	36,404,004,442.41
长期股权投资	18	932,537,012.93	853,497,722.87
固定资产	19	490,826,389.19	540,378,935.52
在建工程	20	474,196,633.55	425,601,837.98
无形资产	21	214,424,410.42	171,222,503.54
递延所得税资产	22	663,909,578.68	575,103,245.62
其他资产	23	246,065,961.37	257,198,464.65
资产总计		313,610,660,352.83	260,356,298,839.07
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	24	1,075,076,250.00	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	25	10,617,688,670.07	10,211,474,560.57
衍生金融负债	26	94,822.60	-
拆入资金	27	1,584,411,570.48	892,597,357.59
卖出回购金融资产款	28	383,000,000.00	4,673,470,493.15
吸收存款	29	227,099,601,856.55	173,814,023,617.03
应付职工薪酬	30	838,643,670.06	481,750,810.40
应交税费	5(3)	272,350,828.68	117,113,653.40
应付利息	31	3,415,715,241.66	3,419,940,961.87
应付债券	32	46,770,493,403.27	47,795,122,742.42
其他负债	33	941,067,546.28	742,116,718.71
负债合计		292,998,143,859.65	242,347,610,915.14
股东权益			
股本	34	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	35	2,088,785,229.52	2,101,471,122.46
其他综合收益	36	497,427,476.52	(183,155,198.18)
盈余公积	37	1,998,870,723.07	1,753,393,544.32
一般风险准备	38	4,403,268,266.88	4,273,268,266.88
未分配利润	39	9,444,164,797.19	7,883,710,188.45
股东权益合计		20,612,516,493.18	18,008,687,923.93
负债和股东权益总计		313,610,660,352.83	260,356,298,839.07

此财务报表已于2019年2月21日获本行董事会批准。

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第75页至第166页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

东莞银行股份有限公司

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2018 年	2017 年
营业收入			
利息收入		13,152,352,145.95	10,650,056,065.15
利息支出		(6,828,127,978.43)	(5,679,704,148.87)
利息净收入	40	6,324,224,167.52	4,970,351,916.28
手续费及佣金收入		764,496,900.46	732,415,432.32
手续费及佣金支出		(45,896,555.28)	(37,594,097.40)
手续费及佣金净收入	41	718,600,345.18	694,821,334.92
投资收益	42	386,656,850.93	70,360,934.98
(其中: 对联营企业的投资收益)		81,511,914.59	100,520,432.50
公允价值变动净收益	43	8,664,230.07	4,461,993.56
汇兑损益		52,358,748.64	9,687,922.79
其他业务收入		3,927,666.81	3,680,459.43
资产处置净(损失)/收益	44	(1,193,286.90)	425,258.61
其他收益	45	1,862,946.73	1,719,256.90
营业收入		7,495,101,668.98	5,755,509,077.47
营业支出			
税金及附加	46	(65,271,184.12)	(54,927,114.51)
业务及管理费	47	(2,428,788,808.24)	(1,944,626,773.16)
资产减值损失	48	(2,411,824,363.53)	(1,368,030,061.76)
营业支出		(4,905,884,355.89)	(3,367,583,949.43)
营业利润		2,589,217,313.09	2,387,925,128.04
加: 营业外收入	49	98,344,596.32	1,262,751.60
减: 营业外支出	49	(10,220,546.42)	(6,128,403.19)
利润总额		2,677,341,362.99	2,383,059,476.45
减: 所得税费用	50	(216,275,087.26)	(261,050,254.96)
净利润		2,461,066,275.73	2,122,009,221.49
(一)按持续经营分类:			
1.持续经营净利润		2,461,066,275.73	2,122,009,221.49
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类:			
1.少数股东损益		4,321,590.72	157,054.50
2.归属于母公司股东的净利润		2,456,744,685.01	2,121,852,166.99
净利润		2,461,066,275.73	2,122,009,221.49
其他综合收益的税后净额	51		
将重分类进损益的其他综合收益			
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		667,969,406.29	(104,172,288.07)
- 权益法下可转损益的其他综合收益		12,613,268.41	-
综合收益总额		3,141,648,950.43	2,017,836,933.42
归属于本行股东的综合收益总额		3,137,327,359.71	2,017,679,878.92
归属于少数股东的综合收益总额		4,321,590.72	157,054.50
每股收益:			
基本及稀释每股收益(人民币元)		1.13	0.97

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司利润表

东莞银行股份有限公司	2018 年度		(除特别注明外, 金额单位为人民币元)
	附注	2018 年	2017 年
营业收入			
利息收入		13,092,575,691.00	10,595,415,260.60
利息支出		(6,817,651,172.36)	(5,669,298,848.47)
利息净收入	40	6,274,924,518.64	4,926,116,412.13
手续费及佣金收入		764,462,806.07	735,331,803.57
手续费及佣金支出		(45,677,415.47)	(37,360,409.09)
手续费及佣金净收入	41	718,785,390.60	697,971,394.48
投资收益	42	388,696,850.93	71,890,934.98
(其中: 对联营企业的投资收益)		81,511,914.59	100,520,432.50
公允价值变动净收益	43	8,664,230.07	4,461,993.56
汇兑损益		52,358,748.64	9,687,922.79
其他业务收入		3,927,666.81	3,680,459.43
资产处置净(损失)/收益	44	(1,193,286.90)	429,429.02
其他收益	45	1,705,716.08	1,535,317.49
营业收入		7,447,869,834.87	5,715,773,863.88
营业支出			
税金及附加	46	(64,956,740.83)	(54,632,766.77)
业务及管理费	47	(2,403,719,332.87)	(1,918,257,892.69)
资产减值损失	48	(2,399,327,837.22)	(1,352,391,520.53)
营业支出		(4,868,003,910.92)	(3,325,282,179.99)
营业利润		2,579,865,923.95	2,390,491,683.89
加: 营业外收入	49	98,341,596.32	1,262,563.10
减: 营业外支出	49	(10,170,419.53)	(6,102,882.11)
利润总额		2,668,037,100.74	2,385,651,364.88
减: 所得税费用	50	(213,265,313.25)	(260,191,678.00)
净利润		2,454,771,787.49	2,125,459,686.88
净利润		2,454,771,787.49	2,125,459,686.88
持续经营净利润		2,454,771,787.49	2,125,459,686.88
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额	51		
将重分类进损益的其他综合收益			
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		667,969,406.29	(104,172,288.07)
- 权益法下可转损益的其他综合收益		12,613,268.41	-
综合收益总额		3,135,354,462.19	2,021,287,398.81

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表

东莞银行股份有限公司		2018 年度		(除特别注明外, 金额单位为人民币元)	
	附注	2018 年		2017 年	
经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		53,549,827,502.30		16,529,459,050.47	
向中央银行借款净增加额		869,056,250.00		200,000.00	
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		1,312,000,662.25		-	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		691,814,212.89		-	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-		256,893,000.00	
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,381,704,464.90		6,968,369,488.88	
收到的其他与经营活动有关的现金		219,858,855.89		147,016,078.08	
经营活动现金流入小计		65,024,261,948.23		23,901,937,617.43	
发放贷款和垫款净增加额		(45,203,358,654.13)		(9,229,026,731.59)	
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		-		(3,779,835,989.80)	
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(4,290,470,493.15)		(12,620,493,380.90)	
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(2,865,016,200.00)		-	
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,706,963,078.39)		(3,528,799,611.68)	
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,266,532,286.54)		(1,174,923,716.59)	
支付的各项税费		(871,419,452.33)		(524,885,977.69)	
支付的其他与经营活动有关的现金		(617,375,439.79)		(895,344,949.87)	
经营活动现金流出小计		(59,821,135,604.33)		(31,753,310,358.12)	
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	52(1)	5,203,126,343.90		(7,851,372,740.69)	
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		949,352,809,629.97		356,550,980,264.49	
取得投资收益收到的现金		5,663,092,323.71		4,606,009,875.22	
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金净额		19,541,357.33		4,223,445.72	
投资活动现金流入小计		955,035,443,311.01		361,161,213,585.43	
投资支付的现金		(952,053,263,427.86)		(372,911,673,155.57)	
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(190,167,585.21)		(216,343,259.74)	
投资活动现金流出小计		(952,243,431,013.07)		(373,128,016,415.31)	
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,792,012,297.94		(11,966,802,829.88)	
筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		75,764,058,490.27		90,140,487,080.00	
筹资活动现金流入小计		75,764,058,490.27		90,140,487,080.00	
分配股利、利润支付的现金		(519,180,203.94)		(481,775,346.19)	
其中: 子公司支付给少数股东的利润		(1,960,000.00)		(1,470,000.00)	
赎回应付债券所支付的现金		(77,729,997,720.00)		(66,319,416,180.00)	
偿还债务利息所支付的现金		(1,284,355,880.27)		(1,561,675,674.04)	
筹资活动现金流出小计		(79,533,533,804.21)		(68,362,867,200.23)	
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(3,769,475,313.94)		21,777,619,879.77	
汇率变动对现金及现金等价物的影响		35,060,459.70		(108,323,800.62)	
现金及现金等价物净增加额	52(2)	4,260,723,787.60		1,851,120,508.58	
加: 现金及现金等价物的年初余额		15,341,473,716.25		13,490,353,207.67	
现金及现金等价物的年末余额	52(3)	19,602,197,503.85		15,341,473,716.25	

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司现金流量表

东莞银行股份有限公司		2018 年度		(除特别注明外, 金额单位为人民币元)	
	附注	2018 年		2017 年	
经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		53,691,792,349.02		16,311,120,626.53	
向中央银行借款净增加额		875,076,250.00		-	
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		1,165,693,352.03		-	
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		691,814,212.89		-	
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		-		256,893,000.00	
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,316,804,200.02		6,914,734,470.69	
收到的其他与经营活动有关的现金		219,701,625.24		143,880,722.17	
经营活动现金流入小计		64,960,881,989.20		23,626,628,819.39	
发放贷款和垫款净增加额		(45,098,777,653.68)		(9,188,293,942.63)	
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		-		(3,754,707,075.11)	
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(4,290,470,493.15)		(12,620,493,380.90)	
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(2,865,016,200.00)		-	
支付的利息、手续费及佣金的现金		(4,694,871,133.93)		(3,520,657,897.96)	
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,257,630,390.09)		(1,161,230,971.51)	
支付的各项税费		(865,287,591.08)		(521,512,890.90)	
支付的其他与经营活动有关的现金		(602,979,163.07)		(882,317,054.64)	
经营活动现金流出小计		(59,675,032,625.00)		(31,649,213,213.65)	
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	52(1)	5,285,849,364.20		(8,022,584,394.26)	
投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		949,352,809,629.97		356,550,980,264.49	
取得投资收益收到的现金		5,663,092,323.71		4,606,009,875.22	
收到子公司分配的股利		2,040,000.00		1,530,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金净额		19,541,357.33		4,219,991.31	
投资活动现金流入小计		955,037,483,311.01		361,162,740,131.02	
投资支付的现金		(952,053,263,427.86)		(372,911,673,155.57)	
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(189,596,302.51)		(215,971,631.89)	
投资活动现金流出小计		(952,242,859,730.37)		(373,127,644,787.46)	
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		2,794,623,580.64		(11,964,904,656.44)	
筹资活动产生的现金流量					
发行债券所收到的现金		75,764,058,490.27		90,140,487,080.00	
筹资活动现金流入小计		75,764,058,490.27		90,140,487,080.00	
分配股利、利润支付的现金		(517,420,203.94)		(480,455,346.19)	
赎回应付债券所支付的现金		(77,729,997,720.00)		(66,319,416,180.00)	
偿还债务利息所支付的现金		(1,284,355,880.27)		(1,561,675,674.04)	
筹资活动现金流出小计		(79,531,773,804.21)		(68,361,547,200.23)	
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(3,767,715,313.94)		21,778,939,879.77	
汇率变动对现金及现金等价物的影响		35,060,459.70		(108,323,800.62)	
现金及现金等价物净增加额	52(2)	4,347,818,090.60		1,683,127,028.45	
加: 现金及现金等价物的年初余额		14,988,168,122.33		13,305,041,093.88	
现金及现金等价物的年末余额	52(3)	19,335,986,212.93		14,988,168,122.33	

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2018 年度

	2018 年					合计
	股本	资本公积	其他综合收益	归属于本行股东权益 盈余公积	未分配利润	
2018年1月1日余额:	2,102,221,024.35	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,907,055,945.80	18,032,783,583.17
本年增减变动金额:	-	-	680,582,674.70	-	-2,456,744,685.01	4,321,590.72
1. 综合收益总额	-	-	680,582,674.70	-	-	3,137,327,359.71
2. 利润分配	-	-	-	-	(245,477,178.75)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	(245,477,178.75)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	130,000,000.00	(130,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	(518,840,000.00)	(1,960,000.00)
3. 联营企业增资扩股的影响	-	(12,685,892.94)	-	-	-	(12,685,892.94)
上述1至3小计	-	(12,685,892.94)	680,582,674.70	245,477,178.75	1,562,427,506.26	2,361,590.72
2018年12月31日余额	2,102,221,024.35	(195,841,091.12)	2,433,976,219.02	4,518,745,445.63	6,344,628,441.56	20,725,460,639.96

东莞银行股份有限公司

2017 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2017 年					合计
	股本	资本公积	其他综合收益	归属于本行股东权益 盈余公积	未分配利润	
2017年1月1日余额:	2,180,000,000.00	(78,982,910.11)	1,538,778,262.97	4,173,268,266.88	6,561,655,835.59	16,476,190,577.79
前期差错调整	-	749,901.89	-	-	17,873,911.91	20,693,126.46
2017年1月1日余额:	2,180,000,000.00	(78,232,908.22)	1,538,778,262.97	4,173,268,266.88	6,579,529,747.50	16,496,883,704.25
本年增减变动金额:	-	-	(104,172,288.07)	-	-2,121,852,166.99	2,017,679,878.92
1. 综合收益总额	-	-	(104,172,288.07)	-	-	157,054.50
2. 利润分配	-	-	-	-	(212,545,968.69)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	(212,545,968.69)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	100,000,000.00	(100,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	(481,780,000.00)	(1,470,000.00)
上述1至2小计	-	-	(104,172,288.07)	212,545,968.69	1,327,526,198.30	1,534,586,933.42
2017年12月31日余额	2,180,000,000.00	(182,405,196.29)	1,434,605,974.90	4,386,311,414.57	5,252,003,549.20	18,117,297,582.47

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司股东权益变动表

		2018 年度					2017 年度								
		(除特别注明外, 金额单位为人民币元)					(除特别注明外, 金额单位为人民币元)								
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2018年1月1日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,883,710,188.45	18,008,687,923.93	2017年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,883,710,188.45	18,008,687,923.93
本年增减变动金额	-	-	680,582,674.70	-	-	2,454,771,787.49	3,135,354,462.19	本年增减变动金额	-	-	680,582,674.70	-	-	2,454,771,787.49	3,135,354,462.19
1. 综合收益总额	-	-	680,582,674.70	-	-	-	680,582,674.70	1. 综合收益总额	-	-	680,582,674.70	-	-	-	680,582,674.70
2. 利润分配	-	-	-	245,477,178.75	-	(245,477,178.75)	-	2. 利润分配	-	-	-	245,477,178.75	-	(245,477,178.75)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	245,477,178.75	-	(245,477,178.75)	-	- 提取盈余公积	-	-	-	245,477,178.75	-	(245,477,178.75)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	130,000,000.00	(130,000,000.00)	-	- 提取一般风险准备	-	-	-	-	130,000,000.00	(130,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	(518,840,000.00)	(518,840,000.00)	- 分配股利	-	-	-	-	-	(518,840,000.00)	(518,840,000.00)
3. 联营企业增资扩股的影响	35	(12,685,892.94)	-	-	-	-	(12,685,892.94)	3. 联营企业增资扩股的影响	35	(12,685,892.94)	-	-	-	-	(12,685,892.94)
上述1至3小计	-	(12,685,892.94)	680,582,674.70	245,477,178.75	130,000,000.00	1,560,454,608.74	2,603,828,569.25	上述1至3小计	-	(12,685,892.94)	680,582,674.70	245,477,178.75	130,000,000.00	1,560,454,608.74	2,603,828,569.25
2018年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,088,785,229.52	497,427,476.52	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,444,164,797.19	20,612,516,493.18	2018年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,088,785,229.52	497,427,476.52	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,444,164,797.19	20,612,516,493.18

东莞银行股份有限公司



		2018 年度					2017 年度								
		(除特别注明外, 金额单位为人民币元)					(除特别注明外, 金额单位为人民币元)								
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2016年12月31日余额:	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(78,982,910.11)	1,538,778,262.97	4,173,268,266.88	6,533,952,656.46	16,448,487,398.66	2016年12月31日余额:	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(78,982,910.11)	1,538,778,262.97	4,173,268,266.88	6,533,952,656.46	16,448,487,398.66
前期差错调整	-	-	-	2,069,312.66	-	18,623,813.80	20,693,126.46	前期差错调整	-	-	-	2,069,312.66	-	18,623,813.80	20,693,126.46
2017年1月1日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(78,982,910.11)	1,540,847,575.63	4,173,268,266.88	6,552,576,470.26	16,469,180,525.12	2017年1月1日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(78,982,910.11)	1,540,847,575.63	4,173,268,266.88	6,552,576,470.26	16,469,180,525.12
本年增减变动金额:	-	-	(104,172,288.07)	-	-	2,125,459,686.88	2,021,287,398.81	本年增减变动金额:	-	-	(104,172,288.07)	-	-	2,125,459,686.88	2,021,287,398.81
1. 综合收益总额	-	-	(104,172,288.07)	-	-	2,125,459,686.88	2,021,287,398.81	1. 综合收益总额	-	-	(104,172,288.07)	-	-	2,125,459,686.88	2,021,287,398.81
2. 利润分配	39	-	-	212,545,968.69	-	(212,545,968.69)	-	2. 利润分配	39	-	-	212,545,968.69	-	(212,545,968.69)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	212,545,968.69	-	(212,545,968.69)	-	- 提取盈余公积	-	-	-	212,545,968.69	-	(212,545,968.69)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	100,000,000.00	(100,000,000.00)	-	- 提取一般风险准备	-	-	-	-	100,000,000.00	(100,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	(481,780,000.00)	(481,780,000.00)	- 分配股利	-	-	-	-	-	(481,780,000.00)	(481,780,000.00)
上述1至2小计	-	-	(104,172,288.07)	212,545,968.69	100,000,000.00	1,331,133,718.19	1,539,507,398.81	上述1至2小计	-	-	(104,172,288.07)	212,545,968.69	100,000,000.00	1,331,133,718.19	1,539,507,398.81
2017年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,883,710,188.45	18,008,687,923.93	2017年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,101,471,122.46	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,883,710,188.45	18,008,687,923.93

法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 75 页至第 166 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

东莞银行股份有限公司 财务报表附注

2018 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1、基本情况

东莞银行股份有限公司(以下简称“本行”)原名东莞市商业银行股份有限公司,系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》(国发[1995]25号)精神,经中国人民银行广州分行广州银复(1999)156号《关于筹建东莞市商业银行的批复》、中国人民银行广州分行广州银复(1999)383号《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》的批准,在原14家城市信用合作社及19家独立核算营业部清产核资及重组的基础上于1999年9月8日组建设立的股份制商业银行。2008年2月14日,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)银监复(2008)74号《中国银监会关于东莞市商业银行更名的批复》的批准,更名为东莞银行股份有限公司。截至2018年12月31日,本行注册资本为人民币2,180,000,000.00元。

截至2018年12月31日,本行统一社会信用代码/注册号:914419007076883717,法定代表人为卢国锋,金融机构营业许可证号为B0201H244190001。注册地址为东莞市莞城区体育路21号。

截至2018年12月31日,本行下辖1个总行营业部及12家分行,包括东莞分行、广州分行、深圳分行、惠州分行、长沙分行、佛山分行、合肥分行、清远分行、珠海分行、韶关分行、中山分行、广东自贸试验区南沙分行。

本行及其子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经原银监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。

2、财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2018年12月31日的合并财务状况和财务状况、2018年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行及子公司的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3、主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

(a) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1)(b) 进行处理。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

– 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

– 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，按附注 3(4)(b) 的原则确认。

在个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注 3(12)(b)）后在资产负债表内列示。

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

– 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

– 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

– 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

– 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对联营企业的长期股权投资，本集团按照附注 3(12)(b) 的原则计提减值准备。

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(12)(b)）在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备（参见附注 3(12)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	使用寿命	残值率	折旧率
房屋及建筑物	20年	4%	4.80%
机器设备	5年	4%	19.20%
电子设备	5年	4%	19.20%
运输工具	5年	4%	19.20%
固定资产装修	5年	0%	20.00%
其他	5年	4%	19.20%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(6) 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团的租赁均为经营租赁。

(a) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。

(7) 抵债资产

抵债资产按取得日之公允价值计量。抵债资产并没有计提折旧或摊销。初始分类以及后续重新评估之减值损失计入当期损益。

(8) 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除减值准备（参见附注 3(12)(a)）列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

(9) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(12)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。各无形资产的摊销年限分别为：

	摊销年限
软件	5年
土地使用权	20 - 50年

(10) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注 3(12)(b)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(11) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注 3(4)）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合约条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债包括交易性金融资产或金融负债，以及本集团采用短期获利模式进行管理的金融工具投资组合的一部分。本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债均归入这个类别。其公允价值正值作为资产入账，负值则作为负债入账。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失（含利息或股利收入）计入当期损益。

- 持有至到期投资

本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，不包括本集团有意即时或在短期内出售的金融资产和于初始确认时指定为可供出售金融资产。

初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

初始确认后，可供出售金融资产以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币可供出售债务工具形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认或出现减值损失时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注 3(17)(a)）。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，初始确认后按成本计量。

– 金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则（参见附注 3(14)）确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

– 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

– 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

– 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

– 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

– 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

– 所转移金融资产的账面价值；

– 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

– 金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(d) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。

回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(e) 资产证券化

资产证券化，一般指将信贷资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券，或其他剩余权益（“保留权益”）的形式体现。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。

在应用证券化金融资产的政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度。

(12) 资产减值准备

除附注 3(16) 涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌等。

贷款及应收款项和持有至到期投资的减值准备

本集团按下述原则采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项和持有至到期投资的减值损失：个别方式评估和组合方式评估。

- 个别方式评估

对于本集团认为单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，本集团将采用个别评估方法评估其减值损失。

对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资有客观证据显示其出现减值损失，损失数额会以贷款及应收款项和持有至到期投资账面金额与按贷款及应收款项和持有至到期投资原来实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额计量，并计提贷款减值准备来调低贷款及应收款项和持有至到期投资的账面金额。

在计量有抵押品的贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量的现值时，应从短期处置抵押品收回的现金流量中扣除取得和出售该抵押品的费用，无论该抵押品是否将被处置。

– 组合方式评估

如果没有任何客观证据证明个别评估的贷款及应收款项和持有至到期投资出现减值（不管是否重大），该贷款及应收款项和持有至到期投资便会包括于贷款及应收款项和持有至到期投资组合中具有类似信贷风险特征的贷款及应收款项和持有至到期投资内，并会就减值进行组合评估。就组合评估而言，贷款及应收款项和持有至到期投资减值准备计提水平乃根据贷款及应收款项和持有至到期投资组合结构及类似信贷风险特征（能显示借款人根据合约条款偿还所有款项的能力）按历史损失经验及目前经济状况预计贷款及应收款项和持有至到期投资组合中已存在的损失。

减值准备在当期利润表内确认。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律和其他程序后，贷款和垫款仍然不可回收，本集团将核销贷款和垫款并冲销相应的减值准备。如在期后本集团收回已核销的贷款和应收款项，则通过资产减值损失转回，计入当期损益。

具有重组条款的贷款和垫款是本集团为无力偿债的借款人酌情重组其贷款和垫款计划而生的贷款和垫款项目。重组贷款和垫款皆受持续的监督，以确定是否需要减值或已逾期。

可供出售金融资产的减值准备

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

从权益内转出并在利润表内确认的累计损失金额等于购入成本（已扣除任何本金还款和摊销）与当期公允价值之间的差额，减去早前已在利润表内确认的该金融资产的任何减值损失。因未能可靠地计算公允价值而没有以公允价值入账的可供出售金融资产（如非上市权益工具），有关的减值损失是按金融资产的账面金额与按类似金融资产的现行市场回报率折现估计未来现金流量的现值之间的差额计算。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

– 固定资产

– 在建工程

- 无形资产
- 抵债资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 3(13)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

除抵债资产外，本集团的非金融减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(13) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(14) 预计负债及或有负债

(a) 已作出财务担保

财务担保是指那些指定发行人（“担保人”）根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人（“持有人”）因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。

如果本集团向客户作出财务担保，担保的公允价值（即已收担保业务佣金收入）在“其他负债”中初始确认为递延收入。

递延收入会在担保期内摊销，并于利润表中确认为已作出财务担保业务佣金的收入。此外，如果 (a) 担保的持有人可能根据这项担保向本集团提出申索，以及 (b) 向本集团提出的申索数额预期高于递延收入的账面价值（即初始确认金额扣除累计摊销），准备金便会在资产负债表内确认。

(b) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠的估计，本集团便会将该义务确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(15) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(d) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，为高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(16) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(17) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

利息收入根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制于利润表确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

当一项金融资产或一组同类的金融资产发生减值，利息收入会按照确定减值损失时采用对未来现金流量进行折现所使用的利率计算并确认。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时于利润表确认。

(18) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入其他收益。

(19) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(20) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(21) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(22) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(5) 和 (9) 载有固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 19 和 21 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注 22 - 递延所得税资产的确认；及

(ii) 附注 54 - 金融工具的公允价值。

4、会计政策变更以及差错更正的说明

(1) 前期差错更正及影响

(a) 本集团本年发现，在编制 2016 年的合并报表时，对于 2016 年在不丧失控制权下处置子公司股权所产生的部分投资收益未进行冲回，导致本集团 2017 年初未分配利润多计人民币 749,901.89 元，2017 年年初资本公积少计人民币 749,901.89 元。本集团在编制本年合并财务报表时对于该前期差错进行了追溯重述，更正后，调减 2017 年年初未分配利润人民币 749,901.89 元。

(b) 本集团及本行本年发现，2017 年以前年度本集团及本行未正确核算贷款减值准备及应付职工薪酬所形成的递延所得税资产，导致本集团及本行 2017 年末递延所得税资产少计人民币 12,768,772.85 元，2017 年年初未分配利润少计人民币 12,768,772.85 元。本集团及本行在 2017 年及以 2016 未正确处理折现回拨对所得税的影响，导致本集团及本行 2017 年末递延所得税资产多计人民币 9,082,011.92 元，2017 年末应交税费多计人民币 9,082,011.92 元。另外，本集团及本行在 2017 年及以前年度调整已减值贷款未按实际利率法进行核算的影响，但未考虑对应的所得税影响，且未正确计算研发费用加计扣除等应纳税调整项的影响，综合导致本集团及本行 2017 年年末递延所得税资产多计人民币 1,469,195.22 元，应交税费多计人民币 22,499.43 元，2017 年度所得税费用少计人民币 9,371,049.39 元，2017 年年初未分配利润少计人民币 7,924,353.60 元。本集团及本行在编制本年合并财务报表和母公司财务报表时对于上述前期差错进行了追溯重述并于 2018 年 8 月向主管税务机关针对 2015 年至 2017 年所得税进行更正申报，更正后，调增 2017 年年初未分配利润人民币 20,693,126.45 元，调增 2017 年年末递延所得税资产人民币 2,217,565.71 元，调减 2017 年年末应交税费人民币 9,104,511.35 元，调减 2017 年度净利润人民币 9,371,049.39 元。因上述调整需同时调增 2017 年年末未分配利润人民币 937,104.94 元，调减 2017 年年初未分配利润人民币 2,069,312.66 元，调减 2017 年年末盈余公积人民币 1,132,207.72 元。

(2) 上述前期会计差错更正对本集团及本行 2017 年度净利润及 2017 年年初及年末未分配利润的影响汇总如下:

附注	本集团				本行			
	2017 年 净利润	2017 年 年末未分配利润	2017 年 年初未分配利润	2017 年 净利润	2017 年 年末未分配利润	2017 年 年初未分配利润	2017 年 年末未分配利润	
调整前之净利润及未分配利润	2,131,380,270.88	7,897,615,978.34	6,561,655,835.59	2,134,830,736.27	7,873,520,319.10	6,533,952,656.46		
处置子公司调整	4(1)(a)	(749,901.89)	(749,901.89)	-	-	-		
所得税调整	4(1)(b)	10,189,869.35	18,623,813.80	(9,371,049.39)	10,189,869.35	18,623,813.80		
合计	(9,371,049.39)	9,439,967.46	17,873,911.91	(9,371,049.39)	10,189,869.35	18,623,813.80		
调整后之净利润及未分配利润	2,122,009,221.49	7,907,055,945.80	6,579,529,747.50	2,125,459,686.88	7,883,710,188.45	6,552,576,470.26		

(3) 上述会计差错更正对本集团及本行于 2017 年年末合并资产负债表及母公司资产负债表各项目 (不包括未分配利润) 的影响如下:

附注	本集团	
	调整前	调整后
资产:		
递延所得税资产	4(1)(b) 578,536,531.79	2,217,565.71 580,754,097.50
负债:		
应交税费	4(1)(b) 127,696,644.08	(9,104,511.35) 118,592,132.73
资本公积	4(1)(a) 2,101,471,122.46	749,901.89 2,102,221,024.35
盈余公积	4(1)(b) 1,752,261,336.60	1,132,207.72 1,753,393,544.32

附注	本行	
	调整前	调整后
资产:		
递延所得税资产	4(1)(b) 572,885,679.91	2,217,565.71 575,103,245.62
负债:		
应交税费	4(1)(b) 126,218,164.75	(9,104,511.35) 117,113,653.40
盈余公积	4(1)(b) 1,752,261,336.60	1,132,207.72 1,753,393,544.32

(4) 上述会计差错更正对本集团及本行 2017 年度合并利润表及母公司利润表各项目的的影响如下:

	附注	本集团		
		调整前	调整数	调整后
所得税费用	4(1)(b)	251,679,205.57	9,371,049.39	261,050,254.96

	附注	本行		
		调整前	调整数	调整后
所得税费用	4(1)(b)	250,820,628.61	9,371,049.39	260,191,678.00

5、税项

(1) 本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税及附加税费等。

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入按照6%的税率计算销项税额，其他按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入在2018年5月1日之前按17%等计算销项税额，在2018年5月1日之后按16%等计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。 根据《关于资管产品增值税有关问题的规定》(财税【2017】56号)，自2018年1月1日起，作为资管产品的管理人按照3%的征收率计算缴纳增值税。 根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税【2016】46号)，本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司和东源泰业村镇银行股份有限公司对提供金融服务收入适用3%的征收率计算缴纳增值税。
城市维护建设税	按照实际缴纳增值税的7%或5%计缴。
教育费附加	按照实际缴纳增值税的5%计缴。

(2) 所得税

本行及本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司法定税率为 25%，本年度按法定税率执行 (2017 年：25%)。

根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》财税 (2011) 58 号，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本行子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司自 2011 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日，每年经原开县国家税务局和重庆市开州区国家税务局核准，按照 15% 税率征收企业所得税。

(3) 应交税费

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
应交增值税	109,337,430.49	78,130,067.01	108,983,171.54	77,778,326.29
应交所得税	145,165,371.49	21,436,118.59	142,566,773.30	20,426,403.95
应交城市维护建设税	8,157,130.62	5,664,032.28	8,136,045.94	5,643,188.34
应交教育费及附加	5,838,054.39	4,045,211.34	5,820,341.78	4,030,848.83

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
其他	6,882,914.67	9,316,703.51	6,844,496.12	9,234,885.99
合计	275,380,901.66	118,592,132.73	272,350,828.68	117,113,653.40

6、企业合并及合并财务报表

于 2018 年 12 月 31 日，纳入本行合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	本行直接和间接持股比例 (或类似权益比例)	本行直接和间接享有表决权比例
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	重庆万州	重庆万州	银行业	0.5亿元	63.10%	63.10%
东源泰业村镇银行股份有限公司	广东河源	广东河源	银行业	1亿元	51.00%	51.00%

7、现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
库存现金	726,303,798.69	905,041,526.99	718,318,742.22	898,967,234.51
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	23,199,349,344.25	24,098,158,968.32	23,123,093,744.30	24,012,791,596.33
- 超额存款准备金 (ii)	6,256,656,972.68	3,095,649,269.61	6,211,552,082.53	3,050,662,726.23
- 财政性款项 (iii)	48,461,000.00	22,090,000.00	48,461,000.00	22,090,000.00
合计	30,230,771,115.62	28,120,939,764.92	30,101,425,569.05	27,984,511,557.07

(i) 本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

于各资产负债表日，本行的法定存款准备金具体缴存比例为：

	2018 年	2017 年
人民币存款缴存比率	11.00%	14.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本行两家子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

(ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

(iii) 存放中央银行财政性存款为本行代理中央国库或地方国库的财政性存款事宜，按规定向中国人民银行按 100% 比例缴存的款项，该款项不计付利息，也不得随意支取，本行不将其计入现金等价物。

8、存放同业及其他金融机构款项

按机构类型及所在地区分析	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
存放境内				
- 同业	688,454,149.91	1,378,232,630.79	513,043,617.37	1,075,987,872.73
存放境外				
- 同业	786,604,770.79	757,421,381.95	786,604,770.79	757,421,381.95
小计	1,475,058,920.70	2,135,654,012.74	1,299,648,388.16	1,833,409,254.68
减：减值准备	(3,598,645.00)	(5,258,740.38)	(3,598,645.00)	(5,258,740.38)
合计	1,471,460,275.70	2,130,395,272.36	1,296,049,743.16	1,828,150,514.30

9、拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
境内银行同业	1,920,163,200.00	718,762,000.00
境内非银行同业	1,800,000,000.00	-
合计	3,720,163,200.00	718,762,000.00

10、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本行	
	2018年	2017年
境内非上市		
持有做交易用途		
- 政策性银行债券	298,442,400.00	296,575,800.00
- 公司债券	380,991,696.00	8,172,930.00
- 同业存单	816,106,101.58	644,381,557.14
合计	1,495,540,197.58	949,130,287.14

上述投资为交易性债券投资和同业存单，均不存在投资变现的重大限制。

11、衍生金融工具

本集团及本行：

	2018 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期结汇	67,122,096.00	106,250.48	(94,822.60)

于 2017 年 12 月 31，本集团无任何持有的衍生金融工具。

12、买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
	债券	
- 中国政府债券	5,244,000,000.00	1,385,000,000.00
- 政策性银行债券	4,482,596,000.00	950,046,481.51
- 商业银行及其他金融机构债券	100,000,000.00	41,400,000.00
- 公司债券	843,350,000.00	4,239,857,068.49
- 地方政府债券	49,500,000.00	-
同业存单	-	2,640,555,856.89
合计	10,719,446,000.00	9,256,859,406.89

(2) 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
	境内银行同业	10,076,896,000.00
境内其他金融机构	642,550,000.00	5,049,481,925.38
合计	10,719,446,000.00	9,256,859,406.89

13、应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
发放贷款和垫款	336,182,514.95	231,679,345.91	334,131,070.89	229,781,737.81
投资	1,654,629,202.48	1,232,832,198.22	1,654,629,202.48	1,232,832,198.22
存放同业款项	1,985,492.47	1,318,062.80	1,757,870.37	785,220.58
买入返售金融资产	5,541,004.68	8,991,638.80	5,541,004.68	8,991,638.80
拆出资金	16,473,238.77	2,043,008.52	16,473,238.77	2,043,008.52
存放中央银行款项	12,767,945.73	12,416,403.09	12,755,586.93	12,388,159.04
小计	2,027,579,399.08	1,489,280,657.34	2,025,287,974.12	1,486,821,962.97
减：减值准备	(32,550,480.12)	(8,493,523.50)	(32,471,238.72)	(8,414,282.10)
合计	1,995,028,918.96	1,480,787,133.84	1,992,816,735.40	1,478,407,680.87

14、发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
对公贷款和垫款	93,951,300,066.88	63,688,503,348.68	93,826,417,875.67	63,567,621,229.66
个人住房贷款	31,184,137,514.40	24,728,889,318.52	31,075,731,220.35	24,704,866,847.17
其他个人贷款	14,804,780,312.67	11,018,643,560.34	14,369,502,999.16	10,590,723,527.92
个人贷款和垫款	45,988,917,827.07	35,747,532,878.86	45,445,234,219.51	35,295,590,375.09
票据贴现	5,347,566,045.38	1,432,181,323.46	5,347,566,045.38	1,432,181,323.46
发放贷款和垫款总额	145,287,783,939.33	100,868,217,551.00	144,619,218,140.56	100,295,392,928.21
减：贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(724,710,226.54)	(624,474,645.93)	(722,610,209.72)	(621,639,859.73)
- 按组合评估方式	(2,939,956,147.11)	(2,037,751,926.00)	(2,908,127,769.75)	(2,010,196,990.36)
贷款损失准备	(3,664,666,373.65)	(2,662,226,571.93)	(3,630,737,979.47)	(2,631,836,850.09)
发放贷款和垫款净额	141,623,117,565.68	98,205,990,979.07	140,988,480,161.09	97,663,556,078.12

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
质押贷款	23,234,480,676.81	14,454,336,923.85	23,225,520,676.81	14,433,468,949.64
抵押贷款	71,413,871,497.09	53,929,373,310.29	70,889,149,898.35	53,497,783,438.09
保证贷款	36,773,470,767.47	22,849,213,180.37	36,662,683,282.97	22,748,552,235.89
信用贷款	13,865,960,997.96	9,635,294,136.49	13,841,864,282.43	9,615,588,304.59
发放贷款和垫款总额	145,287,783,939.33	100,868,217,551.00	144,619,218,140.56	100,295,392,928.21
减：贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(724,710,226.54)	(624,474,645.93)	(722,610,209.72)	(621,639,859.73)
- 按组合评估方式	(2,939,956,147.11)	(2,037,751,926.00)	(2,908,127,769.75)	(2,010,196,990.36)
贷款损失准备	(3,664,666,373.65)	(2,662,226,571.93)	(3,630,737,979.47)	(2,631,836,850.09)
发放贷款和垫款净额	141,623,117,565.68	98,205,990,979.07	140,988,480,161.09	97,663,556,078.12

(3) 按行业分布情况分析

本集团

	2018 年		2017 年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
对公贷款和垫款				
- 租赁和商务服务业	20,214,010,925.10	13.92	14,458,771,434.79	14.33
- 制造业	20,848,591,066.79	14.35	11,042,831,130.77	10.95
- 批发和零售业	15,785,214,998.04	10.86	10,867,001,793.79	10.77
- 房地产业	12,796,053,015.34	8.81	10,652,320,645.59	10.56
- 建筑业	7,420,296,335.74	5.11	5,325,045,783.43	5.28
- 交通运输、仓储和邮政业	4,319,170,626.21	2.97	3,369,137,974.62	3.34
- 教育业	3,057,252,562.72	2.10	2,299,446,480.69	2.28
- 水利、环境和公共设施管理业	3,824,539,257.17	2.63	2,023,669,144.66	2.01
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,686,135,178.97	1.16	776,399,551.82	0.77
- 其他	4,000,036,100.80	2.76	2,873,879,408.52	2.85
对公贷款和垫款总额	93,951,300,066.88	64.67	63,688,503,348.68	63.14
个人贷款和垫款总额	45,988,917,827.07	31.65	35,747,532,878.86	35.44
票据贴现	5,347,566,045.38	3.68	1,432,181,323.46	1.42
发放贷款和垫款总额	145,287,783,939.33	100.00	100,868,217,551.00	100.00
减：贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(724,710,226.54)		(624,474,645.93)	
- 按组合评估方式	(2,939,956,147.11)		(2,037,751,926.00)	
贷款损失准备	(3,664,666,373.65)		(2,662,226,571.93)	
发放贷款和垫款净额	141,623,117,565.68		98,205,990,979.07	

本行

	2018年		2017年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
对公贷款和垫款				
- 租赁和商务服务业	20,213,610,925.10	13.98	14,453,783,109.84	14.41
- 制造业	20,829,491,746.45	14.40	11,028,491,985.96	11.00
- 批发和零售业	15,767,514,998.04	10.90	10,853,551,793.79	10.82
- 房地产业	12,796,053,015.34	8.85	10,649,320,645.59	10.62
- 建筑业	7,398,448,462.76	5.12	5,320,945,783.43	5.31
- 交通运输、仓储和邮政业	4,312,560,626.21	2.98	3,361,757,974.62	3.35
- 教育业	3,055,952,562.72	2.11	2,293,946,831.43	2.29
- 水利、环境和公共设施管理业	3,824,539,257.17	2.64	2,023,669,144.66	2.02
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,682,385,181.08	1.16	774,599,551.82	0.77
- 其他	3,945,861,100.80	2.74	2,807,554,408.52	2.79
对公贷款和垫款总额	93,826,417,875.67	64.88	63,567,621,229.66	63.38
个人贷款和垫款总额	45,445,234,219.51	31.42	35,295,590,375.09	35.19
票据贴现	5,347,566,045.38	3.70	1,432,181,323.46	1.43
发放贷款和垫款总额	144,619,218,140.56	100.00	100,295,392,928.21	100.00
减：贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(722,610,209.72)		(621,639,859.73)	
- 按组合评估方式	(2,908,127,769.75)		(2,010,196,990.36)	
贷款损失准备	(3,630,737,979.47)		(2,631,836,850.09)	
发放贷款和垫款净额	140,988,480,161.09		97,663,556,078.12	

(4) 按地区分布情况分析

本集团

	2018年		2017年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	89,386,069,940.33	61.52	61,798,195,908.27	61.27
广东省(不包括东莞地区)	37,379,378,171.34	25.73	25,742,946,499.58	25.52
广东省外	17,663,348,149.31	12.16	12,630,956,430.54	12.52
总行	858,987,678.35	0.59	696,118,712.61	0.69
发放贷款和垫款总额	145,287,783,939.33	100.00	100,868,217,551.00	100.00
减：贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(724,710,226.54)		(624,474,645.93)	
- 按组合评估方式	(2,939,956,147.11)		(2,037,751,926.00)	
贷款损失准备	(3,664,666,373.65)		(2,662,226,571.93)	
发放贷款和垫款净额	141,623,117,565.68		98,205,990,979.07	

本行

	2018 年		2017 年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	89,386,069,940.33	61.81	61,798,195,908.27	61.62
广东省 (不包括东莞地区)	37,004,054,599.21	25.59	25,454,633,852.32	25.38
广东省外	17,370,105,922.67	12.01	12,346,444,455.01	12.31
总行	858,987,678.35	0.59	696,118,712.61	0.69
发放贷款和垫款总额	144,619,218,140.56	100.00	100,295,392,928.21	100.00
减: 贷款损失准备				
- 按个别评估方式	(722,610,209.72)		(621,639,859.73)	
- 按组合评估方式	(2,908,127,769.75)		(2,010,196,990.36)	
贷款损失准备	(3,630,737,979.47)		(2,631,836,850.09)	
发放贷款和垫款净额	140,988,480,161.09		97,663,556,078.12	

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2018 年				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	107,050,697.33	16,158,002.33	76,002,726.05	33,489,706.24	232,701,131.95
抵押贷款	408,353,271.35	418,579,579.32	226,192,239.36	215,360,621.43	1,268,485,711.46
保证贷款	199,043,698.10	579,906,092.83	28,324,840.43	25,886,892.22	833,161,523.58
信用贷款	95,537,756.35	40,962,153.18	80,892,591.31	93,876,650.25	311,269,151.09
合计	809,985,423.13	1,055,605,827.66	411,412,397.15	368,613,870.14	2,645,617,518.08

	2017 年				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
质押贷款	9,823,735.87	13,808,262.11	164,555,082.27	176,030,110.15	364,217,190.40
抵押贷款	226,621,183.22	189,162,159.69	760,362,147.38	110,555,125.61	1,286,700,615.90
保证贷款	298,723,669.12	14,481,361.72	43,211,601.59	6,039,206.18	362,455,838.61
信用贷款	87,815,062.13	21,582,165.03	114,793,391.73	37,295,419.69	261,486,038.58
合计	622,983,650.34	239,033,948.55	1,082,922,222.97	329,919,861.63	2,274,859,683.49

本行

	2018年				合计
	逾期1天 至90天(含90天)	逾期90天 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	107,050,697.33	16,158,002.33	76,002,726.05	33,489,706.24	232,701,131.95
抵押贷款	403,481,889.64	415,770,865.28	219,730,723.85	212,861,301.09	1,251,844,779.86
保证贷款	194,425,325.14	579,061,992.03	28,308,786.35	25,886,892.22	827,682,995.74
信用贷款	94,964,929.45	40,798,584.90	80,821,001.54	93,876,650.25	310,461,166.14
合计	799,922,841.56	1,051,789,444.54	404,863,237.79	366,114,549.80	2,622,690,073.69

	2017年				合计
	逾期1天 至90天(含90天)	逾期90天 至1年(含1年)	逾期1年 至3年(含3年)	逾期3年以上	
质押贷款	9,823,735.87	13,808,262.11	164,555,082.27	176,030,110.15	364,217,190.40
抵押贷款	222,150,790.12	181,881,651.15	751,314,620.35	110,555,125.61	1,265,902,187.23
保证贷款	298,499,591.83	14,437,134.00	43,195,417.32	6,039,206.18	362,171,349.33
信用贷款	87,815,062.13	21,562,499.93	114,793,391.73	37,295,419.69	261,466,373.48
合计	618,289,179.95	231,689,547.19	1,073,858,511.67	329,919,861.63	2,253,757,100.44

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款客户在本行的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

	2018年				已减值贷款和垫款 总额 占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	已减值贷款和垫款			总额	
	按组合评估方式 计提减值准备的贷款 和垫款	按组合评估 方式计提减值准备	按个别评估 方式计提 减值准备		
发放贷款和垫款总额	143,274,873,823.06	552,222,250.12	1,460,687,866.15	145,287,783,939.33	1.39
贷款损失准备	(2,406,427,625.43)	(533,528,521.68)	(724,710,226.54)	(3,664,666,373.65)	
发放贷款和垫款净额	140,868,446,197.63	18,693,728.44	735,977,639.61	141,623,117,565.68	

	2017年				已减值贷款和垫款 总额 占贷款和垫款 总额的百分比(%)
	已减值贷款和垫款			总额	
	按组合评估方式 计提减值准备的 贷款和垫款	按组合评估 方式计提 减值准备	按个别评估 方式计提 减值准备		
发放贷款和垫款总额	99,368,110,499.32	528,400,423.78	971,706,627.90	100,868,217,551.00	1.49
贷款损失准备	(1,527,556,417.53)	(510,195,508.47)	(624,474,645.93)	(2,662,226,571.93)	
发放贷款和垫款净额	97,840,554,081.79	18,204,915.31	347,231,981.97	98,205,990,979.07	

本行

	2018 年				
	按组合评估方式 计提减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	已减值贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比 (%)
		按组合评估 方式计提 减值准备	按个别评估 方式计提 减值准备		
发放贷款和垫款总额	142,619,342,886.91	543,334,580.82	1,456,540,672.83	144,619,218,140.56	1.38
贷款损失准备	(2,381,076,359.85)	(527,051,409.90)	(722,610,209.72)	(3,630,737,979.47)	
发放贷款和垫款净额	140,238,266,527.06	16,283,170.92	733,930,463.11	140,988,480,161.09	

	2017 年				
	按组合评估方式 计提减值准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	已减值贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比 (%)
		按组合评估 方式计提 减值准备	按个别评估 方式计提 减值准备		
发放贷款和垫款总额	98,811,696,013.17	523,329,431.95	960,367,483.09	100,295,392,928.21	1.48
贷款损失准备	(1,501,677,398.39)	(508,519,591.97)	(621,639,859.73)	(2,631,836,850.09)	
发放贷款和垫款净额	97,310,018,614.78	14,809,839.98	338,727,623.36	97,663,556,078.12	

本行按照附注 3(12)(a) 所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

按个别评估方式评估的已减值贷款和垫款的减值准备为账面余额与预计未来现金流量按原实际利率折现的现值之差额。可用于偿还贷款的现金来源主要包括：

- (i) 债务人的经营现金流量；
- (ii) 保证人或其他代偿人的经营现金流量；
- (iii) 债务人明确的再融资资金流入；

(iv) 贷款担保物和抵债资产处置；抵债资产和担保物估值的依据包括具有国际声誉的境外评估师的评估估值、境内合法成立并具有相应资格的中介机构的评估估值、银行根据市场价值和预计可变现价值的评估估值。对抵债资产和担保物的处置变现参照产权情况、市场价格、担保物账面净值、折旧损耗、处置的难易程度、处置费用等因素合理确定其处置价值；

- (v) 将贷款于二级市场出售。

本行按下述组合评估方式对个人贷款及分类为正常类和关注类的企业贷款和票据贴现进行减值测试：

— 对于个人贷款，本行使用迁徙率方法进行组合评估方式减值测试。此方法对违约概率的历史趋势以及后继损失金额进行统计分析。

— 对于分类为正常类和关注类的企业贷款和票据贴现，本行按照具有类似信用风险特征的贷款组合进行分组，当运用组合评估方式测试贷款减值损失时，本行考虑下列因素：

(i) 采用过去年度的贷款迁徙率进行统计分析；

(ii) 与具有类似信用风险特征的组合相适应，从出现减值到该减值被识别所需时间，该时间不少于 12 个月；

(iii) 本行管理层就未在以往的历史经验中反映的当前国内及国际的经济和信用环境对贷款固有损失影响的判断，包括对监管环境因素的考虑。

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2018 年			
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款的减值准备		合计
		按组合 评估方式	按个别 评估方式	
年初余额	1,527,556,417.53	510,195,508.47	624,474,645.93	2,662,226,571.93
本年计提	878,871,207.90	46,750,374.81	1,237,681,882.63	2,163,303,465.34
本年转回	-	-	(376,495,143.02)	(376,495,143.02)
本年收回	-	3,053,990.18	8,563,877.26	11,617,867.44
折现回拨	-	-	(12,194,122.24)	(12,194,122.24)
本年核销	-	(26,471,351.78)	(757,320,914.02)	(783,792,265.80)
年末余额	2,406,427,625.43	533,528,521.68	724,710,226.54	3,664,666,373.65

	2017 年			
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款的减值准备		合计
		按组合 评估方式	按个别 评估方式	
年初余额	1,173,156,904.93	582,021,214.86	665,051,876.27	2,420,229,996.06
本年计提	354,399,512.60	-	888,014,565.19	1,242,414,077.79
本年转回	-	(58,039,899.89)	(102,088,273.00)	(160,128,172.89)
本年收回	-	6,147,218.06	15,911,242.08	22,058,460.14
折现回拨	-	-	(18,788,087.33)	(18,788,087.33)
本年核销	-	(19,933,024.56)	(823,626,677.28)	(843,559,701.84)
年末余额	1,527,556,417.53	510,195,508.47	624,474,645.93	2,662,226,571.93

本行

	2018 年			
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款的减值准备		合计
		按组合 评估方式	按个别 评估方式	
年初余额	1,501,677,398.39	508,519,591.97	621,639,859.73	2,631,836,850.09
本年计提	879,398,961.46	41,949,179.53	1,229,576,827.54	2,150,924,968.53
本年转回	-	-	(376,495,143.02)	(376,495,143.02)
本年收回	-	3,053,990.18	8,563,877.26	11,617,867.44
折现回拨	-	-	(12,194,122.24)	(12,194,122.24)
本年核销	-	(26,471,351.78)	(748,481,089.55)	(774,952,441.33)
年末余额	2,381,076,359.85	527,051,409.90	722,610,209.72	3,630,737,979.47

	2017 年			
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款的减值准备		合计
		按组合 评估方式	按个别 评估方式	
年初余额	1,153,551,285.55	579,185,961.44	664,302,080.17	2,397,039,327.16
本年计提	348,126,112.84	-	885,929,575.09	1,234,055,687.93
本年转回	-	(65,233,655.91)	(102,088,273.00)	(167,321,928.91)
本年收回	-	6,147,218.06	15,911,242.08	22,058,460.14
折现回拨	-	-	(18,788,087.33)	(18,788,087.33)
本年核销	-	(11,579,931.62)	(823,626,677.28)	(835,206,608.90)
年末余额	1,501,677,398.39	508,519,591.97	621,639,859.73	2,631,836,850.09

(8) 担保物的公允价值

已减值及已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

已减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	365,414,234.15	254,529,396.78
其他资产	37,604,297.87	17,970,234.78
合计	403,018,532.02	272,499,631.56

本行

	2018年12月31日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	363,367,057.65	247,169,260.14
其他资产	37,604,297.87	8,920,234.78
合计	400,971,355.52	256,089,494.92

已逾期未减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

本集团

	2018年12月31日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	219,420,406.36	187,088,142.89
其他资产	13,812,060.65	13,541,561.53
合计	233,232,467.01	200,629,704.42

本行

	2018年12月31日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	218,287,741.57	185,530,071.16
其他资产	13,812,060.65	7,249,838.53
合计	232,099,802.22	192,779,909.69

上述担保物的公允价值为本行根据担保物处置经验和目前市场状况，在可以取得的最新外部评估估值的基础上进行调整而确定。担保物主要为土地、房屋及建筑物、动产设备、有价单证等。

15、可供出售金融资产

按投资类别及地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
债券投资		
境内非上市		
- 中国政府债券	9,175,626,182.02	5,055,723,599.68
- 地方政府债券	363,523,693.71	1,486,266,702.36
- 政策性银行债券	589,862,129.20	790,169,450.55
- 商业银行及其他金融机构债券	850,951,774.30	1,853,021,838.40
- 公司债券	8,020,162,209.40	2,292,985,949.09
境内上市		
- 商业银行及其他金融机构债券	134,639,988.00	101,820,176.00
- 公司债券	782,987,859.10	806,780,437.61

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
债券投资小计	19,917,753,835.73	12,386,768,153.69
基金	10,619,274,630.02	7,882,910,678.98
非上市股权投资 (i)	11,000,180.11	11,000,180.11
同业存单	1,393,107,786.37	6,610,568,906.32
信托计划	6,136,147,807.05	7,794,598,439.58
资产管理计划	9,680,167,366.19	10,894,706,928.53
理财产品	550,000,000.00	750,619,178.07
小计	48,307,451,605.47	46,331,172,465.28
减：减值准备(ii)	(111,834,740.00)	(80,618,000.00)
合计	48,195,616,865.47	46,250,554,465.28

(i) 非上市的可供出售股权投资不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。

(ii) 截至 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的公司债券“15 丹东港 PPN002”和“17 宏图高科 MTN001”投资成本分别为人民币 10,000 万元和人民币 2,000 万元。丹东港集团发生多起债务违约事件，且未按约定兑付“15 丹东港 PPN002”的本金，本集团计提减值准备人民币 10,000 万元。宏图高科公司未能对“18 宏图高科 SCP002”和“15 宏图 MTN001”进行按期足额偿付，主体评级下调，本集团计提减值准备人民币 1,183.47 万元。

16、持有至到期投资

按投资类别及地区分析

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
境内非上市		
债券投资		
- 中国政府债券	10,918,403,896.16	10,875,719,770.03
- 地方政府债券	25,881,833,926.23	20,565,590,041.26
- 政策性银行债券	220,117,730.19	619,647,046.87
- 商业银行及其他金融机构债券	899,564,476.74	1,234,647,750.83
- 公司债券	1,449,647,639.14	1,707,153,087.82
小计	39,369,567,668.46	35,002,757,696.81
减：减值准备	(3,646,932.80)	(3,398,000.00)
合计	39,365,920,735.66	34,999,359,696.81

17、应收款项类投资

按投资类别及地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
境内非上市		
- 理财产品	-	151,420,273.97
- 信托计划	11,698,602,711.78	7,676,555,578.24
- 资产管理计划	21,801,642,002.70	28,796,692,776.67
小计	33,500,244,714.48	36,624,668,628.88
减：减值准备	(787,109,805.68)	(220,664,186.47)
合计	32,713,134,908.80	36,404,004,442.41

18、长期股权投资

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
对子公司的投资	-	-	82,550,000.00	82,550,000.00
对联营企业的投资	849,987,012.93	770,947,722.87	849,987,012.93	770,947,722.87
合计	849,987,012.93	770,947,722.87	932,537,012.93	853,497,722.87

(1) 于2018年12月31日，本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2018年	2017年
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	31,550,000.00	31,550,000.00
东源泰业村镇银行股份有限公司	51,000,000.00	51,000,000.00
合计	82,550,000.00	82,550,000.00

有关子公司的资料，参见附注6。

(2) 于2018年12月31日，本集团及本行对联营企业投资分析如下：

	注释	本集团及本行	
		2018年	2017年
邢台银行股份有限公司	(i)	692,898,114.21	615,497,828.60
东莞长安村镇银行股份有限公司		98,279,697.08	93,298,811.01
灵山泰业村镇银行股份有限公司		24,444,549.34	30,009,828.94
枞阳泰业村镇银行股份有限公司		3,585,304.78	3,284,710.24
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		30,779,347.52	28,856,544.08
合计		849,987,012.93	770,947,722.87

(i) 邢台银行股份有限公司 (“邢台银行”) 于 2018 年 7 月接受其他股东的资本注入, 增资扩股约 76,547.13 万股, 本集团的持股比例由 15% 下降至 9.79%, 本集团根据权益法按照持股比例确认减少的资本公积人民币 1,268.59 万元。由于本集团在邢台银行董事会委派一名董事, 并享有实质性的参与决策权, 因此本集团对邢台银行有重大影响。

(3) 采用权益法核算的不重要的联营企业汇总信息如下:

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
投资账面价值合计	849,987,012.93	770,947,722.87
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	81,511,914.59	100,520,432.50
- 其他综合收益	12,613,268.41	-
- 综合收益总额	94,125,183.00	100,520,432.50

19、固定资产

本集团

	房屋及建筑物	运输工具	电子及机具设备	其他	合计
成本					
2017年1月1日余额	895,290,419.49	28,356,681.39	455,987,732.33	110,701,867.04	1,490,336,700.25
本年购置	2,178,984.85	1,624,814.29	49,421,282.31	3,663,694.84	56,888,776.29
在建工程转入	-	-	248,000.00	3,017,556.71	3,265,556.71
本年减少	-	(9,294,437.95)	(43,374,790.70)	(8,559,434.89)	(61,228,663.54)
2017年12月31日余额	897,469,404.34	20,687,057.73	462,282,223.94	108,823,683.70	1,489,262,369.71
本年购置	-	-	36,981,243.02	3,896,589.25	40,877,832.27
在建工程转入	-	-	-	989,253.01	989,253.01
本年减少	(10,805.82)	-	(24,865,135.00)	(3,875,623.55)	(28,751,564.37)
2018年12月31日余额	897,458,598.52	20,687,057.73	474,398,331.96	109,833,902.41	1,502,377,890.62
减: 累计折旧					
2017年1月1日余额	(471,444,138.39)	(21,469,398.35)	(289,491,834.72)	(74,723,230.44)	(857,128,601.90)
本年计提折旧	(62,046,148.79)	(2,802,196.61)	(59,331,832.42)	(12,888,437.88)	(137,068,615.70)
折旧冲销	-	7,714,356.90	41,560,008.39	8,159,565.54	57,433,930.83
2017年12月31日余额	(533,490,287.18)	(16,557,238.06)	(307,263,658.75)	(79,452,102.78)	(936,763,286.77)
本年计提折旧	(29,656,350.82)	(1,585,816.30)	(49,801,780.43)	(9,992,307.32)	(91,036,254.87)
折旧冲销	4,476.59	-	23,679,029.89	3,720,970.76	27,404,477.24
2018年12月31日余额	(563,142,161.41)	(18,143,054.36)	(333,386,409.29)	(85,723,439.34)	(1,000,395,064.40)
账面价值					
2018年12月31日	334,316,437.11	2,544,003.37	141,011,922.67	24,110,463.07	501,982,826.22
2017年12月31日	363,979,117.16	4,129,819.67	155,018,565.19	29,371,580.92	552,499,082.94

本行

	房屋及建筑物	运输工具	电子及机具设备	其他	合计
成本					
2017年1月1日余额	878,621,000.30	27,035,548.39	454,237,526.49	108,882,120.53	1,468,776,195.71
本年购置	2,178,984.85	1,624,814.29	49,278,057.47	3,456,874.84	56,538,731.45
在建工程转入	-	-	248,000.00	3,017,556.71	3,265,556.71
本年减少	-	(9,294,437.95)	(43,358,290.70)	(8,471,674.79)	(61,124,403.44)
2017年12月31日余额	880,799,985.15	19,365,924.73	460,405,293.26	106,884,877.29	1,467,456,080.43
本年购置	-	-	36,815,783.02	3,889,289.25	40,705,072.27
在建工程转入	-	-	-	989,253.01	989,253.01
本年减少	(10,805.82)	-	(24,861,019.00)	(3,644,943.55)	(28,516,768.37)
2018年12月31日余额	880,789,179.33	19,365,924.73	472,360,057.28	108,118,476.00	1,480,633,637.34
减：累计折旧					
2017年1月1日余额	(466,325,642.10)	(20,775,400.62)	(288,435,480.46)	(73,459,430.46)	(848,995,953.64)
本年计提折旧	(61,013,209.37)	(2,629,601.45)	(59,099,185.78)	(12,673,035.81)	(135,415,032.41)
折旧冲销	-	7,714,356.90	41,544,168.39	8,075,315.85	57,333,841.14
2017年12月31日余额	(527,338,851.47)	(15,690,645.17)	(305,990,497.85)	(78,057,150.42)	(927,077,144.91)
本年计提折旧	(28,984,677.58)	(1,448,609.94)	(49,640,994.09)	(9,835,553.26)	(89,909,834.87)
折旧冲销	4,476.59	-	23,675,737.08	3,499,517.96	27,179,731.63
2018年12月31日余额	(556,319,052.46)	(17,139,255.11)	(331,955,754.86)	(84,393,185.72)	(989,807,248.15)
账面价值					
2018年12月31日	324,470,126.87	2,226,669.62	140,404,302.42	23,725,290.28	490,826,389.19
2017年12月31日	353,461,133.68	3,675,279.56	154,414,795.41	28,827,726.87	540,378,935.52

于2018年12月31日，本集团的固定资产无需计提减值准备(2017年：无)。

于2018年12月31日，本行有账面价值为人民币3,767万元(2017年12月31日：人民币6,193万元)产权瑕疵的房屋及建筑物。本行管理层认为本行有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

20、在建工程

本集团

		合计
成本		
2017年1月1日余额		332,626,049.29
本年增加		114,671,151.95
本年转入固定资产		(3,265,556.71)
本年转入长期待摊费用		(10,334,087.93)
2017年12月31日余额		433,697,556.60
本年增加		65,705,358.26
本年转入固定资产		(989,253.01)
本年转入长期待摊费用		(16,121,309.68)
2018年12月31日余额		482,292,352.17
账面价值		
2018年12月31日		482,292,352.17
2017年12月31日		433,697,556.60

本行

		合计
成本		
2017年1月1日余额		324,530,330.67
本年增加		114,671,151.95
本年转入固定资产		(3,265,556.71)
本年转入长期待摊费用		(10,334,087.93)
2017年12月31日余额		425,601,837.98
本年增加		65,705,358.26
本年转入固定资产		(989,253.01)
本年转入长期待摊费用		(16,121,309.68)
2018年12月31日余额		474,196,633.55
账面价值		
2018年12月31日		474,196,633.55
2017年12月31日		425,601,837.98

21、无形资产

	本集团及本行		
	软件	土地使用权	合计
成本			
2017年1月1日余额	124,212,305.47	166,671,121.00	290,883,426.47
本年增加	15,878,278.83	-	15,878,278.83
本年减少	(1,294,220.29)	-	(1,294,220.29)
2017年12月31日余额	138,796,364.01	166,671,121.00	305,467,485.01
本年增加	62,799,011.47	-	62,799,011.47
本年减少	-	-	-
2018年12月31日余额	201,595,375.48	166,671,121.00	368,266,496.48
减：累计摊销			
2017年1月1日余额	(76,987,407.47)	(36,172,550.11)	(113,159,957.58)
本年增加	(16,658,971.97)	(4,426,051.92)	(21,085,023.89)
本年减少	-	-	-
2017年12月31日余额	(93,646,379.44)	(40,598,602.03)	(134,244,981.47)
本年增加	(15,171,052.67)	(4,426,051.92)	(19,597,104.59)
本年减少	-	-	-
2018年12月31日余额	(108,817,432.11)	(45,024,653.95)	(153,842,086.06)
账面价值			
2018年12月31日	92,777,943.37	121,646,467.05	214,424,410.42
2017年12月31日	45,149,984.57	126,072,518.97	171,222,503.54

22、递延所得税资产及负债

(1) 按性质分析

项目	本集团			
	2018年		2017年	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款和垫款及其他资产减值准备	3,159,235,910.87	787,527,700.27	2,002,487,376.67	498,560,948.54
应付职工薪酬	189,333,966.04	47,333,491.51	44,103,148.64	11,025,787.16
金融工具的公允价值变动	(655,632,318.81)	(163,908,079.70)	243,646,358.44	60,911,589.61
其他	2,128,076.01	532,019.00	41,023,088.76	10,255,772.19
合计	2,695,065,634.11	671,485,131.08	2,331,259,972.51	580,754,097.50

项目	本行			
	2018 年		2017 年	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款和垫款及其他资产减值准备	3,122,878,185.61	780,719,546.40	1,972,495,300.24	493,123,825.06
应付职工薪酬	186,264,371.92	46,566,092.98	43,248,235.04	10,812,058.76
金融工具的公允价值变动	(655,632,318.81)	(163,908,079.70)	243,646,358.44	60,911,589.61
其他	2,128,076.01	532,019.00	41,023,088.76	10,255,772.19
合计	2,655,638,314.73	663,909,578.68	2,300,412,982.48	575,103,245.62

上述递延所得税资产为本集团管理层估计未来能为本集团带来税务利益的有关税前会计利润与应纳税所得额的差异的税务影响。本集团管理层在作出估计时依据谨慎性原则考虑了现行税收法规的有关规定及实际情况。

(2) 递延所得税的变动

项目	本集团			
	2018 年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	498,560,948.54	288,966,751.73	-	787,527,700.27
应付职工薪酬	11,025,787.16	36,307,704.35	-	47,333,491.51
金融工具的公允价值变动	60,911,589.61	(2,163,200.57)	(222,656,468.74)	(163,908,079.70)
其他	10,255,772.19	(9,723,753.19)	-	532,019.00
合计	580,754,097.50	313,387,502.32	(222,656,468.74)	671,485,131.08

项目	本集团			
	2017 年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	385,862,756.06	112,698,192.48	-	498,560,948.54
应付职工薪酬	40,643,007.73	(29,617,220.57)	-	11,025,787.16
金融工具的公允价值变动	27,302,991.98	(1,115,498.38)	34,724,096.01	60,911,589.61
其他	9,251,244.95	1,004,527.24	-	10,255,772.19
合计	463,060,000.72	82,970,000.77	34,724,096.01	580,754,097.50

项目	本行			
	2018年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	493,123,825.06	287,595,721.34	-	780,719,546.40
应付职工薪酬	10,812,058.76	35,754,034.22	-	46,566,092.98
金融工具的公允价值变动	60,911,589.61	(2,163,200.57)	(222,656,468.74)	(163,908,079.70)
其他	10,255,772.19	(9,723,753.19)	-	532,019.00
合计	575,103,245.62	311,462,801.80	(222,656,468.74)	663,909,578.68

项目	本行			
	2017年			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	382,435,775.21	110,688,049.85	-	493,123,825.06
应付职工薪酬	40,643,007.73	(29,830,948.97)	-	10,812,058.76
金融工具的公允价值变动	27,302,991.98	(1,115,498.38)	34,724,096.01	60,911,589.61
其他	9,251,244.96	1,004,527.23	-	10,255,772.19
合计	459,633,019.88	80,746,129.73	34,724,096.01	575,103,245.62

23、其他资产

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
其他应收款 (i)	198,573,305.35	177,681,606.04	198,159,108.46	177,415,753.04
长期待摊费用				
- 经营租入固定资产改良支出	42,643,372.83	59,506,833.51	41,937,302.52	58,393,245.93
- 固定资产大修理支出	-	402,994.84	-	402,994.84
- 其他长期待摊费用	31,221,159.73	38,156,951.06	30,743,137.06	37,968,851.11
抵债资产 (ii)	9,755,400.00	9,755,400.00	9,755,400.00	9,755,400.00
待摊费用	2,117,132.68	1,795,155.14	1,321,532.68	1,037,821.84
其他	1,022,138.00	4,671,188.38	1,022,138.00	4,671,188.38
小计	285,332,508.59	291,970,128.97	282,938,618.72	289,645,255.14
减：减值准备 (iii)	(36,947,114.70)	(32,502,972.34)	(36,872,657.35)	(32,446,790.49)
合计	248,385,393.89	259,467,156.63	246,065,961.37	257,198,464.65

(i) 其他应收款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
应收信用卡费	67,103,122.41	44,496,818.68	67,103,122.41	44,496,818.68
诉讼费	57,980,312.74	53,628,717.06	57,980,312.74	53,628,717.06
存出保证金	28,281,713.36	28,460,421.36	28,281,713.36	28,460,421.36
预付和垫付款	25,848,739.52	38,549,412.36	25,848,739.52	38,549,412.36
其他	19,359,417.32	12,546,236.58	18,945,220.43	12,280,383.58
小计	198,573,305.35	177,681,606.04	198,159,108.46	177,415,753.04
减：减值准备	(32,170,994.70)	(29,738,648.34)	(32,096,537.35)	(29,682,466.49)
合计	166,402,310.65	147,942,957.70	166,062,571.11	147,733,286.55

(ii) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
土地、房屋及建筑物	9,755,400.00	9,755,400.00
减：减值准备	(4,776,120.00)	(2,764,324.00)
合计	4,979,280.00	6,991,076.00

(iii) 其他资产减值准备变动情况如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
年初余额	32,502,972.34	29,816,622.37	32,446,790.49	29,771,478.87
本年计提	4,707,887.96	2,850,719.35	4,589,858.46	2,764,324.00
本年转回	-	(62,860.71)	-	(62,860.71)
本年核销	(405,608.47)	(275,876.00)	(305,854.47)	(200,519.00)
本年收回	141,862.87	174,367.33	141,862.87	174,367.33
合计	36,947,114.70	32,502,972.34	36,872,657.35	32,446,790.49

24、向中央银行借款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
向中央银行借款	921,180,000.00	230,200,000.00	897,000,000.00	200,000,000.00
再贴现	178,076,250.00	-	178,076,250.00	-
合计	1,099,256,250.00	230,200,000.00	1,075,076,250.00	200,000,000.00

25、同业及其他金融机构存放款项

按机构类型及所在地区分析

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
境内银行同业	6,855,570,609.71	6,430,072,333.71	6,992,766,147.89	6,529,557,060.13
境内其他金融机构	3,624,922,522.18	3,681,917,500.44	3,624,922,522.18	3,681,917,500.44
合计	10,480,493,131.89	10,111,989,834.15	10,617,688,670.07	10,211,474,560.57

27、拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
境外银行同业	1,484,411,570.48	892,597,357.59
境内银行同业	100,000,000.00	-
合计	1,584,411,570.48	892,597,357.59

28、卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产类别分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
债券		
- 中国政府债券	383,000,000.00	2,181,000,000.00
- 地方政府债券	-	1,180,220,493.15
- 政策性银行债券	-	357,500,000.00
- 商业银行及其他金融机构债券	-	80,000,000.00
- 公司债券	-	65,000,000.00
同业存单	-	809,750,000.00
合计	383,000,000.00	4,673,470,493.15

(2) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2018年	2017年
境内银行同业	383,000,000.00	4,043,470,493.15
境内其他金融机构	-	630,000,000.00
合计	383,000,000.00	4,673,470,493.15

29、吸收存款

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
活期存款				
- 公司客户	75,730,772,746.07	60,823,738,389.16	75,184,016,798.51	60,357,071,206.30
- 个人客户	27,112,257,343.07	22,153,072,853.36	27,058,776,237.49	22,059,676,606.61
小计	102,843,030,089.14	82,976,811,242.52	102,242,793,036.00	82,416,747,812.91
定期存款				
- 公司客户	85,301,546,366.76	62,591,754,626.36	85,266,452,800.76	62,566,621,060.36
- 个人客户	32,674,193,607.43	23,762,879,282.61	32,455,726,554.97	23,486,878,695.85
小计	117,975,739,974.19	86,354,633,908.97	117,722,179,355.73	86,053,499,756.21
保证金存款 (i)	6,217,867,506.51	4,509,069,207.46	6,210,130,334.12	4,503,962,637.30
财政性存款	745,028,683.88	704,223,653.38	745,028,683.88	704,223,653.38
应解汇款及汇出汇款	179,470,446.82	135,589,757.23	179,470,446.82	135,589,757.23
合计	227,961,136,700.54	174,680,327,769.56	227,099,601,856.55	173,814,023,617.03

(i) 客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
承兑汇票保证金	3,582,733,890.77	2,506,951,768.75	3,582,733,890.77	2,506,951,768.75
担保保证金	1,649,371,856.73	1,435,945,748.73	1,645,539,300.14	1,434,537,530.56
保函保证金	564,700,343.91	196,688,025.55	564,700,343.91	196,688,025.55
信用证保证金	239,666,434.64	156,720,321.02	239,666,434.64	156,720,321.02
其他	181,394,980.46	212,763,343.41	177,490,364.66	209,064,991.42
合计	6,217,867,506.51	4,509,069,207.46	6,210,130,334.12	4,503,962,637.30

30、应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
短期薪酬	(1)	638,708,601.30	314,113,797.94	635,323,588.95	310,965,108.15
离职后福利	(2)	64,250,522.17	56,474,662.81	64,250,522.17	56,474,662.81
辞退福利	(3)	966,975.81	844,665.62	966,975.81	844,665.62
其他长期职工福利	(4)	140,235,587.60	114,873,011.18	138,102,583.13	113,466,373.82
合计		844,161,686.88	486,306,137.55	838,643,670.06	481,750,810.40

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
工资	309,076,327.72	1,226,060,640.24	(902,240,211.55)	632,896,756.41
职工福利费	-	41,017,476.95	(41,017,476.95)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	27,002,956.31	(27,002,956.31)	-
- 工伤保险费	-	796,126.30	(796,126.30)	-
- 生育保险费	-	3,472,511.78	(3,472,511.78)	-
住房公积金	1,681,703.16	75,576,156.20	(77,228,577.36)	29,282.00
工会经费和职工教育经费	3,329,223.95	32,838,199.57	(30,407,009.25)	5,760,414.27
其他短期薪酬	26,543.11	17,074,684.10	(17,079,078.59)	22,148.62
合计	314,113,797.94	1,423,838,751.45	(1,099,243,948.09)	638,708,601.30

	本集团			
	2017年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2017年12月 31日余额
工资	434,049,761.90	723,259,361.37	(848,232,795.55)	309,076,327.72
职工福利费	-	39,806,492.99	(39,806,492.99)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	24,406,788.73	(24,406,788.73)	-
- 工伤保险费	-	891,518.03	(891,518.03)	-
- 生育保险费	-	2,458,125.88	(2,458,125.88)	-
住房公积金	16,830.72	68,804,555.47	(67,139,683.03)	1,681,703.16
工会经费和职工教育经费	5,366,067.74	21,729,951.47	(23,766,795.26)	3,329,223.95
其他短期薪酬	57,000.00	11,068,099.76	(11,098,556.65)	26,543.11
合计	439,489,660.36	892,424,893.70	(1,017,800,756.12)	314,113,797.94

	本行			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
工资	306,059,857.24	1,215,617,518.68	(891,938,173.57)	629,739,202.35
职工福利费	-	40,552,100.25	(40,552,100.25)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	26,599,065.29	(26,599,065.29)	-
- 工伤保险费	-	787,298.69	(787,298.69)	-
- 生育保险费	-	3,459,058.40	(3,459,058.40)	-
住房公积金	1,665,537.24	74,678,632.28	(76,344,169.52)	-
工会经费和职工教育经费	3,213,170.56	32,525,160.76	(30,176,093.34)	5,562,237.98
其他短期薪酬	26,543.11	17,074,684.10	(17,079,078.59)	22,148.62
合计	310,965,108.15	1,411,293,518.45	(1,086,935,037.65)	635,323,588.95

	本行			
	2017年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2017年12月 31日余额
工资	431,017,461.69	712,502,162.95	(837,459,767.40)	306,059,857.24
职工福利费	-	39,263,497.42	(39,263,497.42)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	24,031,521.94	(24,031,521.94)	-
- 工伤保险费	-	874,548.88	(874,548.88)	-
- 生育保险费	-	2,438,271.55	(2,438,271.55)	-
住房公积金	-	68,115,288.43	(66,449,751.19)	1,665,537.24
工会经费和职工教育经费	5,241,913.73	21,521,458.87	(23,550,202.04)	3,213,170.56
其他短期薪酬	57,000.00	11,068,099.76	(11,098,556.65)	26,543.11
合计	436,316,375.42	879,814,849.80	(1,005,166,117.07)	310,965,108.15

	本集团			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
基本养老保险费	-	75,896,571.27	(75,896,571.27)	-
失业保险费	-	2,575,556.81	(2,575,556.81)	-
企业年金缴费	650,000.77	34,100,859.96	(34,750,860.73)	-
退休福利	55,824,662.04	14,770,200.47	(6,344,340.34)	64,250,522.17
合计	56,474,662.81	127,343,188.51	(119,567,329.15)	64,250,522.17

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2017年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2017年12月 31日余额
基本养老保险费	-	67,973,163.15	(67,973,163.15)	-
失业保险费	-	2,447,350.23	(2,447,350.23)	-
企业年金缴费	-	30,558,301.39	(29,908,300.62)	650,000.77
退休福利	51,674,282.66	12,626,035.23	(8,475,655.85)	55,824,662.04
合计	51,674,282.66	113,604,850.00	(108,804,469.85)	56,474,662.81

	本行			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
基本养老保险费	-	75,021,293.02	(75,021,293.02)	-
失业保险费	-	2,549,174.81	(2,549,174.81)	-
企业年金缴费	650,000.77	34,100,859.96	(34,750,860.73)	-
退休福利	55,824,662.04	14,770,200.47	(6,344,340.34)	64,250,522.17
合计	56,474,662.81	126,441,528.26	(118,665,668.90)	64,250,522.17

	本行			
	2017年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2017年12月 31日余额
基本养老保险费	-	67,128,253.20	(67,128,253.20)	-
失业保险费	-	2,415,809.56	(2,415,809.56)	-
企业年金缴费	-	30,558,301.39	(29,908,300.62)	650,000.77
退休福利	51,674,282.66	12,626,035.23	(8,475,655.85)	55,824,662.04
合计	51,674,282.66	112,728,399.38	(107,928,019.23)	56,474,662.81

(i) 社会保险

社会保险包括基本养老保险、医疗保险、生育保险、工伤保险和失业保险。本行根据中国劳动及社会保障部门有关法律、法规和政策的规定，为职工缴纳以上社会保险费用。本行按照缴纳基数的一定比例向相关部门支付上述社会保险费用。

(ii) 年金计划

除基本养老保险计划外，本行为其合格的职工订立了年金计划，此计划的根据为《中华人民共和国劳动法》、《企业年金试行办法》（国家劳动和社会保障部第20号令）、《企业年金基金管理办法》（人力资源和社会保障部令第24号）和《关于我省建立企业年金制度的通知》（粤府办〔2004〕81号）以及《广东省企业年金实施意见》（粤劳社〔2005〕98号）、《关于建立东莞市企业年金制度的通知》（东府办〔2007〕82号），本行从2006年度起实施企业年金计划，结合本行实际情况和员工的个人情况缴纳年金。

(3) 辞退福利

	本集团及本行			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
内部退养福利	844,665.62	1,248,072.19	(1,125,762.00)	966,975.81

	本集团及本行			
	2017年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2017年12月 31日余额
内部退养福利	1,033,459.81	903,702.97	(1,092,497.16)	844,665.62

(4) 其他长期职工福利

	本集团			
	2018年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2018年12月 31日余额
延期支付薪酬	114,873,011.18	76,041,381.23	(50,678,804.81)	140,235,587.60

	本集团			
	2017 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2017 年 12 月 31 日余额
延期支付薪酬	95,087,611.71	67,111,545.43	(47,326,145.96)	114,873,011.18

	本行			
	2018 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2018 年 12 月 31 日余额
延期支付薪酬	113,466,373.82	75,019,337.69	(50,383,128.38)	138,102,583.13

	本行			
	2017 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2017 年 12 月 31 日余额
延期支付薪酬	94,816,798.70	65,894,476.28	(47,244,901.16)	113,466,373.82

31、应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
吸收存款	3,099,837,348.58	3,092,517,253.87	3,091,146,408.09	3,084,863,812.73
同业及其他金融机构存放款项	67,188,632.52	97,554,752.98	67,188,632.52	97,554,752.98
应付债券	239,819,178.09	208,547,945.21	239,819,178.09	208,547,945.21
卖出回购金融资产款	293,457.25	14,399,326.13	293,457.25	14,399,326.13
向中央银行借款	735,537.49	214,759.72	696,437.49	198,611.11
拆入资金	16,571,128.22	14,376,513.71	16,571,128.22	14,376,513.71
合计	3,424,445,282.15	3,427,610,551.62	3,415,715,241.66	3,419,940,961.87

32、应付债券

	注	本集团及本行	
		2018 年	2017 年
应付二级资本债	(i)	4,998,309,676.47	4,997,578,400.59
应付金融债	(ii)	3,998,089,671.55	1,999,096,686.31
应付同业存单	(iii)	37,774,094,055.25	40,798,447,655.52
合计		46,770,493,403.27	47,795,122,742.42

(i) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2016]第15号)核准,本行于2016年3月2日发行了总额为人民币50亿元的商业银行二级资本债券,该期债券期限为10年,本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权,如本行行使该选择权,则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.30%,起息日为2016年3月4日。

(ii) 经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2017]第125号)核准,本行于2017年9月8日发行了总额为人民币20亿元的金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.75%,起息日为2017年9月12日。本行于2018年8月22日发行了总额为人民币20亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为4.39%,起息日为2018年8月24日。

(iii) 本行于2017年度在全国银行间债券市场共发行118期同业存单,存单面值共计人民币901.80亿元,票面利率区间为4.00%至5.40%。本行于2018年度在全国银行间债券市场共发行155期同业存单,存单面值共计人民币756.80亿元,票面利率区间为2.80%至5.25%。

33、其他负债

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
其他应付款(i)	810,572,668.15	688,150,710.94	801,485,540.51	678,789,086.34
资金清算应付款	84,149,604.47	24,401,769.30	84,125,507.16	24,173,145.05
递延收益	41,685,388.25	17,089,952.23	41,685,388.25	17,089,952.23
预提费用	3,936,334.85	17,015,490.08	3,936,334.85	17,015,490.08
应付股利	6,341,396.97	4,721,600.91	5,991,396.97	4,571,600.91
其他	3,843,378.54	477,444.10	3,843,378.54	477,444.10
合计	950,528,771.23	751,856,967.56	941,067,546.28	742,116,718.71

(i) 其他应付款

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
待划转资产证券化款项	613,490,386.46	-	613,490,386.46	-
理财产品认申购资金暂挂款	29,996,685.17	116,078,429.51	29,996,685.17	116,078,429.51
久悬未取款项	11,260,730.72	108,130,389.03	11,241,634.22	108,130,389.03
待划转款项	8,621,535.77	287,625,906.51	8,621,535.77	287,625,906.51
代客理财产品风险准备金暂收款	1,021,903.18	53,500,000.00	1,021,903.18	53,500,000.00
其他	146,181,426.85	122,815,985.89	137,113,395.71	113,454,361.29
合计	810,572,668.15	688,150,710.94	801,485,540.51	678,789,086.34

34、股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	股数	金额
注册资本及股本 (普通股每股面值人民币一元)		
于2017年12月31日及2018年12月31日	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00

本行股本的历次审验情况：

经 1999 年 7 月 26 日东莞市审计师事务所出具的东审所验字 [1999] 0355 号《验资报告》验证，本行股本为人民币 1,089,218,723 元；

经 2006 年 4 月 29 日深圳鹏城会计师事务所有限公司（原深圳市鹏城会计师事务所有限公司）深鹏所验字 [2006] 033 号《验资报告》验证，增加股本人民币 547,581,277 元，增资后股本为人民币 1,636,800,000 元；

经 2011 年 12 月 13 日立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字 [2011] 第 300019 号《验资报告》验证，增加股本人民币 343,200,000 元，增资后股本为人民币 1,980,000,000 元，同时股本溢价增加资本公积人民币 1,201,200,000 元；

经 2014 年 1 月 21 日立信会计师事务所（特殊普通合伙）信会师报字 [2014] 第 130015 号《验资报告》验证，增加股本人民币 200,000,000 元，增资后股本为人民币 2,180,000,000 元，同时股本溢价增加资本公积人民币 866,000,000 元。

35、资本公积

资本公积变动如下：

	附注	本集团			
		2018 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日余额
资本溢价		2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他资本公积	18	-	-	(12,685,892.94)	(12,685,892.94)
合计		2,102,221,024.35	-	(12,685,892.94)	2,089,535,131.41

	本集团			
	2017 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日余额
资本溢价	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他资本公积	-	-	-	-
合计	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35

	本行			
	2018年1月1日余额	本年增加	本年减少	2018年12月31日余额
资本溢价	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他资本公积	18	-	(12,685,892.94)	(12,685,892.94)
合计	2,101,471,122.46	-	(12,685,892.94)	2,088,785,229.52

	本行			
	2017年1月1日余额	本年增加	本年减少	2017年12月31日余额
资本溢价	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他资本公积	-	-	-	-
合计	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46

36、其他综合收益

	本集团及本行	
	2018年	2017年
年初余额	(183,155,198.18)	(78,982,910.11)
可供出售金融资产公允价值变动 (i)	667,969,406.29	(104,172,288.07)
权益法下可转损益的其他综合收益	12,613,268.41	-
年末余额	497,427,476.52	(183,155,198.18)

(i) 可供出售金融资产公允价值变动损益已扣除相应的递延所得税。

37、盈余公积

	法定盈余公积
	本集团及本行
2017年1月1日余额	1,540,847,575.63
利润分配	212,545,968.69
2017年12月31日余额	1,753,393,544.32
利润分配	245,477,178.75
2018年12月31日余额	1,998,870,723.07

38、一般风险准备

	本集团及本行
2017年1月1日余额	4,173,268,266.88
本年增加	100,000,000.00
2017年12月31日余额	4,273,268,266.88
本年增加	130,000,000.00
2018年12月31日余额	4,403,268,266.88

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。截至2018年末,本行已按照不低于风险资产年末余额的1.5%提足一般风险准备。

39、利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本行按公司章程规定提取2018年度法定盈余公积人民币245,477,178.75元(2017年:人民币212,545,968.69元)。

经本行于2018年4月10日举行的2017年年度股东大会审议通过,本行截至2017年12月31日止年度的利润分配方案如下:

- 按净利润的10%,提取法定盈余公积
- 提取一般风险准备,人民币1.3亿元

(2) 向投资者分配利润

根据2018年4月10日股东大会的批准,本行依据截至2017年末留存的未分配利润的情况,以股本2,180,000,000.00股为基数,向全体股东分配现金股利共计人民币518,840,000.00元。

根据2017年4月26日股东大会的批准,本行依据截至2016年末留存的未分配利润的情况,以股本2,180,000,000.00股为基数,向全体股东分配现金股利共计人民币481,780,000.00元。

本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司从2018年利润分配中向投资者分配现金利润共人民币4,000,000.00元(2017年:人民币3,000,000.00元),其中本行收到现金利润人民币2,040,000.00元(2017年:人民币1,530,000.00元)。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2018年12月31日,本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币6,352,127.43元(2017年:人民币5,322,239.36元)。

40、利息净收入

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入				
发放贷款和垫款 (i)	6,371,026,386.24	5,136,250,576.85	6,319,132,973.31	5,091,789,965.96
- 对公贷款和垫款	4,358,797,909.85	3,431,650,464.40	4,340,070,212.93	3,415,936,587.49
- 个人贷款和垫款	1,934,723,403.44	1,663,219,882.84	1,901,557,687.43	1,634,473,148.86
- 票据贴现	77,505,072.95	41,380,229.61	77,505,072.95	41,380,229.61
投资	5,955,006,697.38	4,733,549,823.49	5,955,006,697.38	4,733,549,823.49
存放中央银行款项	398,512,837.04	376,151,240.68	397,050,195.42	374,775,002.62
买入返售金融资产	340,845,881.49	291,457,802.04	340,845,881.49	291,457,802.04
拆出资金	64,169,903.29	34,820,297.49	64,169,903.29	34,820,297.49
存放同业及其他金融机构款项	22,790,440.51	77,826,324.60	16,370,040.11	69,022,369.00
合计	13,152,352,145.95	10,650,056,065.15	13,092,575,691.00	10,595,415,260.60
利息支出				
吸收存款	(3,923,763,804.80)	(3,072,487,822.02)	(3,912,242,077.10)	(3,060,330,996.00)
应付债券	(2,256,937,003.73)	(1,953,380,542.79)	(2,256,937,003.73)	(1,953,380,542.79)
同业及其他金融机构存放款项	(370,872,609.36)	(243,567,582.44)	(372,152,220.02)	(245,429,562.23)
卖出回购金融资产款	(217,500,582.83)	(358,845,156.64)	(217,500,582.83)	(358,845,156.64)
拆入资金	(49,130,045.63)	(45,805,646.37)	(49,130,045.63)	(45,805,646.37)
向中央银行借款	(9,923,932.08)	(5,617,398.61)	(9,689,243.05)	(5,506,944.44)
合计	(6,828,127,978.43)	(5,679,704,148.87)	(6,817,651,172.36)	(5,669,298,848.47)
利息净收入	6,324,224,167.52	4,970,351,916.28	6,274,924,518.64	4,926,116,412.13

(i) 利息收入中已减值贷款利息收入列示如下：

	本集团及本行	
	2018年	2017年
已减值贷款利息收入	12,194,122.24	18,788,087.33

(ii) 2018年度本集团按实际利率法计算确认的金融资产利息收入为人民币 13,092,855,002.43 元 (2017年度：人民币 10,573,458,663.23 元)。

41、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
手续费及佣金收入				
代理业务手续费	205,268,864.73	171,745,495.63	205,349,505.25	174,840,748.04
银行卡手续费	204,167,248.18	171,742,644.15	204,156,976.74	171,730,234.92
担保业务手续费	100,064,741.72	52,903,580.11	100,064,741.72	52,903,580.11
委托业务手续费	62,339,385.76	215,292,197.18	62,285,987.70	215,292,197.18
结算业务手续费	51,790,709.15	42,089,314.20	51,776,192.86	42,089,314.20
债券借贷手续费	25,949,769.02	7,383,672.77	25,949,769.02	7,383,672.77
账户管理费	12,833,738.06	14,543,165.66	12,833,738.06	14,543,165.66
咨询业务手续费	11,005,301.47	606,579.15	11,003,703.41	606,579.15
托管业务手续费	1,669,295.04	1,305,827.28	1,669,295.04	1,303,885.53
其他手续费	89,408,847.33	54,802,956.19	89,372,896.27	54,638,426.01
合计	764,496,900.46	732,415,432.32	764,462,806.07	735,331,803.57
手续费及佣金支出				
结算业务手续费	(23,224,737.54)	(19,994,378.43)	(23,108,797.66)	(19,894,684.08)
代理业务手续费	(14,331,684.40)	(8,317,727.19)	(14,331,684.40)	(8,317,727.19)
债券借贷手续费	(2,303,583.52)	(6,949,150.59)	(2,303,583.52)	(6,949,150.59)
银行卡手续费	(1,785,195.52)	(1,955,316.86)	(1,684,255.59)	(1,823,472.90)
其他手续费	(4,251,354.30)	(377,524.33)	(4,249,094.30)	(375,374.33)
合计	(45,896,555.28)	(37,594,097.40)	(45,677,415.47)	(37,360,409.09)
手续费及佣金净收入	718,600,345.18	694,821,334.92	718,785,390.60	697,971,394.48

42、投资净收益

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
处置投资已实现损益				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(7,106,511.67)	(21,201,125.09)	(7,106,511.67)	(21,201,125.09)
- 可供出售金融资产	(39,690,159.01)	(133,677,468.19)	(39,690,159.01)	(133,677,468.19)
- 持有至到期投资	(11,730,119.05)	(1,619,537.76)	(11,730,119.05)	(1,619,537.76)
- 应收款项类投资	-	(2,424,993.45)	-	(2,424,993.45)
持有期间已实现损益				
- 基金分红	362,767,868.59	128,123,626.97	362,767,868.59	128,123,626.97
- 股利收入	880,000.00	640,000.00	880,000.00	640,000.00
- 子公司分红	-	-	2,040,000.00	1,530,000.00
- 对联营企业的投资收益	81,511,914.59	100,520,432.50	81,511,914.59	100,520,432.50
其他	23,857.48	-	23,857.48	-
合计	386,656,850.93	70,360,934.98	388,696,850.93	71,890,934.98

43、公允价值变动净收益

	本集团及本行	
	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,652,802.19	4,461,993.56
衍生工具	11,427.88	-
合计	8,664,230.07	4,461,993.56

44、资产处置净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
固定资产处置(损失)/收益	(1,193,286.90)	425,258.61	(1,193,286.90)	429,429.02

45、政府补助

其他收益

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
与收益相关的政府补助	1,862,946.73	1,719,256.90	1,705,716.08	1,535,317.49

2018年集团政府补助共计人民币1,862,946.73元,其中本行收到金融机构发展激励奖人民币89,700.00元、信保中心食堂安全提升补助人民币10,000.00元、稳定岗位补贴人民币136,016.08元、科技金融贷款奖励人民币1,470,000.00元;子公司东源泰业村镇银行股份有限公司2018年收到2016年1-4月份营业税退税人民币157,230.65元。

2017年集团政府补助共计人民币1,719,256.90元,其中本行收到2015-2016年工伤奖励金人民币2,090.21元、东莞市科学技术局特装补助费人民币43,200.00元、稳定岗位补贴人民币163,526.33元、衡阳市金融办发放2013年信贷投放奖励人民币10,000.00元、银行业机构激励奖人民币42,400.00元、社保局失业险补贴人民币1,274,100.95元;子公司开州泰业村镇银行股份有限公司收到地税局退2016年税费人民币164,834.41元、2016年下半年生态发展区信贷投放奖补资金人民币3,800.00元、稳岗补贴人民币15,305.00元。

46、税金及附加

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
城市维护建设税	28,444,337.65	22,443,559.59	28,356,633.74	22,363,947.79
教育费附加	20,351,985.49	16,030,483.10	20,277,061.94	15,963,523.83
其他	16,474,860.98	16,453,071.82	16,323,045.15	16,305,295.15
合计	65,271,184.12	54,927,114.51	64,956,740.83	54,632,766.77

47、业务及管理费

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
职工薪酬费用	1,628,471,393.38	1,074,044,992.10	1,614,002,456.59	1,059,341,428.43
折旧与摊销	151,355,438.69	207,386,073.14	149,712,901.44	205,225,447.65
租赁及物业管理费	177,703,915.67	182,811,360.84	176,030,152.88	181,150,892.82
其他办公及行政费用	471,258,060.50	480,384,347.08	463,973,821.96	472,540,123.79
合计	2,428,788,808.24	1,944,626,773.16	2,403,719,332.87	1,918,257,892.69

48、资产减值损失

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	1,786,808,322.32	1,082,285,904.90	1,774,429,825.51	1,066,733,759.02
应收款项类投资	566,445,619.21	193,025,699.81	566,445,619.21	193,025,699.81
可供出售金融资产	31,216,740.00	80,618,000.00	31,216,740.00	80,618,000.00
应收利息	24,056,956.62	8,020,858.03	24,056,956.62	8,020,858.03
存放同业及其他金融机构款项	(1,660,095.38)	5,258,740.38	(1,660,095.38)	5,258,740.38
持有至到期投资	248,932.80	(3,967,000.00)	248,932.80	(3,967,000.00)
抵债资产	2,011,796.00	2,764,324.00	2,011,796.00	2,764,324.00
其他应收款	2,696,091.96	23,534.64	2,578,062.46	(62,860.71)
合计	2,411,824,363.53	1,368,030,061.76	2,399,327,837.22	1,352,391,520.53

49、营业外收支

(1) 营业外收入

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
久悬户收入	93,010,167.69	-	93,010,167.69	-
出纳长款收入	319,472.10	449,414.00	319,472.10	449,414.00
其他	5,014,956.53	813,337.60	5,011,956.53	813,149.10
合计	98,344,596.32	1,262,751.60	98,341,596.32	1,262,563.10

(2) 营业外支出

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
罚款及滞纳金	4,652,383.54	4,245,795.41	4,652,370.64	4,245,795.41
捐赠支出	3,762,816.71	1,699,265.85	3,747,816.71	1,674,265.85
其他	1,805,346.17	183,341.93	1,770,232.18	182,820.85
合计	10,220,546.42	6,128,403.19	10,170,419.53	6,102,882.11

50、所得税费用**(1) 本年所得税费用组成**

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
本年所得税	529,782,793.10	344,020,255.73	524,694,018.85	340,937,807.73
以前年度所得税调整	(120,203.52)	-	34,096.20	-
递延所得税的变动	(313,387,502.32)	(82,970,000.77)	(311,462,801.80)	(80,746,129.73)
合计	216,275,087.26	261,050,254.96	213,265,313.25	260,191,678.00

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
税前利润总额	2,677,341,362.99	2,383,059,476.45	2,668,037,100.74	2,385,651,364.88
按法定税率计算的预期所得税费用	669,335,340.75	595,764,869.10	667,009,275.20	596,412,841.21
子公司适用不同税率的影响	244,926.50	1,063,128.25	-	-
以下项目的税务影响：				
- 非纳税项目收益 (i)	(464,289,025.57)	(344,145,481.81)	(464,799,025.57)	(344,527,981.81)
- 不可作纳税抵扣的支出 (ii)	11,104,049.10	8,367,739.42	11,020,967.42	8,306,818.60
- 以前年度所得税调整	(120,203.52)	-	34,096.20	-
所得税费用	216,275,087.26	261,050,254.96	213,265,313.25	260,191,678.00

(i) 该金额主要包括中国政府债券的利息收入、符合条件的居民企业之间的权益性投资收益及从证券投资基金分配中取得的收入。

(ii) 该金额主要是指未能获得税局批准的资产损失、按税法规定不可税前扣除的捐赠及赞助支出及与取得收入无关的其他支出。

51、其他综合收益税后净额

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
以后将重分类进损益的其他综合收益		
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	847,815,644.67	(211,146,562.77)
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	42,810,230.36	72,250,178.69
- 权益法下可转损益的其他综合收益	12,613,268.41	-
所得税影响	(222,656,468.74)	34,724,096.01
合计	680,582,674.70	(104,172,288.07)

52、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	2,461,066,275.73	2,122,009,221.49	2,454,771,787.49	2,125,459,686.88
加: 计提的资产减值损失	2,411,824,363.53	1,368,030,061.76	2,399,327,837.22	1,352,391,520.53
固定资产折旧	91,036,254.87	137,068,615.70	89,909,834.87	135,415,032.41
无形资产摊销	19,597,104.59	21,085,023.89	19,597,104.59	21,085,023.89
长期待摊费用摊销	40,722,079.23	49,232,433.55	40,205,961.98	48,725,391.35
折现回拨	(12,194,122.24)	(18,788,087.33)	(12,194,122.24)	(18,788,087.33)
资产处置净损失 / (收益)	1,193,286.90	(425,258.61)	1,193,286.90	(429,429.02)
公允价值变动净收益	(8,664,230.07)	(4,461,993.56)	(8,664,230.07)	(4,461,993.56)
投资利息收入	(5,955,006,697.38)	(4,733,549,823.49)	(5,955,006,697.38)	(4,733,549,823.49)
投资收益	(386,656,850.93)	(70,360,934.98)	(388,696,850.93)	(71,890,934.98)
未实现的汇兑损益	13,159,999.98	16,112,000.20	13,159,999.98	16,112,000.20
应付债券利息支出	2,256,937,003.73	1,953,380,542.79	2,256,937,003.73	1,953,380,542.79
递延所得税的增加	(313,387,502.32)	(82,970,000.77)	(311,462,801.80)	(80,746,129.73)
经营性应收项目的增加	(47,002,962,994.96)	(12,805,022,322.22)	(46,907,384,721.76)	(12,739,064,326.20)
经营性应付项目的增加	51,586,462,373.24	4,197,287,780.89	51,594,155,971.62	3,973,777,132.00
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	5,203,126,343.90	(7,851,372,740.69)	5,285,849,364.20	(8,022,584,394.26)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金的年末余额	726,303,798.69	905,041,526.99	718,318,742.22	898,967,234.51
减: 现金的年初余额	(905,041,526.99)	(1,068,047,419.39)	(898,967,234.51)	(1,060,942,080.95)
加: 现金等价物的年末余额	18,875,893,705.16	14,436,432,189.26	18,617,667,470.71	14,089,200,887.82
减: 现金等价物的年初余额	(14,436,432,189.26)	(12,422,305,788.28)	(14,089,200,887.82)	(12,244,099,012.93)
现金及现金等价物净增加额	4,260,723,787.60	1,851,120,508.58	4,347,818,090.60	1,683,127,028.45

(3) 本集团及本行持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
货币资金				
库存现金	726,303,798.69	905,041,526.99	718,318,742.22	898,967,234.51
存放中央银行超额存款准备金	6,256,656,972.68	3,095,649,269.61	6,211,552,082.53	3,050,662,726.23
原到期日不超过三个月的				
- 存放同业及其他金融机构款项	1,273,340,732.48	1,593,858,512.74	1,060,219,388.18	1,291,613,754.68
- 拆出资金	626,450,000.00	490,065,000.00	626,450,000.00	490,065,000.00
- 买入返售金融资产	10,719,446,000.00	9,256,859,406.91	10,719,446,000.00	9,256,859,406.91
年末现金及现金等价物余额	19,602,197,503.85	15,341,473,716.25	19,335,986,212.93	14,988,168,122.33

53、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

(1) 信用风险

信用风险指因客户或交易对手未能或不愿意履行合约责任的风险。经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的信贷资产质量发生变化都将导致本集团可能发生损失。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资 and 同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺等。本集团的主要业务目前集中于广东省。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险（包括贷款、证券投资 and 同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定相关信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

本集团根据原中国银监会的《贷款风险分类指引》制定了风险分类管理系统，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本集团按照《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

(a) 贷款及信用承诺

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(b) 拆放同业与其他金融机构

本集团对银行同业授信业务采用授信额度或实施准入管理，对于非银行金融机构采用企业类客户的授信管控模式。

(c) 风险限额管理

为防范授信组合的集中性风险，本集团实施风险限额管理策略。目前风险限额管理包括大额授信风险、行业风险、金融机构单一交易对手风险、关联交易风险等集中度限额指标。

另外，本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团缓释信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融产品类：如银行存款、指定有价证券、债券或票据、保险单及黄金等
- 实物类：如房地产（含住宅、商铺、写字楼、厂房等）、机械设备、车辆及船舶等

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵押物的最高抵押率（贷款额与抵押物公允价值的比例）。对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 借款人处于停产、半停产状态；
- 借款人恶意骗取银行贷款、恶意逃避银行债务；
- 已经诉诸法律来收回贷款；
- 项目贷款，基本建设项目处于停缓状态；
- 借款人依靠出售主要生产、经营性固定资产、寻求拍卖抵押品、履行担保等还款来源；
- 借款人已资不抵债；
- 利息和本金逾期；
- 借款人借款已经超过经营还款期限，依据其自身经营已经无法归还到期的贷款本息；
- 贷款的还款来源主要取决于抵、质押物的使用价值，其使用价值发生了明显恶化状况；
- 担保人为还款重要保证的情况下，担保人代偿能力明显不足；
- 重组贷款；
- 连续数期借新还旧，且借款人无足够的流动资金用以归还到期的贷款本金；以及
- 借款人财务状况持续恶化；
- 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次，根据资产的质量形态进行逐笔单独计提减值，在资产负债表日逐笔评估其损失情况并采用未来现金流量确定减值的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物（包括再次确认它的变现能力）以及单项资产的预期可收回金额和现值。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提减值：(1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2) 尚未识别减值迹象的资产。

(d) 最大信用风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为每项金融资产的账面价值以及信贷承诺的合同金额。除附注 57 所载本集团及本行作出的信贷承诺外，本集团及本行没有提供任何其他可能令本集团及本行承受信用风险的担保。于报告期末就上述信贷承诺的最大信用风险敞口已在附注 57 披露。

金融工具于资产负债表中的账面价值已恰当反映了其最大信用风险。

(e) 金融资产的信贷质量分析：

	2018 年		
	本集团		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已减值			
按个别方式评估已出现减值总额	1,460,687,866.15	120,205,548.97	-
减值损失准备	(724,710,226.54)	(111,834,740.00)	-
净额	735,977,639.61	8,370,808.97	-
按组合方式评估已出现减值总额	552,222,250.12	523,770,000.00	-
减值损失准备	(533,528,521.68)	(384,970,950.00)	-
净额	18,693,728.44	138,799,050.00	-
已逾期未减值			
逾期3个月以内	696,771,289.76	-	-
总额	696,771,289.76	-	-
减值损失准备	(184,178,820.30)	-	-
净额	512,592,469.46	-	-
未逾期未减值			
总额	142,578,102,533.30	122,017,934,707.39	18,140,820,825.13
减值损失准备	(2,222,248,805.13)	(405,785,788.48)	(68,320,119.82)
净额	140,355,853,728.17	121,612,148,918.91	18,072,500,705.31
账面价值	141,623,117,565.68	121,759,318,777.88	18,072,500,705.31

	2017 年		
	本集团		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已减值			
按个别方式评估已出现减值总额	971,706,627.90	100,000,000.00	-
减值损失准备	(624,474,645.93)	(80,618,000.00)	-
净额	347,231,981.97	19,382,000.00	-
按组合方式评估已出现减值总额	528,400,423.78	-	-
减值损失准备	(510,195,508.47)	-	-

	2017年		
	本集团		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
净额	18,204,915.31	-	-
已逾期未减值			
逾期3个月以内	585,576,604.63	-	-
逾期3个月以上6个月以内	34,670,045.84	-	-
逾期6个月以上1年以内	31,419,946.71	-	-
逾期1年以上	148,333,723.69	-	-
总额	800,000,320.87	-	-
减值损失准备	(240,534,233.62)	-	-
净额	559,466,087.25	-	-
未逾期未减值			
总额	98,568,110,178.45	118,796,728,898.00	13,778,237,683.01
减值损失准备	(1,287,022,183.91)	(224,062,186.47)	(43,490,912.22)
净额	97,281,087,994.54	118,572,666,711.53	13,734,746,770.79
账面价值	98,205,990,979.07	118,592,048,711.53	13,734,746,770.79

	2018年		
	本行		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已减值			
按个别方式评估已出现减值总额	1,456,540,672.83	120,205,548.97	-
减值损失准备	(722,610,209.72)	(111,834,740.00)	-
净额	733,930,463.11	8,370,808.97	-
按组合方式评估已出现减值总额	543,334,580.82	523,770,000.00	-
减值损失准备	(527,051,409.90)	(384,970,950.00)	-
净额	16,283,170.92	138,799,050.00	-
已逾期未减值			
逾期3个月以内	686,878,707.99	-	-
总额	686,878,707.99	-	-
减值损失准备	(180,488,319.96)	-	-
净额	506,390,388.03	-	-
未逾期未减值			
总额	141,932,464,178.92	122,017,934,707.39	17,962,704,670.74
减值损失准备	(2,200,588,039.89)	(405,785,788.48)	(68,166,421.07)
净额	139,731,876,139.03	121,612,148,918.91	17,894,538,249.67
账面价值	140,988,480,161.09	121,759,318,777.88	17,894,538,249.67

	2017 年		
	本行		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已减值			
按个别方式评估已出现减值总额	960,367,483.09	100,000,000.00	-
减值损失准备	(621,639,859.73)	(80,618,000.00)	-
净额	338,727,623.36	19,382,000.00	-
按组合方式评估已出现减值总额	523,329,431.95	-	-
减值损失准备	(508,519,591.97)	-	-
净额	14,809,839.98	-	-
已逾期未减值			
逾期3个月以内	583,045,557.35	-	-
逾期3个月以上6个月以内	29,918,252.76	-	-
逾期6个月以上1年以内	30,852,992.34	-	-
逾期1年以上	148,333,723.69	-	-
总额	792,150,526.14	-	-
减值损失准备	(240,123,124.83)	-	-
净额	552,027,401.31	-	-
未逾期未减值			
总额	98,019,545,487.03	118,796,728,898.00	13,473,268,377.58
减值损失准备	(1,261,554,273.56)	(224,062,186.47)	(43,355,488.97)
净额	96,757,991,213.47	118,572,666,711.53	13,429,912,888.61
账面价值	97,663,556,078.12	118,592,048,711.53	13,429,912,888.61

(i) 逾期贷款及利息是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款客户在本行的全部贷款。

(ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产(不包括股权投资)、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(iii) 其他包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息和其他应收款。

(iv) 债券投资的信用质量

于资产负债表日，债券投资的信用质量根据外部信用评估机构——标准普尔的分析如下：

	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
已减值				
按个别评估方式已出现减值总额	120,205,548.97	100,000,000.00	120,205,548.97	100,000,000.00
减值准备	(111,834,740.00)	(80,618,000.00)	(111,834,740.00)	(80,618,000.00)
账面价值小计	8,370,808.97	19,382,000.00	8,370,808.97	19,382,000.00
未逾期未减值				
AAA级	20,282,190,385.31	9,235,781,508.70	20,282,190,385.31	9,235,781,508.70
AA- 至AA+级	6,668,644,536.33	4,173,249,593.50	6,668,644,536.33	4,173,249,593.50
A- 至A+级	123,620,331.71	50,797,334.93	123,620,331.71	50,797,334.93
BBB- 至BBB+级	19,840,829.55	-	19,840,829.55	-
小计	27,094,296,082.90	13,459,828,437.13	27,094,296,082.90	13,459,828,437.13
无评级				
中国政府债	20,094,030,078.18	15,931,443,369.71	20,094,030,078.18	15,931,443,369.71
地方政府债	8,726,816,097.95	14,656,484,732.28	8,726,816,097.95	14,656,484,732.28
政策性银行债	1,108,422,259.39	1,706,392,297.42	1,108,422,259.39	1,706,392,297.42
商业银行债	147,064,988.00	51,381,059.61	147,064,988.00	51,381,059.61
公司债券	2,672,273,612.00	1,785,346,684.35	2,672,273,612.00	1,785,346,684.35
小计	32,748,607,035.52	34,131,048,143.37	32,748,607,035.52	34,131,048,143.37
合计	59,851,273,927.39	47,610,258,580.50	59,851,273,927.39	47,610,258,580.50

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险主要来自参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率风险、汇率风险。

本行根据原银监会颁布的《商业银行市场风险管理指引》等政策指引，建立市场风险管理体系。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配，风险管理部负责公司层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理业务的市场风险的监控和报告。

(a) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的可能性。本行对利率风险的敞口通过研究宏观经济各项指标判断未来利率走势，同时结合本行资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全行资金变动趋势，以研究本行对利率风险的承受力。

本行主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。资产组合的目的在于通过资产多样化来分散风险、提高盈利。

本行采用敏感性分析衡量利率变化对本行净利润及权益的可能影响。下表列示了本行净利润及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

	净利润敏感性			
	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变更 (基点)				
+100	(469,577,341.73)	(387,217,587.82)	(469,307,811.08)	(387,519,039.49)
-100	469,577,341.73	387,217,587.82	469,307,811.08	387,519,039.49

	权益敏感性			
	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变更 (基点)				
+100	(826,816,951.45)	(535,406,900.26)	(826,547,420.80)	(535,708,351.93)
-100	845,549,842.53	567,113,564.57	845,280,311.88	567,415,016.24

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算的净利润及权益的影响，基于以下假设：

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

净利润敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响及固定利率交易性债券公允价值变动对损益的影响。

权益敏感性的计算是基于在一定利率变动时对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估的影响。

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本行现时利率风险状况下，净利润和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利润和权益的潜在影响。

由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列示于报告期末资产与负债于相关年度按下一个预期重定价日（或到期日，以较早者为准）的分布。

	本集团						不计息
	2018年						
	合计	3个月或以下（包括已逾期）	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
资产							
现金及存放中央银行款项	30,230,771,115.62	29,456,006,316.93	-	-	-	-	774,764,798.69
存放同业款项和拆出资金	5,191,623,475.70	2,137,071,534.13	2,931,464,615.93	-	-	-	123,087,325.64
买入返售金融资产	10,719,446,000.00	10,719,446,000.00	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	141,623,117,565.68	33,500,738,782.17	41,232,651,060.55	20,682,690,579.41	46,207,037,143.55	-	-
投资(i)	121,770,318,957.99	20,076,487,801.04	35,829,189,694.81	44,044,777,167.83	21,808,864,114.20	-	11,000,180.11
其他资产	4,963,586,045.67	-	-	-	-	-	4,963,586,045.67
资产总计	314,498,863,160.66	95,889,750,434.27	79,993,305,371.29	64,727,467,747.24	68,015,901,257.75	-	5,872,438,350.11
负债							
向中央银行借款	(1,099,256,250.00)	-	(1,099,256,250.00)	-	-	-	-
同业存放款项和拆入资金	(12,064,904,702.37)	(3,292,494,495.12)	(5,776,917,075.36)	-	-	-	(2,995,493,131.89)
卖出回购金融资产款	(383,000,000.00)	(383,000,000.00)	-	-	-	-	-
吸收存款	(227,961,136,700.54)	(135,068,055,779.82)	(30,766,715,448.22)	(62,126,365,472.50)	-	-	-
应付债券	(46,770,493,403.27)	(15,149,139,942.64)	(22,624,954,112.61)	(8,996,399,348.02)	-	-	-
其他负债	(5,494,611,464.52)	-	-	-	-	-	(5,494,611,464.52)
负债总计	(293,773,402,520.70)	(153,892,690,217.58)	(60,267,842,886.19)	(71,122,764,820.52)	-	-	(8,490,104,596.41)
资产负债缺口	20,725,460,639.96	(58,002,939,783.31)	19,725,462,485.10	(6,395,297,073.28)	68,015,901,257.75	(2,617,666,246.30)	

本集团						
2017 年						
	合计	3 个月或 以下 (包括已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	28,120,939,764.92	27,193,808,237.93	-	-	-	927,131,526.99
存放同业款项和拆出资金	2,849,157,272.36	1,587,820,484.48	74,174,897.99	-	-	1,187,161,889.89
买入返售金融资产	9,256,859,406.89	9,256,859,406.89	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,205,990,979.07	27,166,540,816.83	26,732,889,274.39	14,347,903,644.12	29,958,657,243.73	-
投资 (i)	118,603,048,891.64	33,984,595,136.70	39,375,663,131.56	29,264,595,269.41	15,967,195,173.86	11,000,180.11
其他资产	4,249,375,253.92	-	-	-	-	4,249,375,253.92
资产总计	261,285,371,568.80	99,189,624,082.83	66,182,727,303.94	43,612,498,913.53	45,925,852,417.59	6,374,668,850.91
负债						
向中央银行借款	(230,200,000.00)	-	(230,200,000.00)	-	-	-
同业存放款项和拆入资金	(11,004,587,191.74)	(2,271,800,676.72)	(6,022,796,680.87)	-	-	(2,709,989,834.15)
卖出回购金融资产款	(4,673,470,493.15)	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-
吸收存款	(174,680,327,769.56)	(118,536,440,685.22)	(25,893,781,822.45)	(30,242,049,537.87)	(8,055,724.02)	-
应付债券	(47,795,122,742.42)	(17,998,607,931.07)	(22,799,839,724.45)	(6,996,675,086.90)	-	-
其他负债	(4,784,365,789.46)	-	-	-	-	(4,784,365,789.46)
负债总计	(243,168,073,986.33)	(143,480,319,786.16)	(54,946,618,227.77)	(37,238,724,624.77)	(8,055,724.02)	(7,494,355,623.61)
资产负债缺口	18,117,297,582.47	(44,290,695,703.33)	11,236,109,076.17	6,373,774,288.76	45,917,796,693.57	(1,119,686,772.70)

	本行					
	2018年					
	合计	3个月或 以下(包括已逾期)	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	30,101,425,569.05	29,334,645,826.83	-	-	-	766,779,742.22
存放同业款项和拆出资金	5,016,212,943.16	1,824,465,463.41	2,931,464,615.93	-	-	260,282,863.82
买入返售金融资产	10,719,446,000.00	10,719,446,000.00	-	-	-	-
发放贷款和垫款	140,988,480,161.09	33,395,754,674.46	40,921,051,684.45	20,525,696,964.96	46,145,976,837.22	-
投资(i)	121,770,318,957.99	20,076,487,801.04	35,829,189,694.81	44,044,777,167.83	21,808,864,114.20	11,000,180.11
其他资产	5,014,776,721.54	-	-	-	-	5,014,776,721.54
资产总计	313,610,660,352.83	95,350,799,765.74	79,681,705,995.19	64,570,474,132.79	67,954,840,951.42	6,052,839,507.69
负债						
向中央银行借款	(1,075,076,250.00)	-	(1,075,076,250.00)	-	-	-
同业存放款项和拆入资金	(12,202,100,240.55)	(3,292,494,495.12)	(5,776,917,075.36)	-	-	(3,132,688,670.07)
卖出回购金融资产款	(383,000,000.00)	(383,000,000.00)	-	-	-	-
吸收存款	(227,099,601,856.55)	(134,404,688,027.47)	(30,673,769,478.67)	(62,021,144,350.41)	-	-
应付债券	(46,770,493,403.27)	(15,149,139,942.64)	(22,624,954,112.61)	(8,996,399,348.02)	-	-
其他负债	(5,467,872,109.28)	-	-	-	-	(5,467,872,109.28)
负债总计	(292,998,143,859.65)	(153,229,322,465.23)	(60,150,716,916.64)	(71,017,543,698.43)	-	(8,600,560,779.35)
资产负债缺口	20,612,516,493.18	(57,878,522,699.49)	19,530,989,078.55	(6,447,069,565.64)	67,954,840,951.42	(2,547,721,271.66)

	本行						不付息
	2017 年						
	合计	3 个月或以下 (包括已逾期)	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
资产							
现金及存放中央银行款项	27,984,511,557.07	27,063,454,322.56	-	-	-	-	921,057,234.51
存放同业款项和拆出资金	2,546,912,514.30	1,186,091,000.00	74,174,897.99	-	-	-	1,286,646,616.31
买入返售金融资产	9,256,859,406.89	9,256,859,406.89	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	97,663,556,078.12	27,125,637,610.76	26,231,357,579.51	14,347,903,644.12	29,958,657,243.73	-	-
投资 (i)	118,603,048,891.64	33,984,595,136.70	39,375,663,131.56	29,264,595,269.41	15,967,195,173.86	-	11,000,180.11
其他资产	4,301,410,391.05	-	-	-	-	-	4,301,410,391.05
资产总计	260,356,298,839.07	98,616,637,476.91	65,681,195,609.06	43,612,498,913.53	45,925,852,417.59	-	6,520,114,421.98
负债							
向中央银行借款	(200,000,000.00)	-	(200,000,000.00)	-	-	-	-
同业存放款项和拆入资金	(11,104,071,918.16)	(2,271,800,676.72)	(6,022,796,680.87)	-	-	-	(2,809,474,560.57)
卖出回购金融资产款	(4,673,470,493.15)	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-	-
吸收存款	(173,814,023,617.03)	(117,839,094,379.49)	(25,819,805,574.40)	(30,147,067,939.12)	(8,055,724.02)	-	-
应付债券	(47,795,122,742.42)	(17,998,607,931.07)	(22,799,839,724.45)	(6,996,675,086.90)	-	-	-
其他负债	(4,760,922,144.38)	-	-	-	-	-	(4,760,922,144.38)
负债总计	(242,347,610,915.14)	(142,782,973,480.43)	(54,842,441,979.72)	(37,143,743,026.02)	(8,055,724.02)	-	(7,570,396,704.95)
资产负债缺口	18,008,687,923.93	(44,166,336,003.52)	10,838,753,629.34	6,468,755,887.51	45,917,796,693.57	-	(1,050,282,282.97)

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 汇率风险

本行主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港币，其他币种交易则较少。本行的汇率风险包括日常资金交易业务造成的交易性外汇敞口风险及本行持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项、投资以及吸收存款等。

本行的汇率风险主要来源于本行为客户提供外汇结售汇交易，但未能立即对冲全部的外汇结售汇综合头寸形成的敞口风险，这部分外汇头寸可能受汇率波动而产生损失或盈利的风险，由于本行实行外汇头寸由总行统一管理，紧盯外汇交易市场价格，实施大额交易即时平盘操作，汇率变动对本行的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险较小。对于这部分风险本行采取的措施包括：严格实行结售汇综合头寸管理并按照外汇管理局规定，保证每日保留的综合头寸符合外汇管理局要求。

非交易性风险主要来源于本行经营上难以避免的外币资产和负债错配而产生的风险。对于这部分风险，本行从各个币种的使用价值、清算用途及风险承担能力综合衡量，尽可能将外币各个币种的资产与负债在币种与期限上匹配，防止由于外币币种错配及期限错配因汇率变动而给本行造成损失。

	净利润敏感性			
	本集团		本行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变更				
外币对人民币升值1%	1,519,895.06	1,611,252.71	1,519,895.06	1,611,252.71
外币对人民币贬值1%	(1,519,895.06)	(1,611,252.71)	(1,519,895.06)	(1,611,252.71)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 各币种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率波动 1% 造成的汇兑损益；
- (ii) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；及
- (iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

本集团于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	本集团					合计
	2018 年					
	人民币	美元	港币	其他		
	折合人民币元					
资产						
现金及存放中央银行款项	30,061,288,692.60	151,484,550.40	17,997,872.62	-	-	30,230,771,115.62
存放同业款项和拆出资金	2,447,872,317.10	2,575,697,124.31	155,823,601.83	12,230,432.46	-	5,191,623,475.70
买入返售金融资产	10,719,446,000.00	-	-	-	-	10,719,446,000.00
发放贷款和垫款	139,102,462,331.52	2,441,219,392.85	78,488,094.97	947,746.34	-	141,623,117,565.68
投资 (i)	121,587,141,669.37	183,177,288.62	-	-	-	121,770,318,957.99
其他资产	4,923,129,681.78	39,262,223.89	1,173,491.79	20,648.21	-	4,963,586,045.67
资产总计	308,841,340,692.37	5,390,840,580.07	253,483,061.21	13,198,827.01	-	314,498,863,160.66
负债						
向中央银行借款	(1,099,256,250.00)	-	-	-	-	(1,099,256,250.00)
同业存放款项和拆入资金	(10,580,493,131.89)	(1,484,411,570.48)	-	-	-	(12,064,904,702.37)
卖出回购金融资产款	(383,000,000.00)	-	-	-	-	(383,000,000.00)
吸收存款	(224,254,098,517.01)	(3,502,104,428.59)	(200,440,726.65)	(4,493,028.29)	-	(227,961,136,700.54)
应付债券	(46,770,493,403.27)	-	-	-	-	(46,770,493,403.27)
其他负债	(5,231,191,424.41)	(201,251,594.25)	(53,295,152.53)	(8,873,293.33)	-	(5,494,611,464.52)
负债总计	(288,318,532,726.58)	(5,187,767,593.32)	(253,735,879.18)	(13,366,321.62)	-	(293,773,402,520.70)
资产负债净头寸	20,522,807,965.79	203,072,986.75	(252,817.97)	(167,494.61)	-	20,725,460,639.96

	本集团					合计
	2017年					
	人民币	美元	港币	其他		
	折合人民币元					
资产						
现金及存放中央银行款项	28,033,421,889.85	60,853,004.60	26,664,870.47	-	-	28,120,939,764.92
存放同业款项和拆出资金	1,315,440,190.98	1,353,514,846.47	121,724,800.51	58,477,434.40	-	2,849,157,272.36
买入返售金融资产	9,256,859,406.89	-	-	-	-	9,256,859,406.89
发放贷款和垫款	96,735,073,797.43	1,470,917,181.64	-	-	-	98,205,990,979.07
投资(i)	118,570,467,832.03	32,581,059.61	-	-	-	118,603,048,891.64
其他资产	4,230,485,575.72	18,860,871.57	28,806.63	-	-	4,249,375,253.92
资产总计	258,141,748,692.90	2,936,726,963.89	148,418,477.61	58,477,434.40	-	261,285,371,568.80
负债						
向中央银行借款	(230,200,000.00)	-	-	-	-	(230,200,000.00)
同业存放款项和拆入资金	(10,111,989,834.15)	(892,597,357.59)	-	-	-	(11,004,587,191.74)
卖出回购金融资产款	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-	(4,673,470,493.15)
吸收存款	(172,871,761,991.67)	(1,661,904,321.58)	(146,045,346.80)	(616,109.51)	-	(174,680,327,769.56)
应付债券	(47,795,122,742.42)	-	-	-	-	(47,795,122,742.42)
其他负债	(4,556,737,892.10)	(165,609,434.19)	(56,101,991.02)	(5,916,472.15)	-	(4,784,365,789.46)
负债总计	(240,239,282,953.49)	(2,720,111,113.36)	(202,147,337.82)	(6,532,581.66)	-	(243,168,073,986.33)
资产负债净头寸	17,902,465,739.41	216,615,850.53	(53,728,860.21)	51,944,852.74	-	18,117,297,582.47

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

本行于各资产负债表日的汇率风险敞口如下：

	本行				合计
	2018 年				
	人民币	美元	港币	其他	
	折合人民币元				
资产					
现金及存放中央银行款项	29,931,943,146.03	151,484,550.40	17,997,872.62	-	30,101,425,569.05
存放同业款项和拆出资金	2,272,461,784.56	2,575,697,124.31	155,823,601.83	12,230,432.46	5,016,212,943.16
买入返售金融资产	10,719,446,000.00	-	-	-	10,719,446,000.00
发放贷款和垫款	138,467,824,926.93	2,441,219,392.85	78,488,094.97	947,746.34	140,988,480,161.09
投资 (i)	121,587,141,669.37	183,177,288.62	-	-	121,770,318,957.99
其他资产	4,974,320,357.65	39,262,223.89	1,173,491.79	20,648.21	5,014,776,721.54
资产总计	307,953,137,884.54	5,390,840,580.07	253,483,061.21	13,198,827.01	313,610,660,352.83
负债					
向中央银行借款	(1,075,076,250.00)	-	-	-	(1,075,076,250.00)
同业存放款项和拆入资金	(10,717,688,670.07)	(1,484,411,570.48)	-	-	(12,202,100,240.55)
卖出回购金融资产款	(383,000,000.00)	-	-	-	(383,000,000.00)
吸收存款	(223,392,563,673.02)	(3,502,104,428.59)	(200,440,726.65)	(4,493,028.29)	(227,099,601,856.55)
应付债券	(46,770,493,403.27)	-	-	-	(46,770,493,403.27)
其他负债	(5,204,452,069.17)	(201,251,594.25)	(53,295,152.53)	(8,873,293.33)	(5,467,872,109.28)
负债总计	(287,543,274,065.53)	(5,187,767,593.32)	(253,735,879.18)	(13,366,321.62)	(292,998,143,859.65)
资产负债净头寸	20,409,863,819.01	203,072,986.75	(252,817.97)	(167,494.61)	20,612,516,493.18

	本行					合计
	2017年					
	人民币	美元	港币	其他		
	折合人民币元					
资产						
现金及存放中央银行款项	27,896,993,682.00	60,853,004.60	26,664,870.47	-	-	27,984,511,557.07
存放同业款项和拆出资金	1,013,195,432.92	1,353,514,846.47	121,724,800.51	58,477,434.40	-	2,546,912,514.30
买入返售金融资产	9,256,859,406.89	-	-	-	-	9,256,859,406.89
发放贷款和垫款	96,192,638,896.48	1,470,917,181.64	-	-	-	97,663,556,078.12
投资 (i)	118,570,467,832.03	32,581,059.61	-	-	-	118,603,048,891.64
其他资产	4,282,520,712.85	18,860,871.57	28,806.63	-	-	4,301,410,391.05
资产总计	257,212,675,963.17	2,936,726,963.89	148,418,477.61	58,477,434.40	-	260,356,298,839.07
负债						
向中央银行借款	(200,000,000.00)	-	-	-	-	(200,000,000.00)
同业存放款项和拆入资金	(10,211,474,560.57)	(892,597,357.59)	-	-	-	(11,104,071,918.16)
卖出回购金融资产款	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-	(4,673,470,493.15)
吸收存款	(172,005,457,839.14)	(1,661,904,321.58)	(146,045,346.80)	(616,109.51)	-	(173,814,023,617.03)
应付债券	(47,795,122,742.42)	-	-	-	-	(47,795,122,742.42)
其他负债	(4,533,294,247.02)	(165,609,434.19)	(56,101,991.02)	(5,916,472.15)	-	(4,760,922,144.38)
负债总计	(239,418,819,882.30)	(2,720,111,113.36)	(202,147,337.82)	(6,532,581.66)	-	(242,347,610,915.14)
资产负债净头寸	17,793,856,080.87	216,615,850.53	(53,728,860.21)	51,944,852.74	-	18,008,687,923.93

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

	2017年							合计
	实时偿还	1个月以内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	4,000,690,796.60	-	-	-	-	85,367,371.99	24,034,881,596.33	28,120,939,764.92
存放同业款项和拆出资金	1,413,891,374.37	261,368,000.00	1,099,723,000.00	74,174,897.99	-	-	-	2,849,157,272.36
买入返售金融资产	-	9,256,859,406.89	-	-	-	-	-	9,256,859,406.89
发放贷款和垫款 (i)	2,381,475,026.25	2,968,023,735.06	4,339,566,958.21	27,870,795,692.29	25,171,285,103.05	34,951,712,896.17	523,131,568.04	98,205,990,979.07
投资 (ii)	410,000,000.00	2,224,493,277.70	13,682,949,127.72	43,037,420,441.59	42,797,750,537.69	16,439,435,326.83	11,000,180.11	118,603,048,891.64
其他资产	205,570,452.23	158,224,996.26	380,697,114.44	712,464,300.46	161,810,315.13	94,782,667.22	2,535,825,408.18	4,249,375,253.92
资产总计	8,411,627,649.45	14,868,969,415.91	19,502,936,200.37	71,694,855,332.33	68,130,845,955.87	51,571,298,262.21	27,104,838,752.66	261,285,371,568.80
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(230,200,000.00)	-	-	-	(230,200,000.00)
同业存放款项和拆入资金	(2,709,989,834.15)	(833,733,640.28)	(1,438,067,036.44)	(6,022,796,680.87)	-	-	-	(11,004,587,191.74)
卖出回购金融资产款	-	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-	-	(4,673,470,493.15)
吸收存款	(98,231,113,827.68)	(6,134,795,152.12)	(14,170,531,705.43)	(25,893,781,822.45)	(30,242,049,537.86)	(8,055,724.02)	-	(174,680,327,769.56)
应付债券	-	(2,550,040,185.56)	(15,448,567,745.51)	(22,799,839,724.45)	(6,996,675,086.90)	-	-	(47,795,122,742.42)
其他负债	(734,185,861.44)	(185,243,858.65)	(537,136,455.87)	(1,408,723,468.67)	(1,132,619,403.84)	(55,963.97)	(786,400,777.02)	(4,784,365,789.46)
负债总计	(101,675,289,523.27)	(14,377,283,329.76)	(31,594,302,943.25)	(56,355,341,696.44)	(38,371,344,028.60)	(8,111,687.99)	(786,400,777.02)	(243,168,073,986.33)
(短)/长头寸	(93,263,661,873.82)	491,686,086.15	(12,091,366,742.88)	15,339,513,635.89	29,759,501,927.27	51,563,186,574.22	26,318,437,975.64	18,117,297,582.47

(i) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“实时偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

(ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

	2018 年						合计	
	实时偿还	1 个月内到期	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		无期限
资产								
现金及存放中央银行款项	6,929,870,824.75	-	-	-	-	-	23,171,554,744.30	30,101,425,569.05
存放同业款项和拆出资金	1,029,623,877.30	386,238,000.00	641,709,200.00	2,958,641,865.86	-	-	-	5,016,212,943.16
买入返售金融资产	-	10,719,446,000.00	-	-	-	-	-	10,719,446,000.00
发放贷款和垫款 (i)	2,882,017,890.55	3,225,442,125.73	4,135,428,175.90	43,045,832,615.98	34,153,348,961.64	52,706,891,064.56	839,519,326.73	140,988,480,161.09
投资 (ii)	31,005,000.00	5,381,030,834.10	10,406,655,478.83	31,901,577,724.12	51,773,817,648.55	22,265,232,092.28	11,000,180.11	121,770,318,957.99
其他资产	206,156,520.69	191,186,186.09	467,558,684.97	1,113,784,108.26	98,386,046.28	122,524,485.71	2,815,180,689.54	5,014,776,721.54
资产总计	11,078,674,113.29	19,903,343,145.92	15,651,351,539.70	79,019,836,314.22	86,025,552,656.47	75,094,647,642.55	26,837,254,940.68	313,610,660,352.83
负债								
向中央银行借款	-	-	-	(1,075,076,250.00)	-	-	-	(1,075,076,250.00)
同业存放款项和拆入资金	(3,132,688,670.07)	(590,912,016.32)	(2,859,511,917.16)	(5,618,987,637.00)	-	-	-	(12,202,100,240.55)
卖出回购金融资产款	-	(383,000,000.00)	-	-	-	-	-	(383,000,000.00)
吸收存款	(108,534,098,820.19)	(10,723,400,626.73)	(15,147,188,580.55)	(30,673,769,478.67)	(62,021,144,350.41)	-	-	(227,099,601,856.55)
应付债券	-	(3,436,701,890.46)	(11,712,438,052.18)	(22,624,954,112.61)	(8,996,399,348.02)	-	-	(46,770,493,403.27)
其他负债	(939,065,116.19)	(111,537,282.03)	(284,746,636.51)	(1,398,900,231.18)	(1,513,843,675.84)	(13,295,314.07)	(1,206,483,853.46)	(5,467,872,109.28)
负债总计	(112,605,852,606.45)	(15,245,551,815.54)	(30,003,885,186.40)	(61,391,687,709.46)	(72,531,387,374.27)	(13,295,314.07)	(1,206,483,853.46)	(292,998,143,859.65)
(短)/长头寸	(101,527,178,493.16)	4,657,791,330.38	(14,352,533,646.70)	17,628,148,604.76	13,494,165,282.20	75,081,352,328.48	25,630,771,087.22	20,612,516,493.18
衍生金融工具的名义金额	-	8,098,576.00	9,608,480.00	49,415,040.00	-	-	-	67,122,096.00

	2017年							合计	
	实时偿还	1个月以内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限		
资产									
现金及存放中央银行款项	3,949,629,960.74	-	-	-	-	-	-	24,034,881,596.33	27,984,511,557.07
存放同业款项和拆出资金	1,286,646,616.31	261,368,000.00	924,723,000.00	74,174,897.99	-	-	-	-	2,546,912,514.30
买入返售金融资产	-	9,256,859,406.89	-	-	-	-	-	-	9,256,859,406.89
发放贷款和垫款 (i)	2,381,475,026.25	2,956,408,903.54	4,255,820,828.79	27,492,258,325.72	25,115,387,044.23	34,951,350,423.43	510,855,526.16	510,855,526.16	97,663,556,078.12
投资 (ii)	410,000,000.00	2,224,493,277.71	13,682,949,127.70	43,037,420,441.59	42,797,750,537.69	16,439,435,326.83	11,000,180.12	11,000,180.12	118,603,048,891.64
其他资产	205,299,924.74	158,224,996.25	379,969,210.19	711,706,967.16	154,857,775.72	85,542,884.60	2,605,808,632.39	2,605,808,632.39	4,301,410,391.05
资产总计	8,233,051,528.04	14,857,354,584.39	19,243,462,166.68	71,315,560,632.46	68,067,995,357.64	51,476,328,634.86	27,162,545,935.00	27,162,545,935.00	260,356,298,839.07
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(200,000,000.00)	-	-	-	-	(200,000,000.00)
同业存放款项和拆入资金	(2,809,474,560.57)	(833,733,640.28)	(1,438,067,036.44)	(6,022,796,680.87)	-	-	-	-	(11,104,071,918.16)
卖出回购金融资产款	-	(4,673,470,493.15)	-	-	-	-	-	-	(4,673,470,493.15)
吸收存款	(97,918,121,365.50)	(5,823,946,333.41)	(14,097,026,680.58)	(25,819,805,574.40)	(30,147,067,939.12)	(8,055,724.02)	-	-	(173,814,023,617.03)
应付债券	-	(2,550,040,185.56)	(15,448,567,745.51)	(22,799,839,724.45)	(6,996,675,086.90)	-	-	-	(47,795,122,742.42)
其他负债	(715,435,988.20)	(185,243,858.65)	(535,249,174.01)	(1,407,302,561.03)	(1,131,233,821.50)	(55,963.97)	(786,400,777.02)	(786,400,777.02)	(4,760,922,144.38)
负债总计	(101,443,031,914.27)	(14,066,434,511.05)	(31,518,910,636.54)	(56,249,744,540.75)	(38,274,976,847.52)	(8,111,687.99)	(786,400,777.02)	(786,400,777.02)	(242,347,610,915.14)
(短)/长头寸	(93,209,980,386.23)	790,920,073.34	(12,275,448,469.86)	15,065,816,091.71	29,793,018,510.12	51,468,216,946.87	26,376,145,157.98	26,376,145,157.98	18,008,687,923.93

(i) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别指已减值或未减值本金已逾期一个月以上的贷款。对于未减值本金未逾期一个月以上的贷款则包含于“实时偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

(ii) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、衍生金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日本集团金融负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

	2018 年								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	1,099,256,250.00	1,122,159,953.15	-	-	2,078,683.56	4,157,367.13	1,115,923,902.47	-	-
同业存放款项和拆入资金	12,064,904,702.37	12,198,507,430.46	-	2,995,493,131.89	618,164,729.60	2,901,224,002.14	5,683,625,566.83	-	-
卖出回购金融资产款	383,000,000.00	383,164,792.88	-	-	383,164,792.88	-	-	-	-
吸收存款	227,961,136,700.54	233,495,631,369.45	-	109,118,470,572.17	11,009,007,735.70	15,695,930,782.64	32,775,257,321.08	64,896,964,957.86	-
应付债券	46,770,493,403.27	48,121,564,332.04	-	-	3,543,098,616.48	12,083,053,175.47	23,499,013,192.07	8,996,399,348.02	-
其他负债	5,173,514,017.16	5,173,514,017.16	950,825,291.07	939,726,344.01	111,591,261.81	284,434,782.37	1,358,128,136.35	1,515,512,887.48	13,295,314.07
合计	293,452,305,073.34	300,494,541,895.14	950,825,291.07	113,053,690,048.07	15,667,105,820.03	30,968,800,109.75	64,431,948,118.80	75,408,877,193.36	13,295,314.07
信贷承诺	35,404,736,649.71	35,404,736,649.71	-	2,317,190,989.98	6,217,258,278.57	4,610,854,485.65	11,352,366,182.80	9,455,910,494.76	1,451,156,217.95
	2017 年								
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	230,200,000.00	236,310,608.33	-	-	-	-	236,310,608.33	-	-
同业存放款项和拆入资金	11,004,587,191.74	11,309,703,341.43	-	2,709,989,834.15	845,093,228.11	1,473,073,508.99	6,281,546,770.18	-	-
卖出回购金融资产款	4,673,470,493.15	4,684,588,032.31	-	-	4,684,588,032.31	-	-	-	-
吸收存款	174,680,327,769.56	180,845,467,477.07	-	100,249,508,820.89	5,889,805,781.35	14,320,665,001.52	27,212,125,247.84	33,161,409,749.75	11,952,875.72
应付债券	47,795,122,742.42	49,319,636,844.88	-	-	2,245,479,452.05	15,630,958,904.11	23,809,315,068.49	7,633,883,420.23	-
其他负债	4,631,668,214.42	4,631,668,214.42	667,808,644.29	734,185,861.44	185,243,858.65	520,120,965.79	1,391,633,516.44	1,132,619,403.84	55,963.97
合计	243,015,376,411.29	251,027,374,518.44	667,808,644.29	103,693,684,516.48	13,850,210,352.47	31,944,818,380.41	58,930,931,211.28	41,927,912,573.82	12,008,839.69
信贷承诺	25,983,773,681.78	25,983,773,681.78	-	1,212,452,098.15	3,790,758,362.97	2,369,703,790.54	8,045,069,860.13	8,332,013,932.36	2,233,775,637.64

下表列示于各资产负债表日本行金融负债和信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

		2018年								
		账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债										
向中央银行借款	1,075,076,250.00	1,097,452,993.15	-	-	2,027,465.75	4,054,931.51	1,091,370,595.89	-	-	-
同业存放款项和拆入资金	12,202,100,240.55	12,335,702,968.64	-	3,132,688,670.07	618,164,729.60	2,901,224,002.14	5,683,625,566.83	-	-	-
卖出回购金融资产款	383,000,000.00	383,164,792.88	-	-	383,164,792.88	-	-	-	-	-
吸收存款	227,099,601,856.55	232,619,544,919.16	-	108,507,972,713.69	10,994,882,773.12	15,655,229,394.16	32,677,590,798.48	64,783,869,239.71	-	-
应付债券	46,770,493,403.27	48,121,564,332.04	-	-	3,543,098,616.48	12,083,053,175.47	23,499,013,192.07	8,996,399,348.02	-	-
其他负债	5,143,294,900.60	5,143,294,900.60	927,623,190.48	939,065,116.19	111,442,459.43	280,810,301.66	1,357,214,842.93	1,513,843,675.84	13,295,314.07	-
合计	292,673,566,650.97	299,700,724,906.47	927,623,190.48	112,579,726,499.95	15,652,780,837.26	30,924,371,804.94	64,308,814,996.20	75,294,112,263.57	13,295,314.07	-
信贷承诺	35,404,736,649.71	35,404,736,649.71	-	2,317,190,989.98	6,217,258,278.57	4,610,854,485.65	11,352,366,182.80	9,455,910,494.76	1,451,156,217.95	-
2017年										
		账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期 / 实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债										
向中央银行借款	200,000,000.00	205,651,388.89	-	-	-	-	-	205,651,388.89	-	-
同业存放款项和拆入资金	11,104,071,918.16	11,409,188,067.85	-	2,809,474,560.57	845,093,228.11	1,473,073,508.99	6,281,546,770.18	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,673,470,493.15	4,684,588,032.31	-	-	4,684,588,032.31	-	-	-	-	-
吸收存款	173,814,023,617.03	179,953,587,688.79	-	99,629,167,401.97	5,889,805,781.35	14,240,063,185.80	27,134,818,193.03	33,047,780,250.92	11,952,875.72	-
应付债券	47,795,122,742.42	49,319,636,844.88	-	-	2,245,479,452.05	15,630,958,904.11	23,809,315,068.49	7,633,883,420.23	-	-
其他负债	4,609,703,048.67	4,609,703,048.67	669,287,123.62	715,435,988.20	185,243,858.65	518,233,683.93	1,390,212,608.80	1,131,233,821.50	55,963.97	-
合计	242,196,391,819.43	250,182,355,071.39	669,287,123.62	103,154,077,950.74	13,850,210,352.47	31,862,329,282.83	58,821,544,029.39	41,812,897,492.65	12,008,839.69	-
信贷承诺	25,983,773,681.78	25,983,773,681.78	-	1,212,452,098.15	3,790,758,362.97	2,369,703,790.54	8,045,069,860.13	8,332,013,932.36	2,233,775,637.64	-

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本行于以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的管理与资产保全和法律事务等。本行依靠这个机制识别并监控所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。

54、金融工具的公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

本集团的金融资产及金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、可供出售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券。

(a) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。

(b) 可供出售金融资产以公允价值列报（除非其公允价值无法可靠计量）。对于存在活跃市场的金融工具，本集团将采用市场价格或市场利率作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。

(c) 持有至到期投资及应付债券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征（如信用风险和到期日）的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。

(d) 应收款项类投资的公允价值是采用现金流量折现或其他估值技术来确定此类金融资产的公允价值。

(e) 贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款实质是浮动利率贷款，遇中国人民银行调整贷款基准利率，该贷款和垫款重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

(f) 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

(2) 以公允价值计量的金融工具

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团及本行在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

使用以可直接观察（即价格）或间接观察（即源自价格）的输入变量为基础的估值技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值；

使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2018年12月31日				
资产				
衍生金融资产	-	106,250.48	-	106,250.48
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,495,540,197.58	-	1,495,540,197.58
可供出售金融资产(注(i))	-	31,818,301,512.12	16,366,315,173.24	48,184,616,685.36
持续以公允价值计量的资产总额	-	33,313,947,960.18	16,366,315,173.24	49,680,263,133.42
衍生金融负债	-	94,822.60	-	94,822.60

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
2017年12月31日				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	949,130,287.14	-	949,130,287.14
可供出售金融资产(注(i))	-	26,799,629,738.99	19,439,924,546.18	46,239,554,285.17
持续以公允价值计量的资产总额	-	27,748,760,026.13	19,439,924,546.18	47,188,684,572.31

(i) 上表列示的可供出售金融资产中金额不包括以成本计量的股权类投资。

(ii) 本行以公允价值计量的金融工具的第一层级与第二层级之间不存在重大转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

划分为第二层级的可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产大部分为人民币债券投资。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

2018年，本集团及本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本集团及本行由专门团队负责对第三层次公允价值计量的资产和负债进行估值。该估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

本集团及本行

	2018 年的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
可供出售金融资产	16,366,315,173.24	现金流量折现法	风险调整折现率

	2017 年的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
可供出售金融资产	19,439,924,546.18	现金流量折现法	风险调整折现率

2018 年，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团及本行

	2018 年	2017 年
	可供出售金融资产	可供出售金融资产
期初余额	19,439,924,546.18	36,826,129,261.47
获益或损失		
- 于损益中确认	20,560,876.71	122,035,616.44
- 于其他综合收益中确认	84,585,289.44	-
购买	13,590,509,594.17	16,723,914,239.11
出售和结算	(16,769,265,133.26)	(34,232,154,570.84)
期末余额	16,366,315,173.24	19,439,924,546.18

(3) 非以公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本集团及本行 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团及本行

	2018 年		2018 年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	39,365,920,735.66	39,528,592,283.98	-	39,528,592,283.98	-
金融负债					
应付债券	46,770,493,403.27	46,767,218,055.25	-	46,767,218,055.25	-

	2017年		2017年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
持有至到期投资	34,999,359,696.81	33,813,793,374.45	-	33,813,793,374.45	-
金融负债					
应付债券	47,795,122,742.42	47,486,741,394.40	-	47,486,741,394.40	-

55、分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。本财务报告中，本集团以经营分部为基础，确定了下列报告分部：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款及其他授信服务、委托贷款、存款服务、代理服务、现金管理服务、财务顾问与咨询服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括贷款服务、存款服务、理财服务、汇款服务、证券代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、衍生金融工具、权益投资及外汇买卖。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债券。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产、其他长期资产和新增在建工程所发生的支出总额。

(1) 分部业绩、资产及负债

本集团

项目	2018 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	6,781,325,759.71	4,436,302,982.80	1,934,723,403.44	-	13,152,352,145.95
利息支出	(3,281,114,676.79)	(2,804,983,478.65)	(742,029,822.99)	-	(6,828,127,978.43)
利息净收入	3,500,211,082.92	1,631,319,504.15	1,192,693,580.45	-	6,324,224,167.52
手续费及佣金净收入	128,470,123.97	235,530,216.94	354,600,004.27	-	718,600,345.18
投资净收益	386,656,850.93	-	-	-	386,656,850.93
(其中：对联营企业的投资收益)	81,511,914.59	-	-	-	81,511,914.59
公允价值变动净收益	8,664,230.07	-	-	-	8,664,230.07
汇兑损益	13,159,999.98	39,198,748.66	-	-	52,358,748.64
其他业务收入	-	-	-	3,927,666.81	3,927,666.81
资产处置净(损失)/收益	-	-	-	(1,193,286.90)	(1,193,286.90)
其他收益	-	-	-	1,862,946.73	1,862,946.73
营业收入	4,037,162,287.87	1,906,048,469.75	1,547,293,584.72	4,597,326.64	7,495,101,668.98
税金及附加	(18,564,658.73)	(20,362,386.78)	(9,869,277.63)	(16,474,860.98)	(65,271,184.12)
业务及管理费	(1,248,494,262.45)	(643,856,093.68)	(536,438,452.11)	-	(2,428,788,808.24)
资产减值损失	(620,308,153.25)	(1,463,215,673.31)	(323,592,649.00)	(4,707,887.97)	(2,411,824,363.53)
营业支出	(1,887,367,074.43)	(2,127,434,153.77)	(869,900,378.74)	(21,182,748.95)	(4,905,884,355.89)
营业利润/(亏损)	2,149,795,213.44	(221,385,684.02)	677,393,205.98	(16,585,422.31)	2,589,217,313.09
加：营业外收入	-	-	-	98,344,596.32	98,344,596.32
减：营业外支出	-	-	-	(10,220,546.42)	(10,220,546.42)
利润总额	2,149,795,213.44	(221,385,684.02)	677,393,205.98	71,538,627.59	2,677,341,362.99
分部资产	170,247,933,883.00	97,441,021,292.21	45,958,472,310.87	851,435,674.58	314,498,863,160.66
分部负债	(61,789,624,085.48)	(170,937,203,180.31)	(61,040,787,730.62)	(5,787,524.29)	(293,773,402,520.70)
其他分部信息：					
折旧和摊销费用	(81,526,108.13)	(38,490,578.92)	(31,245,913.62)	(92,838.02)	(151,355,438.69)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(35,391,540.53)	(16,709,259.34)	(13,564,256.20)	(40,302.19)	(65,705,358.26)
购置固定资产支出	(22,018,439.53)	(10,395,473.35)	(8,438,845.85)	(25,073.54)	(40,877,832.27)
购置无形资产支出	(33,982,500.92)	(15,946,525.97)	(12,832,546.54)	(37,438.04)	(62,799,011.47)
新增长期待摊费用支出	(214,660.31)	(101,346.67)	(82,271.28)	(244.44)	(398,522.70)
资本性支出合计	(91,607,141.29)	(43,152,605.33)	(34,917,919.87)	(103,058.21)	(169,780,724.70)

本集团

项目	2017年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,513,805,488.30	3,473,030,694.01	1,663,219,882.84	-	10,650,056,065.15
利息支出	(3,012,132,487.70)	(2,006,093,719.77)	(661,477,941.40)	-	(5,679,704,148.87)
利息净收入	2,501,673,000.60	1,466,936,974.24	1,001,741,941.44	-	4,970,351,916.28
手续费及佣金净收入	229,979,509.44	164,837,696.29	300,004,129.19	-	694,821,334.92
投资净收益	70,360,934.98	-	-	-	70,360,934.98
(其中：对联营企业的投资收益)	100,520,432.50	-	-	-	100,520,432.50
公允价值变动净收益	4,461,993.56	-	-	-	4,461,993.56
汇兑损益	(16,112,000.20)	25,799,922.99	-	-	9,687,922.79
其他业务收入	-	-	-	3,680,459.43	3,680,459.43
资产处置净(损失)/收益	-	-	-	425,258.61	425,258.61
其他收益	-	-	-	1,719,256.90	1,719,256.90
营业收入	2,790,363,438.38	1,657,574,593.52	1,301,746,070.63	5,824,974.94	5,755,509,077.47
税金及附加	(15,164,080.14)	(16,020,209.79)	(8,654,836.78)	(15,087,987.80)	(54,927,114.51)
业务及管理费	(935,177,748.77)	(558,124,363.28)	(451,324,661.11)	-	(1,944,626,773.16)
资产减值损失	(282,956,298.21)	(1,123,457,853.94)	41,171,949.04	(2,787,858.65)	(1,368,030,061.76)
营业支出	(1,233,298,127.12)	(1,697,602,427.01)	(418,807,548.85)	(17,875,846.45)	(3,367,583,949.43)
营业利润/(亏损)	1,557,065,311.26	(40,027,833.49)	882,938,521.78	(12,050,871.51)	2,387,906,023.04
加：营业外收入	-	-	-	1,262,751.60	1,262,751.60
减：营业外支出	-	-	-	(6,128,403.19)	(6,128,403.19)
利润总额	1,557,065,311.26	(40,027,833.49)	882,938,521.78	(16,916,523.10)	2,383,059,476.45
分部资产	160,840,792,999.48	64,012,221,205.80	35,649,708,722.25	782,648,641.27	261,285,371,568.80
分部负债	(64,662,807,775.32)	(131,453,355,162.18)	(47,050,222,025.77)	(1,689,023.06)	(243,168,073,986.33)
其他分部信息：					
折旧和摊销费用	(100,544,106.23)	(59,726,755.92)	(46,905,321.87)	(209,889.11)	(207,386,073.14)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(55,665,096.24)	(33,009,428.30)	(25,922,953.83)	(73,673.58)	(114,671,151.95)
购置固定资产支出	(27,615,657.05)	(16,376,097.66)	(12,860,471.84)	(36,549.72)	(56,888,776.27)
购置无形资产支出	(7,732,288.90)	(4,577,948.35)	(3,557,822.60)	(10,218.98)	(15,878,278.83)
新增长期待摊费用支出	(4,742,792.92)	(2,817,386.78)	(2,212,583.48)	(9,900.74)	(9,782,663.92)
资本性支出合计	(95,755,835.11)	(56,780,861.08)	(44,553,831.76)	(130,343.02)	(197,220,870.97)

本行

项目	2018 年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	6,773,442,717.69	4,417,575,285.88	1,901,557,687.43	-	13,092,575,691.00
利息支出	(3,282,159,598.42)	(2,801,180,731.24)	(734,310,842.70)	-	(6,817,651,172.36)
利息净收入	3,491,283,119.27	1,616,394,554.64	1,167,246,844.73	-	6,274,924,518.64
手续费及佣金净收入	128,470,123.97	235,641,080.28	354,674,186.35	-	718,785,390.60
投资净收益	388,696,850.93	-	-	-	388,696,850.93
(其中：对联营企业的投资收益)	81,511,914.59	-	-	-	81,511,914.59
公允价值变动净收益	8,664,230.07	-	-	-	8,664,230.07
汇兑损益	13,159,999.98	39,198,748.66	-	-	52,358,748.64
其他业务收入	-	-	-	3,927,666.81	3,927,666.81
资产处置净(损失)/收益	-	-	-	(1,193,286.90)	(1,193,286.90)
其他收益	-	-	-	1,705,716.08	1,705,716.08
营业收入	4,030,274,324.22	1,891,234,383.58	1,521,921,031.08	4,440,095.99	7,447,869,834.87
税金及附加	(18,564,658.72)	(20,304,172.73)	(9,764,864.23)	(16,323,045.15)	(64,956,740.83)
业务及管理费	(1,244,099,478.52)	(636,539,679.02)	(523,080,175.33)	-	(2,403,719,332.87)
资产减值损失	(620,308,153.25)	(1,458,780,799.33)	(315,649,026.17)	(4,589,858.47)	(2,399,327,837.22)
营业支出	(1,882,972,290.49)	(2,115,624,651.08)	(848,494,065.73)	(20,912,903.62)	(4,868,003,910.92)
营业利润/(亏损)	2,147,302,033.73	(224,390,267.50)	673,426,965.35	(16,472,807.63)	2,579,865,923.95
加：营业外收入	-	-	-	98,341,596.32	98,341,596.32
减：营业外支出	-	-	-	(10,170,419.53)	(10,170,419.53)
利润总额	2,147,302,033.73	(224,390,267.50)	673,426,965.35	71,698,369.16	2,668,037,100.74
分部资产	169,931,240,350.89	97,380,766,520.76	45,364,706,859.50	933,946,621.68	313,610,660,352.83
分部负债	(61,896,995,167.78)	(170,336,435,889.02)	(60,759,016,683.62)	(5,696,119.23)	(292,998,143,859.65)
其他分部信息：					
折旧和摊销费用	(81,014,313.62)	(38,016,532.67)	(30,592,802.83)	(89,252.32)	(149,712,901.44)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(35,555,215.68)	(16,684,533.36)	(13,426,438.54)	(39,170.68)	(65,705,358.26)
购置固定资产支出	(22,026,782.33)	(10,336,221.49)	(8,317,801.86)	(24,266.59)	(40,705,072.27)
购置无形资产支出	(33,982,500.92)	(15,946,525.97)	(12,832,546.54)	(37,438.04)	(62,799,011.47)
新增长期待摊费用支出	-	-	-	-	-
资本性支出合计	(91,564,498.93)	(42,967,280.82)	(34,576,786.94)	(100,875.31)	(169,209,442.00)

本行

项目	2017年				
	资金业务	公司银行业务	个人银行业务	其他业务	合计
利息收入	5,503,625,294.64	3,457,316,817.10	1,634,473,148.86	-	10,595,415,260.60
利息支出	(3,013,884,013.32)	(2,002,250,683.87)	(653,164,151.28)	-	(5,669,298,848.47)
利息净收入	2,489,741,281.32	1,455,066,133.23	981,308,997.58	-	4,926,116,412.13
手续费及佣金净收入	229,979,509.44	167,908,904.62	300,082,980.42	-	697,971,394.48
投资净收益	71,890,934.98	-	-	-	71,890,934.98
(其中：对联营企业的投资收益)	100,520,432.50	-	-	-	100,520,432.50
公允价值变动净收益	4,461,993.56	-	-	-	4,461,993.56
汇兑损益	(16,112,000.20)	25,799,922.99	-	-	9,687,922.79
其他业务收入	-	-	-	3,680,459.43	3,680,459.43
资产处置净(损失)/收益	-	-	-	429,429.02	429,429.02
其他收益	-	-	-	1,535,317.49	1,535,317.49
营业收入	2,779,961,719.10	1,648,774,960.84	1,281,391,978.00	5,645,205.94	5,715,773,863.88
税金及附加	(15,164,080.15)	(15,968,727.55)	(8,559,747.94)	(14,940,211.13)	(54,632,766.77)
业务及管理费	(927,639,477.22)	(553,562,601.27)	(437,055,814.20)	-	(1,918,257,892.69)
资产减值损失	(282,956,298.21)	(1,118,511,465.89)	51,777,706.87	(2,701,463.30)	(1,352,391,520.53)
营业支出	(1,225,759,855.58)	(1,688,042,794.71)	(393,837,855.27)	(17,641,674.43)	(3,325,282,179.99)
营业利润/(亏损)	1,554,201,863.52	(39,267,833.87)	887,554,122.73	(11,996,468.49)	2,390,491,683.89
加：营业外收入	-	-	-	1,262,563.10	1,262,563.10
减：营业外支出	-	-	-	(6,102,882.11)	(6,102,882.11)
利润总额	1,554,201,863.52	(39,267,833.87)	887,554,122.73	(16,836,787.50)	2,385,651,364.88
分部资产	160,392,733,296.81	63,906,966,952.98	35,191,457,229.43	865,141,359.85	260,356,298,839.07
分部负债	(64,726,631,315.32)	(130,949,201,767.66)	(46,670,138,593.24)	(1,639,238.92)	(242,347,610,915.14)
其他分部信息：					
折旧和摊销费用	(99,939,197.87)	(59,169,605.89)	(45,984,564.52)	(132,079.36)	(205,225,447.65)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(55,841,724.67)	(33,061,430.48)	(25,694,196.53)	(73,800.27)	(114,671,151.95)
购置固定资产支出	(27,532,820.78)	(16,300,972.89)	(12,668,550.48)	(36,387.30)	(56,538,731.45)
购置无形资产支出	(7,732,288.90)	(4,577,948.35)	(3,557,822.60)	(10,218.98)	(15,878,278.83)
新增长期待摊费用支出	(4,747,464.11)	(2,815,686.24)	(2,188,290.00)	(9,640.57)	(9,761,080.91)
合计	(95,854,298.45)	(56,756,037.95)	(44,108,859.61)	(130,047.13)	(196,849,243.14)

56、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本集团根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》相关法律法规定期监控资本充足率。本集团于每年年末及每季度向原银监会提交所需信息。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

原银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

信用风险加权资产包括表内风险加权资产，表外风险加权资产以及场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产。表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

根据《关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》，原银监会要求截至 2018 年 12 月 31 日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.50%、8.50% 和 7.50%；截至 2017 年 12 月 31 日商业银行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别不低于 10.10%、8.10% 和 7.10%。本集团全面符合相关监管规定要求。

本集团按照原银监会的《商业银行资本充足率管理办法（试行）》及其他相关规定计算的资本充足率如下：

	2018 年	2017 年
	人民币万元	人民币万元
核心一级资本净额	2,056,651.12	1,800,710.44
一级资本净额	2,056,927.17	1,800,970.05
二级资本净额	665,727.74	616,499.30
总资本净额	2,722,654.91	2,417,469.35
风险加权资产总额	20,891,309.00	16,727,367.79
- 信用风险加权资产	18,743,822.63	15,070,054.00
- 市场风险加权资产	962,329.63	556,448.25
- 操作风险加权资产	1,185,156.74	1,100,865.54
核心一级资本充足率	9.84%	10.77%
一级资本充足率	9.85%	10.77%
资本充足率	13.03%	14.45%

57、信贷承诺

本集团及本行信贷承诺包括已审批并签订合同的不可撤销贷款额度、财务担保及信用证服务。本行定期评估信贷承诺的或有损失，并在必要时确认预计负债。

本集团及本行提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团及本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团及本行	
	2018年	2017年
贷款承诺	15,942,063,467.32	14,121,813,700.00
信用卡未使用透支额度	2,844,526,048.22	1,871,444,400.00
小计	18,786,589,515.54	15,993,258,100.00
银行承兑汇票	12,705,580,344.26	7,143,046,873.60
开出信用证	2,817,172,989.91	2,176,079,608.18
开出融资保函	1,095,393,800.00	671,389,100.00
小计	16,617,947,134.17	9,990,515,581.78
合同金额总计	35,404,736,649.71	25,983,773,681.78

信贷风险加权金额

	本集团及本行	
	2018年	2017年
信贷承诺的信贷风险加权金额	448,568,955.00	294,985,477.50

信贷承诺的信用风险加权金额指依据原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算的金额。风险权重乃根据交易对手的信贷状况、到期期限及其他因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至100%不等。

58、承担

(1) 资本承担

于12月31日，本集团及本行的资本承担如下：

项目	本集团及本行	
	2018年	2017年
资本支出协议	275,541,520.87	97,310,409.61

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团及本行于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
1年以内(含1年)	163,723,096.47	166,268,305.28	163,209,032.67	165,340,531.46
1年以上2年以内(含2年)	137,801,425.14	138,792,219.64	137,282,694.66	138,278,155.84
2年以上3年以内(含3年)	109,477,074.49	114,077,316.81	109,103,074.45	113,558,586.33
3年以上	212,637,968.69	242,293,291.56	211,266,635.21	240,547,958.04
合计	623,639,564.79	661,431,133.29	620,861,436.99	657,725,231.67

59、或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日本集团无或有资产及负债 (2017 年 12 月 31 日：无)。

60、代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团的委托业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
委托贷款	5,989,214,415.02	8,109,908,900.00
委托贷款资金	5,989,214,415.02	8,109,908,900.00

(2) 理财服务

本行的理财业务主要是指本行将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券以及企业短期融资券等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担。本行从该业务中获取的收入主要包括理财产品的销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为手续费及佣金收入。

非保本理财产品投资及募集的资金不是本行的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。

于各资产负债表日的非保本理财业务资金如下：

	2018 年	2017 年
非保本理财业务资金	35,869,510,000.00	43,190,073,000.00

61、用作质押的资产

	本集团及本行	
	2018 年	2017 年
按担保物类别分类：		
质押资产		
- 中国国债	-	1,347,376,348.20
- 政策性银行债券	-	376,246,481.51
- 地方政府债券	449,163,000.00	1,250,498,950.42
- 商业银行债券	-	101,820,176.00
- 同业存单	-	825,881,384.05
- 银行承兑汇票	175,012,266.68	-
- 公司债券	-	71,432,156.15
合计	624,175,266.68	3,973,255,496.33
按资产项目分类：		
质押资产		
- 可供出售金融资产	449,163,000.00	1,178,656,290.22
- 持有至到期投资	-	2,183,110,150.63
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	-
- 买入返售金融资产	-	611,489,055.48
- 贷款	175,012,266.68	-
合计	624,175,266.68	3,973,255,496.33

62、关联方关系及其交易

(1) 本集团及本行主要关联方

(a) 本集团及本行主要股东关联方

由于本行并无控股股东，本行的主要股东关联方是指持有本行 5% 股份以上的股东。本行主要股东名称及持股情况如下：

	2018 年 12 月 31 日	
	持股数	比例
东莞市财政局	484,396,000.00	22.22%
东莞金融控股集团有限公司	238,812,174.00	10.95%

2017 年 12 月 31 日		
	持股数	比例
东莞市财政局	484,396,000.00	22.22%
东莞金融控股集团有限公司	238,812,174.00	10.95%

(b) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。

本集团及本行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团及本行活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

(2) 本集团及本行与关键管理人员之间的交易

本集团及本行		
	2018 年	2017 年
关键管理人员薪酬	19,984,933.78	19,740,857.23

(3) 本集团及本行与关联方之间的交易

与关联方之间的本年交易损益金额如下：

	2018 年	2017 年
利息收入	159,726,859.98	103,912,010.28
利息支出	1,370,251,835.23	811,562,353.84
手续费及佣金收入	607,139.32	916,458.91
业务及管理费	37,300.00	50,608.00

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	2,745,602,793.62	1,761,613,570.97
吸收存款	35,396,312,060.09	32,412,737,392.78
同业和其他金融机构存放款项	337,309,270.06	263,317,519.11
应收利息	4,486,494.17	2,858,540.41
应付利息	10,131,804.71	80,377,391.80

(4) 本行与子公司之间的交易

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

与子公司之间的交易金额如下：

	2018年	2017年
利息支出	1,279,610.66	1,861,979.79
手续费及佣金收入	3,724.00	6,156.00

与子公司之间的交易于12月31日的余额如下：

	2018年	2017年
同业和其他金融机构存放款项	137,195,538.18	99,484,726.42
应付利息	54,123.81	37,965.09

63、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划以及信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2018年12月31日及2017年12月31日，本集团及本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2018年			最大损失敞口
	账面价值			
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	
理财产品	550,000,000.00	-	550,000,000.00	550,000,000.00
资产管理计划	9,680,167,366.19	21,173,511,237.70	30,853,678,603.89	30,853,678,603.89
信托计划	6,136,147,807.05	11,539,623,671.10	17,675,771,478.15	17,675,771,478.15
基金	10,619,274,630.02	-	10,619,274,630.02	10,619,274,630.02
资产支持支持证券	798,688,020.42	-	798,688,020.42	798,688,020.42
合计	27,784,277,823.68	32,713,134,908.80	60,497,412,732.48	60,497,412,732.48

	2017 年			
	账面价值			最大损失敞口
	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计	
理财产品	750,619,178.07	151,420,273.97	902,039,452.04	902,039,452.04
资产管理计划	10,894,706,928.53	28,691,176,923.87	39,585,883,852.40	39,585,883,852.40
信托计划	7,794,598,439.58	7,561,407,244.57	15,356,005,684.15	15,356,005,684.15
基金	7,882,910,678.98	-	7,882,910,678.98	7,882,910,678.98
资产支持支持证券	978,579,846.79	-	978,579,846.79	978,579,846.79
合计	28,301,415,071.95	36,404,004,442.41	64,705,419,514.36	64,705,419,514.36

理财产品、信托计划及资产管理计划的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的摊余成本。

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的余额约为人民币 359 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 432 亿元)。

(c) 本集团于各期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团自该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 0.56 亿元 (2017 年：人民币 2.07 亿元)。

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,162 亿元 (2017 年：人民币 1,284 亿元)。

(i) 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分优先级或次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团发起的信贷资产证券化交易总规模为人民币 21.38 亿元 (2017 年：人民币 17.13 亿元，2016 年：人民币 10.55 亿元)。于 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日及 2016 年 12 月 31 日，本集团在信贷资产证券化交易中所转让的信贷资产已全部终止确认。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于 2018 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 8,824 万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1,880 万元，2016 年 12 月 31 日：人民币 5,274 万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

(ii) 证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需要承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

于 2018 年 12 月 31 日，此类借出交易中借出证券的账面价值为人民币 63.04 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 39.79 亿元，2016 年 12 月 31 日：人民币 4.23 亿元）。

64、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

65、上年比较数字

如附注 4 所述，本集团对前期差错进行了更正，并按规定进行了追溯调整（包括对可比期间数字的调整）。出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

与您更近 和您更亲



地址：广东省东莞市莞城区体育路21号
传真：+86-0769-22116029
邮编：523016
服务热线：0769-96228 4001196228
www.dongguanbank.cn

