

2019
ANNUAL
REPORT
年度报告



东莞银行



东莞银行
BANK OF DONGGUAN

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十一次会议于 2020 年 3 月 3 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 15 人。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。
- ◎ 本公司第七届董事会第十一次会议审议通过报告期利润分配预案为：以 2019 年 12 月 31 日总股本 21.8 亿股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元人民币（含税），共计派发现金股利 5.45 亿元。
- ◎ 本报告提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。
- ◎ 本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- ◎ 请投资者认真阅读本报告全文。本行已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

目录

释义	02
董事长致辞.....	03
公司简介	04
会计数据及业务数据摘要	05
公司业务概要	08
经营情况讨论与分析.....	15
重要事项.....	46
股份变动及股东情况.....	52
董事、监事、高级管理层及员工情况	54
公司治理.....	61
财务报告.....	76
备查文件目录	77

释义

本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

1. 东莞银行、本行、我行、本公司指东莞银行股份有限公司。
2. 财会[2018]36号指《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》。
3. 报告期指2019年。

董事长致辞

2019年，是新中国成立70周年，也是我行全面深化改革、落实五年战略规划和三年业务规划的关键之年。一年来，面对内外部经营环境的变化与挑战，在监管部门的有效监管下，在各级政府的关心和社会各界的大力支持下，我们用汗水浇灌收获、以实干笃定前行，深入推进重点领域改革、持续提升经营管理能力。2019年我行主要监管指标全面达标，发展质量保持稳定向好，全行在高质量发展的道路上愈走愈实。

过去一年，我行董事会、高级管理层勤勉尽责，主要工作包括：

坚持党的领导和加强党的建设。坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为统领，认真开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动，深入推进全面从严治党。

全力服务实体经济发展。围绕服务实体经济的初心，深入推进科技金融发展，深耕普惠金融服务，推动绿色金融创新发展。

持续推进体制机制改革。进一步完善公司治理机制，积极推动组织体系、风控体系改革，全面实施新的绩效考核、资源配置及客户分层服务体制，新体制机制的活力逐步体现。

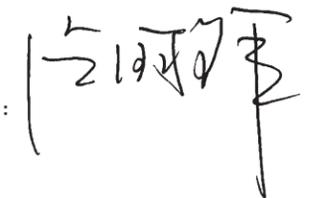
努力做好风险管理工作。坚持底线思维，大力实施全面风险管理，推进案防及合规风险管理建设，强化稽核审计监督机制，持续加强安全保卫工作，始终坚守风险底线。

大力推动人才建设。保障员工的合法权益，畅通员工的职业发展通道，实施人才建设工程，激发队伍活力，促进员工与企业共成长。

2019年，我行积极履行社会责任，大力支持地方经济发展，积极参与文化、体育、教育、医疗等公益事业，持续做好扶贫工作，主动践行金融企业担当。

2020年，面对突如其来的新型肺炎疫情，我行坚决执行习近平总书记和党中央关于应对新型冠状病毒肺炎疫情部署和要求，切实维护金融稳定，积极帮扶遇困企业，大力支持复工复产，全面提升服务质效。我行将把这份担当作为高质量发展的驱动力，继续高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，加强党的领导，践行新发展理念，深入实施创新驱动战略，抓住粤港澳大湾区建设的重要机遇，持续深化改革，努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

一、公司基本信息

法定中文名称	东莞银行股份有限公司
中文简称	东莞银行
法定英文名称	BANK OF DONGGUAN CO.,LTD.
英文名称缩写	BOD
法定代表人	卢国锋
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
注册及办公地址	东莞市莞城区体育路21号

二、联系人和联系方式

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
联系电话	0769-22865192
传 真	0769-22116029
电子邮箱	zhanlb@dongguanbank.cn
邮政编码	523000

三、信息披露及备置地点

选定信息披露的报纸	《金融时报》
刊登年度报告的网址	本行官方网站: http://www.dongguanbank.cn
年度报告备置地点	本行董事会办公室、各分支机构

四、其他有关资料

聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
办公室地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8楼
签字注册会计师	黄艾舟、李嘉莉

会计数据及业务数据摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位: 人民币千元

项目	2019 年	2018 年
营业收入	9,082,673	7,495,102
利息净收入	6,973,237	6,324,224
利润总额	2,947,255	2,677,341
净利润	2,832,463	2,461,066
归属于母公司股东的净利润	2,826,134	2,456,745
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	2,830,921	2,391,341
总资产	372,007,876	314,498,863
总负债	349,199,810	293,773,402
股东权益	22,808,066	20,725,461
经营活动产生的现金流量净额	6,501,861	5,203,127
基本每股收益(元)	1.30	1.13
稀释每股收益(元)	1.30	1.13
每股净资产(元)	10.46	9.51
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.98	2.39
全面摊薄净资产收益率(%)	12.44	11.90
加权平均净资产收益率(%)	13.20	12.78

二、非经常性损益项目

单位: 人民币千元

非经常性损益项目	2019 年	2018 年
非经常性损益净额:		
非流动性资产处置净损益	-3,526	-1,193
计入当期损益的政府补助	3,359	1,863
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-6,161	88,124
非经常性损益净额	-6,328	88,794
减: 以上各项对所得税的影响	-1,588	23,362
合计	-4,740	65,432

三、补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年
存款余额	263,711,462	227,961,137
贷款余额	190,207,125	145,287,784
同业拆入	4,404,361	1,584,412
贷款减值准备	4,966,160	3,664,666

四、补充财务指标

单位：%

项目	标准值	2019 年	2018 年
资本充足率	≥10.5	14.10	13.03
一级资本充足率	≥8.5	9.30	9.85
核心一级资本充足率	≥7.5	9.30	9.84
流动性比例	≥25	74.78	77.73
流动性覆盖率	≥100	153.68	137.27
不良贷款率	≤5	1.27	1.39
拨备覆盖率	≥150	208.03	182.06
单一客户贷款集中度	≤10	5.08	5.14
前十大客户贷款集中度	≤50	32.54	36.39
单一集团客户授信集中度	≤15	8.03	8.02
平均资产收益率	≥0.6	0.83	0.85
成本收入比	≤35	28.97	32.41

五、利润表附表

年份	报告期净利润（人民币千元）	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
2019年	2,832,463	12.44	13.20	1.30	1.30
2018年	2,461,066	11.90	12.78	1.13	1.13

六、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
2018年12月31日余额	2,180,000	2,089,535	497,427	1,998,871	4,403,268	9,469,484	86,876	20,725,461
加：会计政策变更	-	-	-195,054	-	-	-7,218	25	-202,247
2019年1月1日经调整余额	2,180,000	2,089,535	302,373	1,998,871	4,403,268	9,462,266	86,901	20,523,214
本期增加	-	-	84	282,191	130,000	1,868,943	3,634	2,284,852
本期减少	-	-	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日余额	2,180,000	2,089,535	302,457	2,281,062	4,533,268	11,331,209	90,535	22,808,066

七、资本构成及变化情况

单位：人民币万元

项目	2019 年	2018 年
总资本净额	3,414,497	2,722,655
核心一级资本净额	2,253,599	2,056,651
一级资本净额	2,253,872	2,056,927
二级资本净额	1,160,625	665,728
风险加权资产总额	24,223,300	20,891,309

公司业务概要

一、主营业务

本行主营业务经营范围：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、主要资产重大变化情况

报告期内，本行主要资产无重大变化情况。

三、主要业务开展情况

（一）公司业务

1. 业务经营成果

公司业务坚持“以市场为导向、以客户为中心、以利润为取舍”，着力提升服务实体经济质效，加快落实各项改革举措，强化“快而灵”的竞争优势，全面构建“政府金融、产业金融、交易金融、科技金融”四大业务特色，以创新驱动推进本行公司业务健康发展。

报告期内，本行积极应对市场流动性变化，坚持以客户需求为中心，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，不断强化客户合作黏性，持续提升结算存款规模占比。同时大力加强存款重点客户拓展，积极拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，不断夯实存款客群基础，实现存款规模稳健增长。至报告期末，公司业务存款余额 1,755 亿元，较年初增加 144 亿元，增幅 9%。

报告期内，本行牢牢把握金融服务实体经济的根本宗旨，优先支持制造业、医疗教育科技等战略新兴产业，持续拓展金融服务的深度和广度。推进扩户提质工程，大力推动中型客户营销工作，不断夯实客户基础，持续优化客户结构。至报告期末，公司业务一般贷款余额 1,226 亿元，较年初增加 233 亿元，增幅 23%。

2. 业务发展特点

（1）加强银政合作方面。一是发展“数字乡村”政务金融，打造农村一体化金融服务平台，完成在线分红、在线缴社保等功能开发。二是发展“数字工商”政务金融，上线“银政通”企业开办全流程智能服务一体机，实现企业预开户、申领电子营业执照和纸质营业执照；对接“粤商通”APP，开发企业在线预开户功能，成为全市首家上线银行。三是发展“数

字国资”政务金融，建设东莞市属国有企业账户资金监管新平台，实现对全市重点国企账户资金的全流程线上监管。四是发展“数字公共资源”政务金融，推出“不动产登记便民服务点”、莞家政务自助终端等，为市民提供优质便民服务。

（2）服务实体经济方面。一是围绕服务实体经济的根本要求，全力支持粤港澳大湾区重点平台、重点领域建设，支持湾区经济升级转型。二是持续推进供给侧结构性改革，通过贷款、政府产业基金等模式，为城市更新、工改工等项目提供融资服务，切实为东莞地区发展提供更好金融服务。三是做深做透教育、医疗、环保等重点产业，细化行业精准管理，扩大行业客户覆盖面，实现教育、医疗、环保重点产业业务规模效应，形成行业特色品牌，提升行业客户综合贡献度。

（3）加大创新驱动方面。一是做优现金管理业务，通过加强产品优化和产品营销，在业务场景梳理的基础上形成了全新的现金管理业务服务方案，将业务签约时间从之前 5 个工作日缩短到 2 个小时，大大提升了客户的体验度和满意度。二是强化结算产品功能，针对高端客户推出了“单位结算卡白金卡”；配合政务改革新增电子营业执照金融联名卡；在 STM 机实现单位结算卡的服务，拓宽客户使用渠道，提升客户体验。三是实现票据业务的线上化服务，推动“在线贴现”和“在线票据池”平台的搭建和上线，为客户提供安全、便捷、高效的融资管理服务。

（二）个人业务

1. 业务经营成果

报告期内，本行积极把握粤港澳大湾区经济发展机遇，持续深化特色化、本地化经营，金融服务质量和水平不断提升，个人业务实现提速发展。指标完成情况如下：

（1）储蓄业务。结合市场需求，持续优化存款产品，加强线上及线下联动服务，实施大数据精准营销。至报告期末，本行个人吸收存款余额 799.26 亿元，较年初增加 201.40 亿元，增幅 34%。

（2）理财业务。主动适应资管新规调整，积极推进系列新型净值理财产品销售，并引导客户平稳过渡净值化理财。同时，为改善客户的体验，创新推出理财转让功能，增加长期限封闭型产品的流动性，提升“玉兰理财”品牌竞争力。

（3）代销业务。持续开拓多元化中间业务收入途径，围绕客户金融投资习惯、生命周期等个人需求情况，结合市场热点，增加保险、基金、信托等产品的代销品种及数量，丰富代销产品体系，夯实客户金融资产。

（4）个贷业务。不断丰富授信业务品种，推出“莞易贷”、“村民贷”等，满足客户多样化需求；研发标准化信贷管理系统，成立个贷授信服务中心，在风险可控的前提下，简化业务流程及申报材料，采用集中申报集中放款等模式，提升授信质量及效率。至报告期末，本行个人贷款和垫款余额 676.13 亿元，较年初增加 216.24 亿元，增幅 47%。

（5）信用卡业务。本行抓住存量代发工资、村民、房贷优质客群开展业务联动营销；开发年轻潜力客户，推出“CBA 明星篮球信用卡”、“萌萌系列卡”等具有竞争力的品牌产品；通过“线下线上双通道引流”的模式，逐步做大信用卡发卡规模。至报告期末，本行信用卡保有量 30.64 万张，较年初增加 8.89 万张，增幅 41%。

2. 业务发展特点

(1) 在客户服务方面, 依托“快而灵”的竞争优势及“与您更近, 和您更亲”的服务愿景, 落实差异化、本土化服务举措, 持续完善产品组合及客户综合金融服务方案, 加大系统支撑和流程改造力度, 逐步推进数字化转型, 探索电子渠道新功能, 持续优化业务流程, 竭诚为客户提供优质、高效且贴心的全流程服务。

(2) 在客群经营方面, 在传统客户分层管理的基础上, 进一步优化客户多维度的分群经营, 围绕零售客户生命周期和旅程管理, 实施目标客群的分层、分群相结合的精准化营销和全流程风险控制, 聚焦村社、代发、儿童、青少年、高端客户、老年人等重点客群, 构建客户综合金融服务解决方案, 提高本行个人业务的核心竞争力及发展质量。

(3) 在团队建设方面, 加大人力资源体系改革, 坚持专业化经营、专业化分工的团队管理理念, 持续提升团队能力建设, 提高团队工作积极性和主观能动性, 不断巩固本行在细分市场上的竞争优势。

(三) 普惠金融业务

1. 业务经营成果

本行大力开展普惠金融贷款业务, 有效扶持当地小微企业发展。至报告期末, 实现小微企业贷款“两增两控”工作目标, 指标完成情况如下:

(1) 增速方面: 单户授信总额 1,000 万以下贷款余额为 172.98 亿元, 较年初新增 60.64 亿元, 增幅 53.98%, 高于全行各项贷款较年初增幅 22.89 个百分点。

(2) 户数方面: 单户授信总额 1,000 万以下户数共 20,345 户, 较年初新增 8,164 户, 增幅 67.02%。

(3) 不良管控方面: 普惠贷款不良率 1.89%, 普惠贷款不良率高于各项贷款 0.61 个百分点, 符合监管规定的“普惠贷款不良率不高于各项贷款不良率 3 个百分点”要求。

此外, 本行抓住国家、省、市大力推动科技创新带来的新发展机遇, 紧紧围绕服务科技企业、助力实体经济的使命, 全力促进科技、金融、产业融合发展。至报告期末, 全行科技企业授信余额为 237.87 亿元, 较年初增加 97.83 亿元, 增幅 69.86%; 授信客户共计 1,743 户, 较年初增加 953 户, 增幅 120.63%。2019 年, 本行“三融合”贷款工作在全市十余家政府合作银行中, 实现“户数”、“笔数”、“金额”三项第一; 2019 年 12 月, 被广东省科学技术厅评为“普惠性科技金融优秀服务机构”, 成为广东地区唯一获此殊荣的城商行。

2. 业务发展特点

(1) 打造以“慧莞家”为主品牌的小微企业金融品牌, 搭建本行在线标准信贷平台, 不断完善线下、线上产品体系, 优化“房易贷”、“税易贷”等线下产品, 创新推出“税 e 贷”、“结算 e 贷”、“房 e 贷”等线上贷款产品, 服务、扶持小微企业, 落实普惠金融政策。

(2) 紧扣广深科技创新走廊建设, 加强与政府机构的联动, 大力推广科技企业线上融资和加大科技产品创新力度, 创新推出首款高新企业专享线上信贷产品“科技 e 贷”, 迭代完善科技金融产品、逐步推广线上产品应用, 形成线上线下两轮驱动, 夯实客户基础。

(四) 国际业务

1. 业务经营成果

本行坚持以外贸外贸客户为中心, 通过本外币一体化经营丰富利润增长点、以单证中心集约化运营提升服务效率, 利用衍生产品提高外汇资金运用和管理能力, 持续优化风险合规管理流程, 稳步推动国际业务发展。报告期内, 本行本外币贸易融资发放金额合计 182 亿元, 同比增长 15.37%, 有效带动存款、中收及息收的增长。

2. 业务发展特点

(1) 大力推广国内信用证、福费廷等轻资本消耗贸易产品的运用, 有效调整本行信贷结构, 提升资产运用效率及效益; 推出了“莞融快贷”、“莞汇存”和“莞汇宝”等产品, 支持中小外资外贸企业发展, 服务实体经济。

(2) 通过对信息系统的搭建和改造, 增强外汇牌价、结售汇头寸、外汇资金匡算管理, 搭建外币司库体系, 灵活运用外汇资金, 控制结售汇敞口风险。

(3) 实现单证中心集约化运营, 将串联业务办理模式改为并联办理模式, 全面提升业务处理能力, 有效控制操作风险, 提高业务处理效率, 提升客户满意度。

(4) 不断完善国际业务的信息化支撑体系, 提升运营效率, 满足监管合规要求。完成了国际业务系统优化改造及 SWIFT 系统的银牌升级, 开通了个人结售汇及境外汇款业务的电子渠道。

(五) 金融市场业务

1. 业务经营成果

(1) 金融同业业务。报告期内, 在刚兑打破、信用风险事件持续出现的大环境下, 本行根据市场形势适时调整风险策略。一是在配置方面, 新增业务以收益凭证、票据等同业信用类资产为主, 本年度实现票据转贴现交易量 286.2 亿元。二是在新业务品种方面, 成功落地本行首笔以同业资产为基础的银登资产流转业务, 顺利打通资产流转流程, 盘活存量同业资产, 推动投资轻资本化。三是在同业授信方面, 落实同业机构授信及反授信工作, 为本行业务发展提供授信基础, 切实做好服务与支撑, 2019 年新增授信或反授信同业客户 94 户。

(2) 债券业务。报告期内, 本行判断债券市场利率振幅将加大, 信用分化将愈加明显, 采取了偏好利率品种、中性久期的策略。配置方面, 加仓高票息地方债和国债, 同时减仓信用债; 交易方面, 加强日内交易, 加大持仓轮动频率, 并且积极运用人民币利率互换等衍生工具支持投资交易, 取得了较好的效果。2019 年, 本行在银行间债券市场的交易活跃度进一步提升, 获得了全国银行间同业拆借中心评选的“活跃交易商”和中央国债登记结算有限责任公司评选的“债券交易结算类 100 强 - 优秀自营商”等荣誉称号。

2. 业务发展特点

(1) 业务协同发展能力进一步提高。通过开展地方债承销、小微企业银行转贷款、票据再贴现、外汇衍生交易、美元债投资等业务, 助力本行公司业务、国际业务发展, 满足客户多样性需求, 践行金融支持实体经济发展的宗旨。

(2) 交易活跃度进一步增强。紧跟国内债券市场、票据市场的发展趋势,大力拓展交易中心和票交所推广的各类新型交易模式,积累了较高的活跃度和较丰富的交易经验。

(3) 优化授信业务风控体系。调整部门组织架构及职能,明晰前中后台工作职责,通过现场尽调、系统监测等手段完善投前、投中和投后管理,有效实现风险防控前移。

(4) 提升业务管理科技化水平。积极推动金融资管子系统的开发建设及相关业务系统的升级改造,提升业务管理自动化和精细化水平。

(六) 资产管理业务

1. 业务经营成果

报告期内,本行资产管理业务严格执行老产品压降计划,积极推进理财业务转型。通过产品结构优化、完善产品体系、搭建投研体系、完善风险管控、推进系统群建设,实现了资产管理业务的稳健发展。

2. 业务发展特点

(1) 加速理财产品净值化转型步伐,不断丰富产品类型和功能,先后推出现金管理类产品、客户周期型产品、定期开放式产品、私募理财产品,逐步提升净值型理财产品的发行占比,至报告期末,净值化产品余额达 77.09 亿元,占比约 23%。

(2) 加大投资研究力度,加强宏观策略研究和信用分析,优化组合管理,有序调整资产配置结构,强化大类资产配置,进一步做好风险、收益与流动性管理的平衡。

(3) 完善风控体系,一是结合资管新规的要求,不断完善业务流程和制度建设,细化内控要求,推动业务规范化运作。二是紧扣稳健经营思路,优化组织架构,做实理财投资业务的投前风险评估及投后风险跟踪机制,风控能力进一步提升。

(4) 推进系统群建设,有序推进资管系统优化和金融资管子系统建设工作,逐步形成符合资产管理业务发展要求的系统架构。

(七) 直销银行业务

1. 业务经营成果

报告期内,本行始终坚持数字化转型创新,以直销银行作为全行数字化银行的试验田,积极推动、不断扶持直销银行业务及产品发展。2019 年,直销银行在消费金融、账户客户以及风险资产方面按照行内目标不断推进,具体经营成果如下:

(1) 消费金融方面:打造直销银行全线上消费信贷,以行内存量的有房、社保、优质企业员工为主要目标客群,初步构筑起“场景+非场景”的消费金融体系。至报告期末,上线“装修贷”、“车位贷”等线上贷款产品,成功放款 107,937 笔,累计放款金额 74,203.96 万元,时点贷款余额 33,611.2 万元。

(2) 账户客户方面:得益于深挖东莞市交通出行场景,推出多项便民优惠活动,客户增长速度快速,至报告期末,共新增客户 360,477 户。

(3) 风险资产方面:至报告期末,直销银行不良贷款余额为 104.17 万元,逾期 60 天以内非不良率为 0.01%,逾期 60 天以上不良占比为 0.31%,整体风险可控。

2. 业务发展特点

(1) 数字化转型方面。一是持续强化“以客户为中心”的产品设计理念,结合线上业务发展模式,积极推出多款体现直销银行品牌影响力、生命力的场景消费金融产品。二是积极打造开放银行平台,通过原子化业务接口以及完善开放架构,满足业务灵活组装需求,奠定场景开放基础。三是紧密拥抱金融科技,利用大数据、数据挖掘技术构建直销银行数字化运营平台。

(2) 业务创新方面。一是消费金融方面,以有房客群以及房场景作为主力,通过不断积累经验并打磨优化产品,初步形成消费金融线上线下结合、授信与支付结算结合的产品体系。二是深挖东莞市交通出行场景,通过开展三大民生及优惠让利活动,将日均开户量由 400 户提升至 1,700 户,提升 4.25 倍,实现整体客户规模的翻番。

(3) 风险管控方面。一是加强客户风险评价模型建设工作,完成分别基于信用卡数据和手机分期数据的客户申请评分卡模型,形成直销银行自主可控的建模工艺。二是建立决策规则验证及监测体系,建立相关决策代码评审机制,提升问题发现及预防。三是构建贷后预警监测系统,通过人工配置预警监测规则,并由系统通过预警监测规则触发情况对借款人未用额度进行干预管理、对催收过程进行记录管理等功能,为早期发现客户风险,同时留存催收数据等做好系统支撑。

(八) 金融科技业务

本行大力优化金融科技顶层设计,全面落实“科技引擎”的职能定位,不断深化科技和业务的融合。开展换芯提速和引擎升级建设,以重构企业级信息架构,提升业务创新支持能力为导向,推进核心业务系统群建设,建设先进、稳健、高效的分布式微服务架构核心系统。通过技术革新保障业务发展,赋能业务创新发展,以满足本行未来 8-10 年客户增长及业务发展的需要。

1. 完善内部控制管理机制。通过 ISO27001 信息安全管理体系认证和 CMMI L3 研发质量管理体系认证;强化运维支撑保障体系,构建“监、管、控”一体化智能运维平台,建立自上而下、主动长效的运维支撑保障体系;持续优化“两地三中心”灾备体系建设,实现重要信息系统的同城双活和异地灾备;加强金融科技风险防控,有效保障全年生产系统持续安全稳定运行,在中国银保监会金融科技监管评级中处于同类银行领先水平。

2. 强化科技和业务融合。积极开展新技术、新产品、新运营模式的研究和探索,持续提高业务需求、产品和分析能力,建立系统快速研发机制,提升业务需求实现效率,推动金融科技创新发展。报告期内,开展标准化小微企业信贷服务平台建设,进行分析数据湖、智能分支机构网络的研究与应用;开展生物识别平台升级(声纹识别)、外呼智能机器人等项目建设;开展代发客户精准营销、线上信贷业务监测分析、大额存单产品精准营销等模型建设和数据价值转化。本行持续夯实金融科技发展基础,积极拥抱金融科技并将其赋能组织,以满足快速展业与有效内控的需要,取得了良好的研究成果和实践效果。

3. 加强金融科技团队建设。加快信息技术人才引进,夯实金融科技发展基础。至报告期末,信息科技员工 205 人,占全行从业人员数 4.5%。本行根据业务发展合理制定信息科技年度预算,信息科技投入持续满足业务及信息化发展的需要。报告期内,信息科技投入 4.64 亿元,占本年度全行总投入的 4.1%。

四、核心竞争力分析

持续完善公司治理体系。推动“党建进章”，将党建工作正式纳入《公司章程》，不断深化党的领导与公司治理的有机融合；强化“三会一层”履职能力和股权管理能力建设，提高信息披露工作质效，打造符合自身发展兼具中国特色的现代公司治理体系。

立足特色化经营，加大科技赋能。找准市场定位、转变经营思路，发挥中小银行经营灵活性，坚持“政府银行”定位，全力打造新型银政合作关系。建设“银政”数字化平台，全面开发“数字工商”、“数字乡村”、“数字财政”等项目，搭建了政务、战略及重点产业、普惠客户三大服务体系，加强大数据分析能力提升。通过科技赋能，实现精准获客，特色化经营优势逐步显现。

回归本源，扶持实体经济发展。坚持“中小企业的主办银行”定位，依托粤港澳大湾区建设、深圳先行示范区建设发展的规模效应和协同效应，深耕实体经济服务，大力支持地方重大项目建设和高新技术企业、中小企业、民生保障行业的发展，特色行业服务能力不断提高。

风险合规管理能力持续提升。持续完善风险管理体系，统一风险偏好和风险标准，打造集约化的非现场监测体系。坚持质量是第一生命线，狠抓不良资产处置，资产质量不断优化。牢固树立合规经营的理念，将合规文化融入到日常经营管理工作，筑牢稳健经营的基础，推动全行实现高质量健康发展。

五、获得主要社会荣誉情况

荣誉内容（部分）	评定单位	评定时间
2018年度效益贡献奖	中共东莞市委、东莞市人民政府	2019.02
2018年度主营业务收入前20强企业	中共东莞市委、东莞市人民政府	2019.02
广州辖区2018年度银行间外汇市场优秀会员	中国外汇交易中心广州分中心	2019.04
“善城十年”杰出公益企业	南方都市报	2019.06
“全球银行1000强”第358名	英国《银行家》杂志	2019.07
2018年度普惠性科技金融优秀服务机构	广东省科学技术厅	2019.12

经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

2019年，是本行全面深化改革、落实五年战略规划和三年业务规划的关键之年。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，各项业务健康发展。主要体现为：

一是规模稳步增长。至报告期末，资产总额3,720.08亿元，同比增加575.09亿元，增幅18.29%；负债总额3,492.00亿元，同比增加554.26亿元，增幅18.87%；存款余额2,637.11亿元，同比增加357.50亿元，增幅15.68%；贷款余额1,902.07亿元，同比增加449.19亿元，增幅30.92%。

二是盈利能力进一步提升。报告期内，本行实现拨备前利润63.57亿元，同比增加12.67亿元，增幅24.90%；利润总额29.47亿元，同比增加2.70亿元，增幅10.08%；净利润28.32亿元，同比增加3.71亿元，增幅15.09%，其中归属母公司股东的净利润28.26亿元。

三是资产质量稳定可控。至报告期末，本行资产质量持续提升，其中，本行不良贷款余额24.08亿元，不良贷款率1.27%，较年初下降0.12个百分点。

至报告期末，本行各项指标良好，资本充足率14.10%，成本收入比28.97%，流动性比例74.78%，单一客户贷款集中度5.08%，前十大客户贷款集中度32.54%。

至报告期末，三类八项指标如下：

		单位：%
类型	项目名称	比例
经营绩效指标	平均资产收益率	0.83
经营绩效指标	全面摊薄净资产收益率	12.44
经营绩效指标	成本收入比	28.97
资产质量指标	不良贷款率	1.27
审慎经营指标	资本充足率	14.10
审慎经营指标	单一客户贷款集中度	5.08
审慎经营指标	前十大客户贷款集中度	32.54
审慎经营指标	拨备覆盖率	208.03

二、主营业务分析

(一) 利润表分析

本行始终秉持稳健发展的总基调，持续推进改革，围绕打造“快而灵”的精品银行积极开展各项业务。报告期内，本行各项主营业务实现稳步增长，其中：实现营业收入 90.83 亿元，同比增加 15.88 亿元，增幅 21.18%；实现归属于母公司股东的净利润 28.26 亿元，同比增加 3.69 亿元，增幅 15.04%。

报告期内，本行利润主要项目变动情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
营业收入	9,082,673	7,495,102	1,587,571	21.18
利息净收入	6,973,237	6,324,224	649,013	10.26
利息收入	14,703,313	13,152,352	1,550,961	11.79
利息支出	7,730,076	6,828,128	901,948	13.21
非利息收入	2,109,436	1,170,878	938,558	80.16
手续费及佣金净收入	823,343	718,600	104,743	14.58
其他非利息收入	1,286,093	452,278	833,815	184.36
营业支出	6,129,257	4,905,885	1,223,372	24.94
税金及附加	88,293	65,272	23,021	35.27
业务及管理费	2,631,639	2,428,789	202,850	8.35
信用减值损失（资产减值损失）	3,409,325	2,411,824	997,501	41.36
营业利润	2,953,416	2,589,217	364,199	14.07
营业外净收入	-6,161	88,124	-94,285	-106.99
利润总额	2,947,255	2,677,341	269,914	10.08
所得税费用	114,792	216,275	-101,483	-46.92
净利润	2,832,463	2,461,066	371,397	15.09
其中：归属于母公司股东的净利润	2,826,134	2,456,745	369,389	15.04
少数股东损益	6,329	4,321	2,008	46.47

1. 利息净收入

报告期内，本行回归业务本源，加大服务实体经济力度，持续增加信贷投放，不断优化资产负债结构。报告期内，本行实现利息净收入 69.73 亿元，同比增加 6.49 亿元，增幅 10.26%。

报告期内，本行利息净收入变动情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
利息收入	14,703,313	13,152,352	1,550,961	11.79
发放贷款和垫款	9,762,845	6,371,027	3,391,818	53.24
投资	4,174,963	5,955,006	-1,780,043	-29.89
存放中央银行款项	403,722	398,513	5,209	1.31
买入返售金融资产	207,288	340,846	-133,558	-39.18
拆出资金	136,054	64,170	71,884	112.02
存放同业及其他金融机构款项	18,441	22,790	-4,349	-19.08
利息支出	7,730,076	6,828,128	901,948	13.21
吸收存款	5,259,289	3,923,764	1,335,525	34.04
应付债券	1,861,470	2,256,937	-395,467	-17.52
同业及其他金融机构存放款项	259,582	370,872	-111,290	-30.01
卖出回购金融资产款	212,340	217,501	-5,161	-2.37
拆入资金	86,488	49,130	37,358	76.04
向中央银行借款	50,907	9,924	40,983	412.97
利息净收入	6,973,237	6,324,224	649,013	10.26

本行生息资产、计息负债项目日均余额、利息收入（支出）及平均收益率（成本率）情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年			2018 年		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率
发放贷款和垫款	177,136,953	9,762,845	5.51	119,413,040	6,371,027	5.34
投资	97,432,733	4,174,963	4.28	132,256,382	5,955,006	4.50
存放中央银行款项	26,657,661	403,722	1.51	25,776,275	398,513	1.55
买入返售金融资产	8,800,731	207,288	2.36	11,360,338	340,846	3.00
存放同业和其他金融机构款项	1,468,416	18,441	1.26	1,718,601	22,790	1.33
拆出资金	3,196,067	136,054	4.26	1,703,944	64,170	3.77
生息资产总额	314,692,561	14,703,313	4.67	292,228,580	13,152,352	4.50
吸收存款	242,697,961	5,259,289	2.17	200,374,057	3,923,764	1.96
应付债券	53,951,665	1,861,470	3.45	49,678,173	2,256,937	4.54
同业和其他金融机构存放款项	8,758,595	259,582	2.96	9,519,201	370,872	3.90
卖出回购金融资产款	9,397,261	212,340	2.26	8,358,760	217,501	2.60
拆入资金	2,828,172	86,488	3.06	1,678,766	49,130	2.93

项目	2019 年			2018 年		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率
向中央银行借款	1,847,245	50,907	2.76	329,166	9,924	3.01
计息负债总额	319,480,899	7,730,076	2.42	269,938,122	6,828,128	2.53
净利息收入	-	6,973,237	-	-	6,324,224	-
净利差	-	-	2.25	-	-	1.97
净息差	-	-	2.22	-	-	2.16

注1：生息资产、计息负债的日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

注2：净利差是生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额。

注3：净息差是净利息收入与生息资产日均余额的比率。

注4：本行自2019年1月1日起实施新金融工具准则，根据财会[2018]36号规定，本行交易性金融资产产生的原计入利息收入部分的收入自2019年1月1日起于“投资收益”中列示，交易性金融资产不作为生息资产核算。若按修订前的金融工具准则口径计算，2019年本行投资的日均余额1,109.65亿元、投资利息收入49.16亿元、利息净收入77.14亿元、投资平均收益率4.43%、生息资产平均收益率4.71%、净利差2.29%、净息差2.35%。

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入 147.03 亿元，同比增长 11.79%。本行利息收入持续增长，主要是由于本行生息资产日均规模的持续增长所导致。

① 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本行实现发放贷款和垫款利息收入 97.63 亿元，占利息收入 66.40%，同比增长 53.24%。发放贷款和垫款利息收入的快速增长主要得益于本行在加大支持实体经济的同时，结合本行的风险偏好导向，不断优化调整信贷结构。报告期内，本行实现了贷款规模和收益率的同步增长，其中，本行发放贷款和垫款日均余额同比增加 577.24 亿元，平均收益率同比上升 17BP 至 5.51%。

报告期内，本行发放贷款和垫款各组成部分日均余额、利息收入和平均收益率情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年			2018 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	112,991,368	6,607,807	5.85	77,475,280	4,358,798	5.63
个人贷款	55,839,286	2,871,412	5.14	39,640,265	1,934,724	4.88
贴现	8,306,299	283,626	3.41	2,297,495	77,505	3.37
合计	177,136,953	9,762,845	5.51	119,413,040	6,371,027	5.34

注：日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

② 投资利息收入

报告期内，本行实现投资利息收入 41.75 亿元，占利息收入 28.39%。本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，根据财会 [2018]36 号规定，本行交易性金融资产产生的原计入利息收入部分的收入自 2019 年 1 月 1 日起于“投资收益”中列示。按照与 2018 年可比口径计算，将该部分收入还原为利息收入后，可比口径的投资利息收入 49.16 亿元，同比下降 17.45%，主要是由于 2019 年市场整体收益率的下行，及本行根据战略导向和风险偏好，主动调整资金业务结构，加大了对收益率相对较低利率债的配置占比。

(2) 利息支出

报告期内，本行实现利息支出 77.30 亿元，同比增长 13.21%，利息支出的增长主要是由于计息负债日均规模的持续增长所导致。

① 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出是本行利息支出的最大组成部分。报告期内，随着本行业务的稳步发展，吸收存款日均规模持续增长。由于吸收存款平均成本率受存款结构、利率市场化和客户理财观念等多种因素影响，本行存款平均成本率同比上升。报告期内，本行吸收存款利息支出 52.59 亿元，占利息支出 68.04%，同比增长 34.04%。

报告期内，本行吸收存款各组成部分的日均余额、利息支出和平均成本率情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年			2018 年		
	日均余额	利息支出	平均成本率	日均余额	利息支出	平均成本率
公司活期存款	71,974,409	543,179	0.75	65,815,401	473,367	0.72
公司定期存款	100,903,536	3,281,295	3.25	82,405,941	2,602,104	3.16
个人活期存款	27,537,412	84,701	0.31	25,105,283	76,981	0.31
个人定期存款	42,282,605	1,350,114	3.19	27,047,432	771,312	2.85
合计	242,697,961	5,259,289	2.17	200,374,057	3,923,764	1.96

注1：日均余额是本行管理层数据，该等数据未经审计。

② 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出 18.61 亿元，占利息支出 24.08%。报告期内，受同业存单利率下降影响，应付债券利息支出同比下降 17.52%。

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 21.09 亿元，同比增加 9.39 亿元，增幅 80.16%，其中：手续费及佣金净收入 8.23 亿元，其他非利息收益 12.86 亿元。剔除新金融工具准则转换的影响，报告期内，本行实现非利息收入 13.69 亿元，同比增加 1.98 亿元，增幅 16.89%。

本行非利息收入情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	888,825	764,497	124,328	16.26
代理业务手续费	254,459	205,269	49,190	23.96
银行卡手续费	230,374	204,167	26,207	12.84
担保业务手续费	89,269	100,065	-10,796	-10.79
结算业务手续费	70,386	51,791	18,595	35.90
委托业务手续费	36,322	62,339	-26,017	-41.73
咨询业务手续费	27,720	11,005	16,715	151.89
账户管理费	17,176	12,834	4,342	33.83
债券借贷手续费	5,376	25,950	-20,574	-79.28
托管业务手续费	1,628	1,669	-41	-2.46
其他手续费	156,115	89,408	66,707	74.61
手续费及佣金支出	65,482	45,897	19,585	42.67
手续费及佣金净收入	823,343	718,600	104,743	14.58
其他非利息收入	1,286,093	452,278	833,815	184.36
投资收益	1,437,599	386,657	1,050,942	271.80
公允价值变动净(损失)/收益	-195,148	8,664	-203,812	-2,352.40
汇兑损益	41,037	52,359	-11,322	-21.62
其他业务收入	2,772	3,928	-1,156	-29.43
资产处置净(损失)/收益	-3,526	-1,193	-2,333	-195.56
其他收益	3,359	1,863	1,496	80.30
合计	2,109,436	1,170,878	938,558	80.16

(1) 手续费及佣金收入

报告期内，本行实现手续费及佣金收入 8.89 亿元，同比增长 16.26%，主要原因是本行代理业务、银行卡业务和咨询业务等在报告期内增长较快，从而带动了手续费收入的同比增长。手续费及佣金收入的主要组成项目情况如下：

报告期内，本行实现代理业务手续费收入 2.54 亿元，同比增长 23.96%，主要是由于本行积极拓宽中间业务渠道，加大代理业务发展力度，从而促使代理业务持续发展。

报告期内，本行实现银行卡手续费收入 2.30 亿元，同比增长 12.84%，本行银行卡手续费收入持续增长。

报告期内，本行实现结算业务手续费收入 0.70 亿元，同比增长 35.90%，主要是由于本行着力拓展相关结算业务及外汇业务，从而促使结算业务手续费持续增长。

报告期内，其他手续费收入 1.56 亿元，同比增长 74.61%，主要由于本行加大对轻资本、轻资产中收业务的资源配置，通过渠道和产品的不断创新，大力提升其他中间业务收入。

(2) 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 14.38 亿元，同比增长 271.80%，投资收益增加的主要原因：一是本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，根据财会[2018]36 号规定，本行交易性金融资产产生的原计入利息收入部分的收入自 2019 年 1 月 1 日起于“投资收益”中列示；二是基金规模增长以及分红的大幅增加。

3. 业务及管理费用

报告期内，本行发生业务及管理费 26.32 亿元，同比增长 8.35%，其中：其他办公及行政费用同比增长 24.25%，折旧及摊销同比增长 11.25%。业务及管理费的增长主要是由于支持业务发展，加大了对业务费用的投入力度。同时，本行通过提升费用精细化管理水平，进一步强化投入产出效能，费用管控效果进一步显现。至报告期末，本行成本收入比 28.97%，同比下降 3.43 个百分点。

单位：人民币千元，%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
职工薪酬费用	1,692,911	1,628,471	64,440	3.96
折旧及摊销	168,377	151,355	17,022	11.25
租金及物业管理费	184,813	177,704	7,109	4.00
其他办公及行政费用	585,538	471,259	114,279	24.25
合计	2,631,639	2,428,789	202,850	8.35

4. 信用减值损失

2019 年 1 月 1 日起，本行开始实施新金融工具准则。报告期内，本行按照新金融工具准则规定计提金融资产信用减值损失 34.09 亿元。主要构成如下表所列示：

单位：人民币千元

项目	2019 年
发放贷款和垫款	1,551,950
债权投资	1,756,458
其他债权投资	15,054
存放同业及其他金融机构款项	-3,766
拆出资金	17,513
信贷承诺	18,824
买入返售金融资产	-179
其他	53,471
信用减值损失合计	3,409,325

5. 所得税费用

报告期内，本行计提所得税费用 1.15 亿元，同比减少 1.01 亿元，降幅 46.92%。报告期内，本行所得税费用同比下降较大，主要是由于本行通过调整资产结构，加大了对国债、地方政府债、基金等免税资产的配置，导致免税收入同比增长较大。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

至报告期末，本行资产总额 3,720.08 亿元，同比增加 575.09 亿元，增幅 18.29%。资产总额的增长主要是由于本行致力于服务实体经济，以践行普惠金融为责任，不断加大信贷投放力度。本行资产结构分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		增减变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	34,333,577	9.23	30,230,771	9.61	4,102,806	-0.38
存放同业及其他金融机构款项	1,876,164	0.50	1,471,460	0.47	404,704	0.03
拆出资金	1,734,534	0.47	3,720,163	1.18	-1,985,629	-0.71
衍生金融资产	28,345	0.01	106	-	28,239	0.01
买入返售金融资产	6,962,619	1.87	10,719,446	3.41	-3,756,827	-1.54
应收利息	不适用	-	1,995,029	0.63	-	-
发放贷款和垫款	185,709,647	49.92	141,623,118	45.03	44,086,529	4.89
金融投资						
交易性金融资产	34,584,725	9.30	不适用	-	-	-
债权投资	75,971,240	20.42	不适用	-	-	-
其他债权投资	26,570,788	7.14	不适用	-	-	-
其他权益工具投资	18,914	0.01	不适用	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,495,540	0.48	-	-
可供出售金融资产	不适用	-	48,195,617	15.32	-	-
持有至到期投资	不适用	-	39,365,921	12.52	-	-
应收款项类投资	不适用	-	32,713,135	10.40	-	-
长期股权投资	874,202	0.23	849,987	0.27	24,215	-0.04
固定资产	569,523	0.15	501,983	0.16	67,540	-0.01
在建工程	591,375	0.16	482,292	0.15	109,083	0.01
无形资产	319,282	0.09	214,424	0.07	104,858	0.02
递延所得税资产	1,503,299	0.40	671,485	0.21	831,814	0.19
其他资产	359,642	0.10	248,386	0.09	111,256	0.01
资产总计	372,007,876	100.00	314,498,863	100.00	57,509,013	-

(1) 发放贷款和垫款

至报告期末，本行发放贷款和垫款余额 1,902.07 亿元，同比增长 30.92%。本行贷款规模的持续增长，主要有以下几方面原因：一是受“一带一路”、粤港澳大湾区和广东自贸试验区建设等影响，位于珠江口东岸、广州、深圳之间的东莞地区经济总量保持较快增长；二是在以东莞为核心基地的基础上，本行重点布局了人口规模大、经济增长较快、产业结构较优、人均收入水平较高的地区，各分行充分结合当地经济特点及本行指引，形成了适应各自地区特色的经营策略；三是坚持业务聚焦，强化营销指引，聚焦实体经济和区域内优势行业，业务不断扩大；四是持续发展中小企业客户，重点支持前景较好、资信状况良好、具有一定竞争优势的中小客户，中小企业贷款稳步增长。

① 至报告期末，本行发放贷款和垫款分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
对公贷款和垫款	120,953,082	63.59	93,951,300	64.67
个人贷款和垫款	67,613,048	35.55	45,988,918	31.65
票据贴现	1,640,995	0.86	5,347,566	3.68
合计	190,207,125	100.00	145,287,784	100.00

至报告期末，本行公司贷款余额 1,209.53 亿元，占发放贷款和垫款 63.59%；个人贷款 676.13 亿元，占比 35.55%。本行结合风险偏好，不断优化调整信贷结构，在兼顾收益提升的同时，不断夯实资产质量，筑牢风险防控基础，进一步加大对个人贷款业务的拓展力度。至报告期末，本行个人贷款余额占比同比增加 3.9 个百分点至 35.55%。

② 最大十户贷款余额及比例

至报告期末，本行最大十户贷款客户见下表：

单位：人民币千元，%

序号	客户名称	2019 年 12 月 31 日	
		余额	占贷款和垫款总额比例
1	**公司	1,732,905	0.91
2	**公司	1,597,817	0.84
3	**公司	1,400,000	0.74
4	**公司	1,134,540	0.60
5	**公司	1,080,000	0.57
6	**公司	865,926	0.46
7	**公司	857,912	0.45
8	**公司	850,000	0.45
9	**公司	800,000	0.42
10	**公司	790,000	0.42
	合计	11,109,100	5.84

③ 贷款投放前五位行业及比例

至报告期末，本行投放前五位行业及比例见下表：

单位：人民币千元，%

行业	2019 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款总额比例
制造业	27,726,438	14.58
租赁和商务服务业	22,557,049	11.86
批发和零售业	18,439,696	9.69
房地产业	17,116,917	9.00
建筑业	9,384,379	4.93

④ 报告期内担保方式分布情况

至报告期末，本行贷款担保方式及比例见下表：

单位：人民币千元，%

担保方式	2019 年末	
	金额	比例
信用贷款	16,531,112	8.69
保证贷款	35,310,555	18.56
抵押贷款	109,440,376	57.54
质押贷款	28,925,082	15.21
总额	190,207,125	100.00

(2) 贷款资产质量分析

① 信贷资产五级分类情况

至报告期末，本行信贷资产五级分类情况见下表：

单位：人民币千元

类别	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
正常	184,918,809	140,594,565
关注	2,880,803	2,680,310
次级	792,492	1,199,243
可疑	1,135,640	326,184
损失	479,381	487,483
合计	190,207,125	145,287,784

② 抵债资产情况

至报告期末，本行抵债资产账面余额 616.5 万元。

(3) 投资

本行投资业务主要以人民币计价，在保持充裕的流动性并满足本行资金需求的同时，实现本行资产的稳定性和多元化，同时拓宽了本行收入的来源。

自 2019 年 1 月 1 日起，本行根据新金融工具准则，基于业务模式和合同现金流特征将金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融资产。

根据财会[2018]36号的规定，本行将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在“交易性金融资产”项目列示，将“金融投资”项下的以摊余成本计量的金融资产在“债权投资”项目列示，将“金融投资”项下的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在“其他债权投资”项目列示，将“金融投资”项下的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资在“其他权益工具投资”项目列示。

2018 年，在原金融工具准则核算下，本行将金融资产于初始确认时分类为：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、持有至到期投资和应收款项类投资。

综上，至报告期末，本行的投资包括：①交易性金融资产；②债权投资；③其他债权投资；④其他权益工具投资；⑤长期股权投资。2018 年末，本行的投资包括：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；②可供出售金融资产；③持有至到期投资；④应收款项类投资；⑤长期股权投资。

至报告期末，本行投资的构成情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	34,584,725	25.06	不适用	-
债权投资	75,971,240	55.04	不适用	-
其他债权投资	26,570,788	19.25	不适用	-
其他权益工具投资	18,914	0.01	不适用	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,495,540	1.22
可供出售金融资产	不适用	-	48,195,617	39.31
持有至到期投资	不适用	-	39,365,921	32.10
应收款项类投资	不适用	-	32,713,135	26.68
长期股权投资	874,202	0.64	849,987	0.69
合计	138,019,869	100.00	122,620,200	100.00

① 交易性金融资产

至报告期末，本行交易性金融资产账面余额 345.85 亿元，占投资规模 25.06%，主要包括基金、债券、信托计划、同业存单和资产管理计划等。

② 债权投资

至报告期末，本行债权投资账面净值 759.71 亿元，占投资规模 55.04%，其中主要为债券、同业存单和资产管理计划等。

③ 其他债权投资

至报告期末，本行其他债权投资账面余额 265.71 亿元，占投资规模 19.25%，主要包括债券、资产管理计划等。

④ 其他权益工具投资

至报告期末，本行其他权益工具投资账面余额 0.19 亿元，占投资规模的 0.01%，为非上市股权投资，主要为对中国银联股份有限公司和广发银行股份有限公司等股权投资。

⑤ 长期股权投资

至报告期末，本行长期股权投资账面余额 8.74 亿元，占投资规模 0.64%。报告期内，本行长期股权投资同比增加主要是由于本行对联营企业投资按权益法确认其投资收益和其他综合收益所致。

(4) 同业往来(资产项)

同业往来(资产项)包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售金融资产。至报告期末，同业往来(资产项) 105.73 亿元，占资产总额 2.84%，同比减少 53.38 亿元，降幅 33.55%，主要是由于本行根据经营策略及资金头寸情况，适当减少期限较短的买入返售证券业务所致。

至报告期末，本行同业往来(资产项)的组成情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
存放同业及其他金融机构款项	1,876,164	17.74	1,471,460	9.25
拆出资金	1,734,534	16.40	3,720,163	23.38
买入返售金融资产	6,962,619	65.86	10,719,446	67.37
合计	10,573,317	100.00	15,911,069	100.00

(5) 现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项包括现金、法定存款准备金、超额存款准备金、外汇风险准备金、财政性存款及其应计利息。至报告期末，本行现金及存放中央银行款项 343.34 亿元，同比增加 41.03 亿元，现金及存放中央银行款项占资产总额 9.23%。

至报告期末，本行现金及存放中央银行款项的组成情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金	941,870	2.74	726,304	2.40
法定存款准备金	23,579,861	68.68	23,199,349	76.74
超额存款准备金	9,687,453	28.22	6,256,657	20.70
外汇风险准备金	24,463	0.07	-	-
财政性存款	87,114	0.25	48,461	0.16
应计利息	12,816	0.04	不适用	-
合计	34,333,577	100.00	30,230,771	100.00

2. 负债

至报告期末，本行负债总额 3,492.00 亿元，同比增加 554.26 亿元，增幅 18.87%。本行负债总额的增长主要源于吸收存款和卖出回购金融资产款的增长。

单位：人民币千元，%

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		增减变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	3,364,545	0.96	1,099,256	0.37	2,265,289	0.59
同业及其他金融机构存放款项	7,078,263	2.03	10,480,493	3.57	-3,402,230	-1.54
衍生金融负债	19,216	0.01	95	0.00	19,121	0.01
拆入资金	4,404,361	1.26	1,584,412	0.54	2,819,949	0.72
卖出回购金融资产款	9,521,420	2.73	383,000	0.13	9,138,420	2.60
吸收存款	267,641,639	76.64	227,961,137	77.60	39,680,502	-0.96
应付职工薪酬	900,032	0.26	844,162	0.29	55,870	-0.03
应交税费	566,341	0.16	275,381	0.09	290,960	0.07
预计负债	187,451	0.05	不适用	-	不适用	-
应付利息	不适用	-	3,424,445	1.17	不适用	-
应付债券	54,635,718	15.65	46,770,493	15.92	7,865,225	-0.27
其他负债	880,824	0.25	950,528	0.32	-69,704	-0.07
负债合计	349,199,810	100.00	293,773,402	100.00	55,426,408	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行最主要的资金来源。报告期内，本行存款保持持续增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金来源。至报告期末，本行吸收存款余额（不含应计利息）2,637.11 亿元，同比增加 357.50 亿元，增幅 15.68%，占本行负债总额 75.52%，其中，公司存款余额 1,754.69 亿元，同比增长 8.96%；个人存款余额 799.26 亿元，同比增长 33.69%。

至报告期末，本行存款分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
其中：活期	85,535,125	31.96	75,730,773	33.22
定期	89,933,457	33.60	85,301,546	37.42
公司存款小计	175,468,582	65.56	161,032,319	70.64
个人存款				
其中：活期	31,065,516	11.61	27,112,257	11.89
定期	48,860,909	18.26	32,674,194	14.33
个人存款小计	79,926,425	29.86	59,786,451	26.23
保证金存款	8,020,699	3.00	6,217,868	2.73
其他存款	295,756	0.11	924,499	0.41
应计利息	3,930,177	1.47	不适用	-
吸收存款合计	267,641,639	100.00	227,961,137	100.00

(2) 同业往来（负债项）

同业往来（负债项）包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款。至报告期末，本行同业负债余额（含应计利息）210.04 亿元，占负债总额 6.01%，同比增加 85.56 亿元，增幅 68.74%。报告期内，本行同业往来同比增长较大，主要是由于本行根据资金需求和流动性管理需要等情况，主动调整同业负债结构。

至报告期末，本行同业往来（负债项）情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	7,078,263	33.70	10,480,493	84.19
拆入资金	4,404,361	20.97	1,584,412	12.73
卖出回购金融资产款	9,521,420	45.33	383,000	3.08
合计	21,004,044	100.00	12,447,905	100.00

(3) 应付债券

本行应付债券主要包括已发行二级资本债、金融债和同业存单。至报告期末，本行应付债券余额 546.36 亿元，占负债总额 15.65%，同比增加 78.65 亿元，增幅 16.82%。

至报告期末，本行应付债券分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
应付二级资本债	8,996,075	16.47	4,998,309	10.69
应付金融债	3,998,913	7.32	3,998,090	8.55
应付同业存单	41,384,308	75.75	37,774,094	80.76
应计利息	256,422	0.47	不适用	-
合计	54,635,718	100.00	46,770,493	100.00

(4) 向中央银行借款

至报告期末，本行向中央银行借款余额 33.65 亿元，占负债总额 0.96%，同比增加 22.65 亿元，增幅 206.07%。报告期内，本行向中央银行借款余额同比增长较大，主要是由于本行积极响应《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》《关于加大再贷款再贴现支持力度引导金融机构增加小微企业和民营企业信贷投放的通知》等相关政策，加大了对支小再贷款业务的支持力度。

(三) 现金流量表分析

1. 经营活动产生的现金流量净额

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年
经营活动现金流入小计	60,963,892	64,332,448
经营活动现金流出小计	54,462,031	59,129,321
经营活动产生的现金流量净额	6,501,861	5,203,127

报告期内，本行经营活动产生的现金净流量为 65.02 亿元。其中：经营活动现金流入 609.64 亿元，同比减少 33.68 亿元，主要是由于吸收存款增长幅度同比下降所致；经营活动现金流出 544.62 亿元，同比减少 46.67 亿元，主要是由于同业拆借及卖出回购业务同比减少所致。

2. 投资活动（使用）/产生的现金流量净额

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年
投资活动现金流入小计	1,216,037,310	955,035,443
投资活动现金流出小计	1,226,780,171	952,243,431
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	-10,742,861	2,792,012

报告期内，本行投资活动产生的现金净流量 -107.43 亿元。其中：投资活动现金流入 12,160.37 亿元，同比增加 2,610.02 亿元，主要是由于收回投资收到的现金流入增加所致；投资活动现金流出 12,267.80 亿元，同比增加 2,745.37 亿元，主要是由于投资支付的现金流出增加所致。

3. 筹资活动产生 /（使用）的现金流量净额

单位：人民币千元

项目	2019 年	2018 年
筹资活动现金流入小计	84,871,736	75,764,058
筹资活动现金流出小计	79,653,232	79,533,533
筹资活动产生 /（使用）的现金流量净额	5,218,504	-3,769,475

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流量 52.19 亿元。其中：筹资活动现金流入 848.72 亿元，同比增加 91.08 亿元，主要是由于发行的同业存单和债券同比增加所致；筹资活动现金流出 796.53 亿元，同比增加 1.2 亿元，与上年同期基本持平。

（四）分部分析

本行按业务条线将业务划分为公司、个人、资金和其他业务四个分部。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本行会计政策计量。分部之间交易的转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。

报告期内，本行各业务分部情况见下表：

单位：人民币千元

项目	2019 年		2018 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	4,515,393	1,882,473	3,946,047	785,703
个人业务	2,099,564	1,076,207	1,830,674	1,185,096
资金业务	2,465,111	29,002	1,713,783	635,003
其他业务	2,605	-40,427	4,598	71,539
合计	9,082,673	2,947,255	7,495,102	2,677,341

报告期内，本行公司业务营业收入 45.15 亿元，占营业收入总额 49.71%；资金业务营业收入 24.65 亿元，同比增加 7.51 亿元，增幅 43.84%，增长显著。

（五）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

请参考“财务报告”中的“财务报表附注 .62. 信贷承诺”。

（六）以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元

项目	年初余额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值准备	期末余额
交易性金融资产	27,876,038	-204,122	-	-	34,584,725
衍生金融工具	11	8,974	-	-	9,129
其中：衍生金融资产	106	-	-	-	28,345
衍生金融负债	95	-	-	-	19,216
其他债权投资	24,142,506	-	227,823	15,054	26,570,788
其他权益工具投资	19,040	-	7,914	-	18,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	6,318,241	-	-34,761	24,548	1,716,228
合计	58,355,836	-195,148	200,976	39,602	62,899,784

注：本行自2019年1月1日起实施新金融工具准则，表中“交易性金融资产”、“其他债权投资”、“其他权益工具投资”和“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款”年初余额是指本行按照新金融工具准则要求对原2018年12月31日的金融资产进行会计政策变更后的余额。

三、分支机构情况

至报告期末，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）、53 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。

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政务小微支行	东莞市南城街道鸿福路199号102室	0769-23660516
4	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
5	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
6	东莞银行股份有限公司中心区东正支行	东莞市东正路52号	0769-22213957
7	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
8	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
9	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号三联大厦A座5-8轴首层铺位和6-8轴二层铺位	0769-22427800
10	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	0769-22902813

序号	机构名称	地址	电话
11	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
12	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
13	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
14	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
15	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
16	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
17	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
18	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
19	东莞银行股份有限公司东城城丰支行	东莞市东城区莞头育兴路花街18枫华苑A112-113号	0769-22265890
20	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
21	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
22	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
23	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
24	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
25	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
26	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	0769-22867407
27	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号大楼座位左侧一至三层	0769-86113073
28	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
29	东莞银行股份有限公司石龙绿化支行	东莞市石龙镇石龙绿化西路6号	0769-86621613
30	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
31	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
32	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
33	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
34	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
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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
41	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

序号	机构名称	地址	电话
42	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
43	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
44	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
45	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
46	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
47	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
48	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
49	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
50	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
51	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
52	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
53	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
54	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
55	东莞银行股份有限公司常平支行	东莞市常平镇常平大道3号万业金融大厦一楼111号铺	0769-83339608
56	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
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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
62	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
63	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
64	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(孖涌桥旁)一号楼4-6号铺	0769-88822547
65	东莞银行股份有限公司麻涌涌涌支行	东莞市麻涌镇欧涌开发区大楼第5-7号商铺	0769-88825737
66	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
67	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
68	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
69	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
70	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
71	东莞银行股份有限公司厚街溪头支行	东莞市厚街镇溪头社区新围屋苑3号一层	0769-81520622
72	东莞银行股份有限公司长安支行	东莞市长安镇长盛路	0769-85310232

序号	机构名称	地址	电话
73	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号首层E106-E107号	0769-85330825
74	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
75	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
76	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	0769-85330831
77	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）	0769-85330833
78	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
79	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
80	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
81	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号铺位	0769-85330812
82	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
83	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
84	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
85	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
86	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
87	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
88	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
89	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
90	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
91	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
92	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
93	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
94	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
95	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
96	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
97	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233号东坑碧桂园二期13号商业公建楼商铺110号和111号商铺	0769-88009962
98	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
99	东莞银行股份有限公司桥头支行	东莞市桥头镇田新社区桥光大道（田新段）2号101、2号102、2号103、2号104	0769-83348125
100	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
101	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	0769-82521286
102	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
103	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

序号	机构名称	地址	电话
104	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
105	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	0769-87812828
106	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豪豪庭122-126号商铺	0769-82016922
107	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
108	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
109	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
110	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
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	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
117	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
118	东莞银行股份有限公司松山湖科技支行	东莞市松山湖高新技术产业开发区科技八路5号一号办公楼首层及二层的部分	0769-23075229
119	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
120	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栋商铺A1-115至A1-120、A1-215至A1-220号商铺	0769-88805661
121	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
122	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
123	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、办公楼的一层2间商铺、二层整层	0769-88789233
124	东莞银行股份有限公司滨海湾新区支行	东莞市滨海湾新区管委会大楼一楼001号	0769-85310001
125	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号及27层、28层	020-87508528
126	东莞银行股份有限公司广州番禺支行	广州市番禺区石碣镇华南南路71号东瀚园自编号2座首层B101号商铺	020-39258785
127	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	020-32164036
128	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
129	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
130	东莞银行股份有限公司广州萝岗支行	广州市萝岗区萝塋路31号2号楼首层101-105号，二层203号	020-22201297

序号	机构名称	地址	电话
131	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
132	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
133	东莞银行股份有限公司南沙黄阁支行	广州市南沙区黄阁镇麒麟二街1号115铺	020-84687364
134	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、十一层	0755-23955635
135	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	0755-89613575
136	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	0755-29583522
137	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	0755-83183081
138	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
139	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07、08、09、10号商铺和九楼整层	0752-2781888
140	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
141	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
142	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
143	东莞银行股份有限公司长沙分行	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段106号(长沙中国石油大厦一楼东西门面和七、八楼)	0731-88785173
144	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
145	东莞银行股份有限公司长沙星沙支行	湖南省长沙县开元路北尚城B栋(108、109、209、110、210)	0731-88291906 0731-88291907
146	东莞银行股份有限公司佛山分行	佛山市禅城区季华四路68号一座901-910室、66号首层9-12号	0757-82903806
147	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06、夹层单元	0757-81858112
148	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
149	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
150	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
151	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
152	东莞银行股份有限公司合肥科技支行	合肥市经济技术开发区石门路北,翡翠路东银都•香水郡4幢一层103-105商铺	0551-63812523
153	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号商铺及5、7座二、三层	0763-3668867

序号	机构名称	地址	电话
154	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
155	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1至6号铺、二至四层	0751-8606922
156	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、20至21层	0760-86996228

注：东莞银行股份有限公司南沙黄阁支行于2019年12月取得金融许可证和营业执照，该支行于2020年1月正式对外营业。

四、投资状况分析

(一) 总体情况

1. 报告期内子公司情况

单位：人民币千元，%

子公司名称	2019年12月31日	
	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

2. 报告期内主要参股公司情况

单位：人民币千元，%

所投资的公司名称	2019年12月31日	
	投资余额	占所投资公司权益的比例
邢台银行股份有限公司	709,268	9.79
东莞长安村镇银行股份有限公司	103,408	20.00
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	32,133	35.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	3,987	40.00
灵山泰业村镇银行股份有限公司	25,406	30.00

(二) 获取的重大股权投资情况

报告期内，本行不存在获取重大股权投资的情况。

(三) 正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，本行无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 重大资产和股权出售

报告期内，本行不存在重大资产和股权出售事项。

（五）子公司情况

1. 重庆开州泰业村镇银行股份有限公司

主要财务数据：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
总资产	513,578	457,741
净资产	75,549	73,690
营业收入	17,974	18,880
净利润	1,791	(1,964)

2. 东源泰业村镇银行股份有限公司

主要财务数据：

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日/2019年度	2018年12月31日/2018年度
总资产	730,777	650,207
净资产	127,873	121,804
营业收入	30,297	30,494
净利润	11,570	10,299

（六）本行控制的结构化主体情况

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行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。本行在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

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权益。这些结构化主体未纳入本行的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划、基金以及资产支持证券。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。

本行结构化主体情况请参照“财务报告”中的“财务报表附注.68. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

2. 纳入合并范围的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本行发行并管理的保本理财产品。至报告期末，本行保本理财产品余额为21.33亿元。

五、风险管理

（一）风险管理概况

本行始终坚持“稳健发展”的总基调，构建全覆盖、独立且与风险偏好相适应的全面风险管理体系，并将全面风险管理的理念贯彻于经营管理和业务发展的全过程，确保风险管理的有效性、及时性和完备性，不断提升资产质量，为持续稳健经营、打造“精品银行”提供有力保障。报告期内，本行以“深化风控体系改革，加强金融科技技术提升，强化重点领域风险防范与化解”为重点，坚守稳健发展的总基调，严格落实监管要求，加强内部控制，构建“风险驱动、主动管理”的风控模式，完善风险管理政策、制度、流程建设，推动风险技术、工具的应用，持续提升风险管理专业化水平，持续完善全面风险管理体系建设。

（二）信用风险管理

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负有约定义务的风险。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、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、报告的全过程。

报告期内，本行积极应对宏观经济下行压力，主动防控及化解信用风险，不断健全信用风险管理体系，深化风控体系改革，加强资产质量管控。一是深化风控体系改革，强化集中集约管理职能。统一全行风险偏好和标准，构建前、中、后台全流程的闭环管理；调整风险管理条线架构，放款审查作业集中上收总行，实施集约化、垂直化管理。二是优化风险监测机制，前瞻性防控信用风险。持续优化完善信用风险监测指标体系，有效提高贷后管理水平。定期开展常态化非现场风险监测及专项风险监测，及时发现和整改问题。三是拓宽资产处置渠道，加快风险处置。强化“一户一策”的清收策略，综合运用诉讼清收、重组盘活、不良转让等多种方式，积极探索不良资产线上处置渠道，提升不良及问题授信的清收处置实效。四是优化风险管理工具，提升风险管理质效。推进风险监测系统、客户知识图谱等多个系统项目的建设及优化，强化风险识别能力，进一步丰富风控手段，提高风控水平。

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。至报告期末，信用风险加权资产2,171.33亿元，其中：表内信用风险加权资产2,003.08亿元，表外信用风险加权资产167.99亿元，交易对手信用风险加权资产0.26亿元。

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露。本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，监测大额风险暴露变动，有效管控客户集中度风险。至报告期末，除监管豁免客户外，本行达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户、匿名客户均符合监管要求。

（三）市场风险管理

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。本行的市场风险来自银行账簿和交易账簿，面临的主要风险类型为利率风险与汇率风险。

市场风险管理指对市场风险主动识别、计量、监测和控制的全过程。

报告期内，本行积极强化市场风险管理，提高市场风险管理的针对性和有效性。一是根据业务规划与风险管理需要，制定关于市场风险的管理政策和限额体系，推动政策落地，并持续监测、预警、风险防范与控制。二是有序推进市场风险压力测试及应急管理工作，完善应急管理组织架构和运行体制。三是持续完善市场风险管理制度体系，结合监管政策制定银行账簿利率风险管理制度、限额方案，强化银行账簿利率风险管理。四是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。本行严格在限额范围内开展业务，未出现业务超限情况，市场风险整体可控。至报告期末，市场风险加权资产 111.41 亿元。

(四) 操作风险管理

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。本行面临的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。

操作风险管理指对操作风险进行识别、评估、衡量、监测和缓释控制的全过程。

报告期内，本行围绕操作风险管理目标，持续完善操作风险管理。一是不断完善内部控制，建立健全各项业务及管理制度体系，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。二是持续优化管理工具，定期开展关键风险指标重检优化工作，做好操作风险事件收集和分析，消除操作风险隐患。三是加强员工管理，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。四是大力开展信息系统建设，稳步推动“两地三中心”灾备体系建设，持续完善应急预案体系，切实开展应急演练，确保业务连续性。五是严格信息科技风险管控，组织开展信息科技专项风险评估，同时加强外部网络攻击风险防范。六是抓实案防责任，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。至报告期末，操作风险加权资产约 139.58 亿元。

(五) 流动性风险管理

流动性风险是指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他资金需求的风险。

本行实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。资产负债委员会是负责制定本行流动性管理政策和策略，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；总行财会部负责全行流动性风险的日常管理，并根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

本行流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日制定并动态调整全行融资安排，严格实施大额资金头寸管理和现金管理制度，防范日间流动性风险，保持兑付充足；持续监控资产负债结构比例变化和不断增大高流动性资产规模，确保满足

本行流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债比例，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，及时识别可能引发流动性风险的因素。

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》，至报告期末，本行流动性覆盖率信息具体情况如下表：

单位：人民币千元，%

2019 年 12 月 31 日		
合格优质流动性资产	未来 30 天现金净流出量	流动性覆盖率
60,382,467	39,291,552	153.68

注：上述监管指标为本行报送监管机构的合并口径数据。

根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，至报告期末，本行净稳定资金比例具体情况如下表：

单位：人民币千元，%

项目	2019 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	220,350,977
所需的稳定资金	185,979,314
净稳定资金比例	118.48

注：上述监管指标为本行报送监管机构的合并口径数据。

(六) 合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是完善内控制度管理。通过牵头外部监管规定解读、对规章制度进行多维度审核、对重点业务和风险管理领域组织开展制度后评价等措施，结合监管检查、监管热点、客户投诉建议、科技开发项目等角度，提出制度优化建议，保障外部监管要求落实，强化了制度的合规性和可操作性。二是深化产品合规管理。以具体产品为维度提前介入，开展业务审查，梳理分析产品合规风险，优化风险防控措施。同时以合同文本为抓手优化审查方案、规范审查要求，提升审查质效。三是开展合规风险监测评估。完善合规风险信息报送机制，合规部牵头合规风险报告，其他总分行管理部门、分支机构按要求收集、分析、报送合规风险信息。四是加大业务合规检查力度。年初发布业务合规检查计划，明确业务检查的重点领域，使检查针对性更强，提升检查实效；合规部定期推进各项检查的执行进度，对内外部检查发现问题的整改情况进行跟进督办，确保整改措施有效落地。五是加强合规文化建设。组织开展各类合规文化主题活动，通过合规文件学习、新员工培训、合规文化宣贯、违规案例宣讲等方式，普及合规文化知识，强化员工合规意识；强化合规评价考核，采用“大合规”的理念开展合规考核，强化总行部门和分支行的合规管理职责，加大员工违规、差错积分的处罚力度。六是提升合规管理水平。组织合规管理人员积极参加内外部合规风险管理培训，学习最新监管要求、合规管理理念、内部控制要点、检查方法等，提升人员合规管理水平；强化合规专员队伍，进一步发挥合规专员在本机构合规管理工作中的牵头组织作用，推动合规管理工作有效落地。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行进行负面评价的风险。声誉风险管理是指识别、监测、控制声誉风险和应对所有声誉事件的全过程。本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行稳健发展。

报告期内，本行声誉风险防控和管理工作措施有：一是加强正面宣传，积极传播正能量。加强媒体良性互动，主动开展正面宣传，营造积极向上的舆情氛围，传播正能量和好声音。二是树立优质的服务形象，不断优化客户服务水平。倡导坚持“客户至上”的服务理念，建立健全有效的客户投诉处理机制，及时了解、准确把握客户的金融需求，切实改进客户服务，提升客户体验，想方设法提高客户满意度。三是加强危机管理与舆情应对的培训力度，提高声誉风险管控的水平。通过专业知识授课与培训，力求提高员工在危机管理与舆情应对方面的处理能力，为关键时刻应对和化解声誉风险作准备。

（八）国别风险管理

国别风险是指由于境外国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

报告期内，本行按照监管要求及《东莞银行国别风险管理办法》《东莞银行国别风险管理实施细则》等系列制度要求，持续完善并加强国别风险管理。本行参考外部评级结果及相关国别/地区的经济发展情况，确定国别风险等级，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并据此核定国别风险限额，定期、持续监测涉及国别风险的业务情况及限额执行情况。

报告期内，本行国别风险敞口较小，国别风险等级较低，国别风险整体可控。

（九）洗钱风险管理

严格遵循反洗钱法律法规，积极落实风险为本的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，努力提升反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。

一是落实反洗钱和恐怖融资风险管控要求。认真落实《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》，进一步健全洗钱和恐怖融资风险管理内控制度，全面落实反洗钱法律法规和监管要求。二是完善反洗钱管理架构。及时向董事会和高管层报告洗钱和恐怖融资风险情况；董事会授权风险总监在开展洗钱风险管理履职过程中具有独立开展工作、直接向董事会报告洗钱风险管理情况的权限，充分保障了洗钱和恐怖融资管理工作的独立性。三是强化人员系统支持。在优化技术系统保障方面，完善反洗钱系统、名单监测系统以及业务系统建设，持续提升反洗钱技术保障能力。四是切实履行反洗钱法定义务。围绕客户身份识别、受益所有人识别、客户身份资料与交易记录保存、大额和可疑交易报告为核心的反洗钱法定义务，加强对高风险客户和高风险业务的管控；开展反洗钱宣传培训活动。五是打击洗钱相关违法犯罪。深入挖掘、分析和报送重点可疑交易线索，并积极配合人民银行反洗钱调查、调研，为人民银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

六、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，旨在外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报等多方面取得协同一致，并密切结合发展规划和风险管理实践，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。

报告期内，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，定期监控银行资本充足率和监管资本情况，并于年末及每季度向监管机构报告相关信息。一是根据战略发展规划、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，使资本充足率始终满足监管、评级、风险补偿和股东回报等多方预期要求。二是根据《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，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。三是根据整体发展战略，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，强化风险组合限额管理，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：

项目	单位：人民币万元，%	
	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本净额	2,253,599	2,056,651
一级资本净额	2,253,872	2,056,927
二级资本净额	1,160,625	665,728
总资本净额	3,414,497	2,722,655
风险加权资产总额	24,223,300	20,891,309
- 信用风险加权资产	21,713,339	18,743,823
- 市场风险加权资产	1,114,132	962,330
- 操作风险加权资产	1,395,829	1,185,156
核心一级资本充足率	9.30	9.84
一级资本充足率	9.30	9.85
资本充足率	14.10	13.03

（三）杠杆率情况

单位：人民币千元，%

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
杠杆率	5.59	6.06
一级资本净额	22,556,147	20,547,980
调整后表内外资产余额	403,456,785	338,820,807

备注：表中数据为报银保监会部门的合并口径数据。

七、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

当前,我国经济发展正处于从高速到中高速增长的速度换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期“三期叠加”阶段,加上信用风险频发、监管趋严、自身经营短板等因素影响,这给银行业发展带来诸多新挑战,主要体现在:一是市场开放带来的发展挑战。我国金融服务领域进一步扩大开放,银行业竞争空前激烈。互联网金融创新进度加快,数字化变革改变了原有的金融服务路径,压缩了传统银行的生存空间。中小银行受制于资本、人才、规模、科技等因素,发展转型压力大。二是强监管对银行业发展带来深远影响。金融监管部门持续发力,不断补齐监管短板,督促金融机构规范经营、回归本源,将金融资源切实导向直接支持和服务实体经济发展的各个领域,牢牢守住不发生系统性风险底线,强监管、严监管对银行业发展产生深远影响。

（二）公司发展战略

本行中长期发展战略目标:持续提高净资产收益率(ROE)水平,确保ROE位居行业的前列,达到各利益相关方满意的目标。

2019年,本行坚持稳健经营,践行可持续发展要求,资产规模稳步增长,净资产收益率持续提升。2020年,是本行全面深化改革、落实五年战略规划的关键之年,也是落实三年业务规划的关键之年,本行将坚持以“客户为中心、市场为导向”,保持战略定力,坚持“稳中求进、结构优化、风险可控、合规经营”的风险偏好原则,构建完善的战略支撑体系及具体的战略举措,保障风险偏好的有效落地,更好地实现风险管理驱动业务发展;做深做透业务规划,围绕客户需求和痛点做好产品开发和管管理,以创新开放的思维,建立自有的业务发展逻辑体系,推动ROE持续提升。

（三）2020年经营计划

2020年,本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的十九大、十九届四中全会精神,坚持加强党的领导、坚持新发展理念、坚持全面深化改革、坚持以“客户为中心、市场为导向”,践行高质量健康发展要求,深入实施创新驱动发展战略,抓住粤港澳大湾区建设的重要机遇,不断增强发展能力,实现全行高质量可持续发展。重点落实六方面工作:

1. 坚持党对一切工作的领导,进一步加强党的建设,提升干事创业的精气神。以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,巩固深化“不忘初心、牢记使命”主题教育活动实效,着力加强全行的政治建设、思想建设、队伍建设和作风建设。

2. 坚持发展是第一要务,强化发展战略和业务规划引领,夯实可持续发展基础。一是坚守战略发展定位,强化顶层设计引领。二是坚守业务发展定位,强化业务规划引领。三是做强做优公司业务,发挥核心竞争优势。四是提高个人业务总体占比,增强可持续发展水平。

3. 坚持深化改革,释放体制机制新活力,强化“快而灵”的竞争优势。一是推动全面深化组织体系改革、人力资源管理改革、风险组合管理改革、资源配置与投入产出改革“四项”改革落实到位。二是推动商业模式和组织模式融合改革。推进短期发展与中长期规划的经营目标融合和统一,推动前中后台一体化融合以及各项业务与技术融合。

4. 坚持创新是第一动力,持续推进数字化转型,构建发展新能力。一是以开放思维推进以产品为核心的服务能力建设。二是推进以新技术运用为主要的创新能力建设。三是推进以流程改造和系统支持为保障的运营能力建设。四是推进以员工技能提升为核心的知识能力建设。

5. 坚持质量是第一生命线,进一步强化高质量提速发展要求,提升合规风险管理有效性。一是坚决落实合规风险第一原则。二是全面推进风险驱动体系建设。三是深入实施内控风险管理。四是狠抓不良风险资产处置。五是着力构建消费者权益保护管理新格局。

6. 坚持以人民为中心的发展理念,进一步加强完善企业文化建设,提升企业的凝聚力和员工的幸福感。一是加强人才队伍培养,强化管理以及条线队伍的能力建设,全面搭建系列培养体系。二是加强对员工的人文关怀,强化企业文化建设,提升员工的获得感、幸福感。

（四）可能面对的风险

受国内外经济环境变化的影响,商业银行经营环境复杂多变,本行可能面临以下风险:

1. 信用风险

一是全球经济增长放缓,局部争端和中美贸易摩擦发展态势依然存在不确定性,复杂的国际经济环境加大了企业生存压力,信贷违约风险增加。二是国内经济下行压力较大,内需未能有效提振,制造业投资仍然承压,宏观债务风险所引发的信用风险不容忽视。

2. 市场风险

随着利率市场化改革的不断推进,商业银行传统存贷差模式的盈利空间将逐步压缩,必须加快业务转型及结构性调整,增强整体盈利能力。

3. 同业风险

近年来金融监管逐渐趋严,部分中小银行经营过程中隐藏的风险逐步暴露,抗风险能力弱、流动性较差的同业机构可能面临一定的经营风险,对同业风险的防控能力提出更高的要求。

4. 科技赋能的冲击

互联网金融飞速发展,商业银行传统业务的优势地位受到一定冲击,必须提高对大数据系统的有效应用及金融科技的高效传导,提升智慧经营的整体赋能。

重要事项

一、普通股利润分配

(一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

根据《公司法》、本行《公司章程》及相关规定，本行利润分配方案由董事会制订，并由股东大会审议批准。董事会制订利润分配方案，须经本行三分之二以上董事通过；股东大会审议利润分配方案，须经出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的半数以上通过。本行股东大会对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

本行利润分配可以采用现金或股票方式分配股利，但本行持有的本行股份不参与分配利润。本行的税后利润分配顺序为：弥补以前年度的亏损、提取法定公积金、提取任意公积金、提取一般准备、支付股东股利。

(二) 公司近 3 年（含报告期）的利润分配方案

1. 2019 年年度利润分配方案。2020 年 3 月 3 日及 2020 年 3 月 26 日，本行召开了第七届董事会第十一次会议及 2019 年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司 2019 年年度利润分配方案》，同意：按净利润的 10%，提取法定盈余公积 2.82 亿元；提取一般风险准备 1.30 亿元；向全体现有股东派发现金股利，每 10 股派 2.50 元（税前），共计 545,000,000.00 元。

2. 2018 年年度利润分配方案。2019 年 2 月 21 日及 2019 年 3 月 13 日，本行召开了第七届董事会第四次会议及 2018 年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司 2018 年年度利润分配方案》，同意：按净利润的 10%，提取法定盈余公积 2.45 亿元；提取一般风险准备 1.30 亿元；向全体现有股东派发现金股利，每 10 股派 2.50 元（税前），共计 545,000,000.00 元。

3. 2017 年年度利润分配方案。2018 年 3 月 19 日及 2018 年 4 月 10 日，本行分别召开了第六届董事会第十七次会议及 2017 年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司 2017 年年度利润分配方案》，同意：按净利润的 10%，提取法定盈余公积 2.13 亿元；提取一般风险准备 1.30 亿元；向全体现有股东派发现金股利，每 10 股派 2.38 元（税前），共计 518,840,000.00 元。

(三) 公司近三年（含报告期）普通股现金分红情况表

年度	每股分红	总股本（亿股）	现金分红总额	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润（亿元）	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率（%）
2019	0.25元	21.8	545,000,000.00元	28.26	19.28
2018	0.25元	21.8	545,000,000.00元	24.57	22.18
2017	0.238元	21.8	518,840,000.00元	21.22	24.45

二、承诺事项履行情况

报告期内，本行不存在承诺事项。

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

四、会计师事务所出具的审计意见

本行 2019 年度财务报告经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

五、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

本行于 2019 年度执行了财政部于近年颁布的若干新修订的企业会计准则，具体请参阅“财务报告”中的“财务报表附注 .4. 主要会计政策的变更”。

六、发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，本行未发生重大会计差错更正，因此，无需进行追溯重述。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，本行合并报表范围无变化。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

(一) 聘任、解聘会计师事务所情况

聘请的会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所审计服务的连续年限	3年
签字注册会计师	黄艾舟、李嘉莉

(二) 聘任、解聘内部控制审计会计师事务所情况

根据本行 2018 年年度股东大会决议，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 2019 年度财务报表进行审计并出具审计报告。

九、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重组相关事项。

十、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 139,506.94 万元。

十一、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

报告期内，本行及其董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门处罚。

十二、公司及其控股股东、实际控制人的诚信情况

报告期内，本行不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十四、重大关联交易事项

本行严格遵守银保监会《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。报告期末，本行关联交易授信余额为 645,566.19¹ 万元，全部关联度为 21.71%，符合监管规定。

2019 年，本行发生重大关联交易情况如下：

2019 年 3 月 18 日，向关联方东莞金融控股集团有限公司授信 90,000 万元，占本行 2018 年底资本净额比例为 3.33%，属于重大关联交易。

2019 年 4 月 16 日，向关联方东莞金融控股集团有限公司授信 30,000 万元，占本行 2019 年第一季度末资本净额比例为 1.08%，属于重大关联交易。

2019 年 5 月 17 日，向关联方广东虎门富民集团有限公司授信 50,000 万元，占本行 2019 年第一季度末资本净额比例为 1.80%，属于重大关联交易。

2019 年 5 月 22 日，向关联方大中投资集团有限公司授信 41,050 万元，占本行 2019 年第一季度末资本净额比例为 1.48%，属于重大关联交易。

2019 年 5 月 31 日，向关联方东莞市莞邑投资有限公司授信 75,800 万元，占本行 2019 年第一季度末资本净额比例为 2.73%，属于重大关联交易。

2019 年 7 月 17 日，向关联方东莞资产管理有限公司授信 19,900 万元。新增授信后，其所在东莞市金融控股集团有限公司及其关联公司在本行的交易余额为 154,700 万元，占本行 2019 年第二季度末资本净额 5% 以上，属于重大关联交易。

2019 年 10 月 28 日，向关联方广东宏川智慧物流股份有限公司授信 50,000 万元，占本行 2019 年第三季度末资本净额比例为 1.68%，属于重大关联交易。

十五、重大合同及其履行情况

（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）委托他人进行现金资产管理情况

1. 委托理财情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2. 委托贷款情况

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，本行无其他重大合同事项。

十六、社会责任情况

（一）履行社会责任情况

本行秉承“源于社会 回报社会”的准则，积极服务实体经济，主动履行社会责任。

¹ 本报告中的关联方按银保监会口径统计。为加强关联交易管理，本行的授信余额统计时包括关联方自身授信余额和关联方为非关联方提供担保的贷款余额。

一是坚持“服务地方、服务实体、服务市民”的定位，大力支持地方经济，推动民生领域行业发展。本行主动配合地方重大项目建设、城市基础设施建设，为城市扩容提质增效提供金融支撑；积极拓展教育、医疗医药行业客群业务，大力支持教育、医疗医药等民生领域行业发展。

二是积极创新业务产品，提升金融服务质效。本行致力于产品创新、业务创新，并且顺应理财新规要求，更好地服务于客户，不断提升服务质效，提高用户体验满意度。

三是推动公益事业发展，积极回馈社会。本行始终坚持企业社会责任感，通过开展精准扶贫、东莞银行东莞中学奖学奖教金项目、东莞银行东莞市中医院智慧医疗项目等，主动承担本行在公益领域的相关责任，积极履行社会责任。

有关具体内容，请查看在本行官方网站披露的东莞银行股份有限公司 2019 年社会责任报告。

（二）精准扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划：

本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，把精准扶贫和定点扶贫作为重要政治任务，组建党委领导下的跨部门扶贫工作领导小组，党委书记、董事长为第一责任人，紧紧围绕“两不愁、三保障”扶贫标准，坚持“真扶贫、扶真贫”的理念，优化扶贫工作机制，聚焦脱贫工作难点，不断加大帮扶力度，扎实开展精准扶贫和定点扶贫工作，打好精准扶贫攻坚战。

2. 年度精准扶贫概要：

本行专门成立扶贫领导小组，由卢国锋董事长任组长，叶浩鹏监事长、张涛副行长任副组长，并设立了扶贫办公室，专职开展定点扶贫工作。领导小组定期召开扶贫工作会议和定点扶贫专题工作会议，了解扶贫现状，以便及时深化、精准帮扶。

本行自 2016 年定点帮扶韶关乐昌两江镇曹家洞村、鳳落村以来，保持对两村的帮扶力度。报告期内，本行共投入帮扶资金 303 万元，使用财政等各类引导资金 228 万元，实施扶贫项目 45 个。在上一轮扶贫工作结束后，本行响应党和政府号召，继续派出扶贫干部 2 名分别担任曹家洞村、鳳落村第一书记兼扶贫队长，开展扶贫工作。叶浩鹏监事长和张涛副行长分别多次率队对两村的扶贫工作进行现场调研和指导。报告期内，使建档立卡贫困户 106 户、贫困人口 311 人实现预脱贫。

此外，本行还积极响应上级有关部门号召，援建云南省昭通市卯家湾易地搬迁安置区小学 500 万元等。

报告期内，本行精准扶贫工作情况如下：

指标	数量及开展情况
一、定点扶贫总体情况	
资金	韶关乐昌市两江镇曹家洞村、鳳落村共投入303万元
帮助建档立卡贫困人口数	323人
二、分项投入	
基础设施建设	17个
慰问建档立卡贫困户	109户

指标	数量及开展情况
三、其他情况	
援建云南省昭通市卯家湾易地搬迁安置区小学	500万元
广东扶贫济困日献爱心募捐	15万元

3. 后续精准扶贫计划：

2020 年，是脱贫攻坚决战决胜之年。本行将全面贯彻落实十九大精神及习近平总书记关于扶贫工作讲话精神，在脱贫攻坚最后阶段，越是艰险越向前，把短板补得再扎实一些，把基础打得再牢一些，保持扶贫投入，坚决打赢脱贫攻坚战。

十七、消费者权益保护工作情况

（一）消费者权益保护组织架构与体制机制建设情况

本行高度重视消费者权益保护，为了更好地履行消费者权益保护职责，不断健全消费者权益保护组织架构建设，成立了董事会消费者权益保护委员会、总分行的消费者权益保护工作领导小组，进一步加强董事会、高级管理层对全行消费者权益保护工作的管理、指导和监督；设立独立的消费者权益保护部，内设消费者权益保护规范岗、消费者服务岗、宣传教育岗等消费者权益保护专业岗位。报告期内，在总行部门和分支机构建立消费者权益保护服务责任人、承办人机制，统一建立全行消费者权益保护服务工作团队，从组织上和人员上保障消费者权益保护工作的持续推进。

本行严格按照国家、监管机构关于消费者权益保护工作要求，持续完善消费者权益保护工作制度体系建设。报告期内，根据监管最新要求和实际工作情况，新制定和修订了《东莞银行客户投诉管理实施细则》等 9 份工作制度和规范性文件，基本覆盖了消费者权益保护工作涉及的投诉管理、信息安全、应急预案、宣传与教育、内部考核等内容，为本行规范有序开展消费者权益保护工作提供了有力的制度保障。

（二）客户投诉情况

畅通客户投诉渠道，建立内部衔接、协同的工作机制，完善“投诉受理－调查处理－分析反馈－纠偏措施”管理闭环，发挥客户投诉处理的积极作用。本行严格执行投诉处理流程，及时受理并处理相关投诉事件，切实做到有诉必接、有接必查、有查必果。报告期内，本行共受理客户投诉 222 件，主要涉及银行卡、贷款、存款、其他业务等，主要分布在东莞、广州、合肥地区。至报告期末，已妥善解决 217 件，投诉办结率 97.75%，未发生重大群体投诉等重大风险事件。

（三）消费者宣传教育情况

2019 年，本行积极贯彻落实监管部门关于消费者权益保护宣传教育的工作部署，通过集中宣传与日常宣传相结合的方式，有效开展了一系列的消费者权益保护宣传教育活动。一是切实开展“3·15”系列宣传活动，举办消费者权益保护知识竞赛、行长 / 总经理接待日等一系列的活动。二是贯彻落实党的十九大精神，深入落实习近平总书记“完善金融服务、防范金融风险”等重要讲话精神，开展“普及金融知识，守住‘钱袋子’”宣传活动，引导金融消费者守护好自身的“钱袋子”。三是多措并举，务求实效，积极开展金融联合宣传活动，切实履行金融消费者权益保护的社会责任。

本行将持续践行“与您更近，和您更亲”的服务理念，切实保障消费者各项合法权益，努力构建和谐金融消费关系，促客户体验和品牌形象提升。

股份变动及股东情况

一、股本情况

本行股份总数为 21.8 亿股，报告期内股份总数未发生变化。

二、股东情况

(一) 公司股东数量及持股情况

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 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	787,558,700	36.13
社会法人股份	851,666,649	39.06	851,666,649	39.06
自然人股份	540,774,651	24.81	540,774,651	24.81
股本总额	2,180,000,000	100.00	2,180,000,000	100.00

至报告期末，本行股东总数 5,181 户，其中：机构股东 81 户，自然人股东 5,100 户。已有 5,031 户合计持有本行 2,172,651,901 股股份的股东亲自或委托他人办理股份托管手续，且均未有任第三方对其所持有的股份提出任何疑义。未亲自或委托他人办理托管手续的自然人股东共计 144 户，未亲自或委托他人办理托管手续的法人股东共计 6 户，上述股东所持股份占本行总股本的 0.34%，比例相对较小，不会对本行的股权结构的稳定性产生不利影响。

(二) 公司控股股东和实际控制人情况

本公司无控股股东及实际控制人。

(三) 公司主要股东持股情况

序号	股东名称	持股数 (股)	占比 (%)	备注
1	东莞市财政局	484,396,000	22.22	机构性质为机关，持有本行5%以上股份或表决权
2	东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.87	合计持有本行5%以上股份或表决权，并委派董事
3	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.50	
4	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.64	
5	东莞市银达贸易有限公司	42,230,796	1.94	
6	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.98	委派董事
7	东莞市虎门镇投资管理服务中心	108,128,000	4.96	委派董事
8	东莞市电力发展公司	77,732,254	3.57	委派董事
9	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.83	委派董事
10	东莞市利高贸易有限公司	56,833,334	2.61	委派监事
11	东莞市财政局石龙分局	20,934,411	0.96	机构性质为机关 (派出机构)，委派监事

(四) 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。

董事、监事、高级管理层及员工情况

一、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	执行董事、经理	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	广东省电力实业发展总公司东莞分公司	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	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	教授，博士生导师	无
14	钱卫	男	1963.09	上海复旦科技园创业投资有限公司	独立董事	总经理	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

二、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）、工联合会主席	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	无
2	梁耀光	男	1959.08	东莞市电创投资管理有限公司	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	执行董事、总经理	无
4	佟颖	女	1980.06	东莞市国资委	股东监事	派出监事会专职监事	无
5	肖健明	男	1969.09	东莞银行总行信贷管理部	职工监事、总经理	职工监事、总经理	448,313股
6	魏向平	女	1973.08	东莞银行总行人力资源部、工会办公室	本行党委组织部部长、纪委委员、职工监事、总经理	本行党委组织部部长、纪委委员、职工监事、总经理	无

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
7	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
8	谢浩成	男	1971.01	东莞市天诚会计师事务所、东莞市天诚税务师事务所	外部监事	合伙人、党支部书记、副主任会计师，主任税务师	无
9	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

注：2019年12月2日，巢志雄因工作原因申请辞去本行外部监事职务。为保证本行外部监事的比例不低于监事会人数的1/3，在股东大会审议通过新任外部监事前，巢志雄继续履行外部监事职责。

三、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	持股数
1	程劲松	党委副书记、副董事长、行长	男	1968.05	27	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。	无
2	张涛	党委委员、执行董事、副行长	男	1962.09	40	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。	430,000股
3	张孟军	党委委员、执行董事、副行长	男	1965.11	30	分管公司业务部、普惠金融部、国际业务部、香港代表处。	430,000股
4	谢勇维	党委委员、副行长	男	1972.09	20	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。	303,065股
5	李启聪	党委委员、董事会秘书	男	1972.09	25	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	26	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	23	分管财会部、运营管理部、集中作业部。	112,609股
8	马亚萍	风险总监	女	1967.10	30	分管风险管理部、合规部、消费者权益保护部、授信审批部。	

四、董事、监事、高级管理人员及对风险有重要影响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9月出生，硕士研究生学历，中级经济师。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5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9月出生，本科学历，硕士学位，高级政工师、中级经济师。曾任中国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副总经理（挂职），本行筹备办副主任，本行党委委员、纪委书记、副行长、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、党委委员、副行长，本行东莞分行行长（兼）。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7月出生，高中学历。1995年至今任东莞市大中实业有限公司执行董事、经理。

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门经理，现任广东虎门富民集团有限公司监事会主席。

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，现任广东省电力实业发展总公司东莞分公司总经理。

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董事长，东莞市龙泉实业发展有限公司执行董事、经理。

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执行董事、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金融系教授。

华秀萍，独立董事，女，1978年8月出生，博士研究生，教授，博士生导师。曾任诺丁汉大学商学院（中国）金融学副教授、博士生导师。现任宁波诺丁汉大学商学院（中国）金融学教授、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，上海复旦大学科技园创业投资有限公司总经理。

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），男，1962年7月出生，本科学历。曾任中国银行东莞分行行长办公室副主任、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）、工联会主席。

梁耀光，股东监事，男，1959年8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，东莞市石龙镇工业总公司总经理。现任东莞市电创投资管理有限公司总经理。

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执行董事、总经理。

佟颖，股东监事，女，1980年6月出生，本科学历，高级会计师。曾任东莞松山湖科技产业园区管理委员会财务科科员，东莞市松山湖房地产有限公司、东莞市松山湖控股有限公司财务经理，东莞松山湖高新技术创业服务中心副主任科员，东莞松山湖高新区管理委员会纪检监察科副主任科员、监察审计局副局长。现任东莞市国资委派出监事会专职监事。

肖健明，职工监事，男，1969年09月出生，博士研究生学历。1994年7月参加工作，曾任湖南省航天管理局机关党员科员、长沙市国家安全局综合室科员、湖南财经学院法律系讲师，本行信贷部主管、经理助理，风险管理部副总经理，合规部副总经理（主持全面工作）、总经理、珠海分行筹备组副组长、分行行长。现任本行总行信贷管理部总经理。

魏向平，职工监事，女，1973年08月出生，本科学历，中级经济师。1997年7月参加工作，曾任广东发展银行东莞分行资金部副经理、经理、总经理助理、副总经理（负责全面）、总经理，办公室（兼）副主任，广发银行东莞分行人力资源部总经理、分行党委组织部部长、分行纪检委员会委员，本行总行人力资源部副总经理、副总经理（主持全面工作），工会办公室副总经理（主持全面工作）（兼）。现任本行总行人力资源部、工会办公室总经理，党委组织部部长、纪委委员。

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。

谢造成，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、副主任会计师，东莞市天诚税务师事务所合伙人、主任税务师。

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9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，本行稽核部主管、经理助理，监事会办公室副主任、副总经理、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、副行长、营业部总经理（兼）。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9月出生，硕士研究生学历，注册会计师，中级会计师。曾任中国建设银行东莞市分行国际业务部辖属会计部副经理、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副经理、经理，本行国际业务部副总经理，松山湖科技支行副行长（主持全面工作）、支部书记、行长，佛山分行负责人、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3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副经理、经理，信息科技部经理、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1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，广州市天河支行风险主管，广东省分行公司业务部副总经理、中小企业部副总经理、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8月出生，硕士研究生学历，注册会计师、中级会计师。曾任中国建设银行东莞市分行信用卡部副股长、股长，计划财务部副总经理，信用卡与电子银行部副总经理（主持全面工作），计划财务部副总经理（主持全面工作）、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2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，本行财会部财务主管、综合计划组主管、副总经理（挂职），广州分行副行长，财会部副总经理（主持全面工作）、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9月出生，硕士研究生学历，中级经济师。曾任本行风险管理部风险规划主管、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）。

五、重要人事变动事项

（一）董事

2019年1月22日，本行独立董事钱卫获得监管部门任职资格核准并正式履职；原独立董事谭福龙正式辞任。

（二）监事

2019年3月13日，本行2018年年度股东大会选举佟颖担任第七届监事会股东监事。

2019年6月26日，本行第四届职工代表大会第四次会议同意欧阳新强辞任职工监事，选举肖健明担任第七届监事会职工监事。

2019年12月2日，巢志雄因工作原因申请辞去本行外部监事职务。为保证本行外部监事的比例不低于监事会人数的1/3，在股东大会审议通过新任外部监事前，巢志雄继续履行外部监事职责。

2019年12月23日，本行第七届监事会第十一次会议审议通过《关于选举东莞银行股份有限公司外部监事的议案》，选举陈莹为本行第七届监事会外部监事。本次选举尚待股东大会审议通过。

2019年12月31日，本行第四届职工代表大会第六次会议同意杨丽华辞任职工监事，选举魏向平担任第七届监事会职工监事。

（三）高级管理人员

报告期内，本行高级管理人员未出现变动。

六、董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

2019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2,662.53万元（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）。

七、员工情况

至报告期末，本行员工 4,554 人，硕士研究生及以上学历 320 人，本科学历 3,337 人，大专学历 596 人，中专及以下学历 301 人。

八、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。2019 年，提名及薪酬委员会共召开了 4 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制度的实施，财会部负责绩效考核相关工作。

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 2019 年完成了包括经营、风险控制和社会责任方面的考核指标。

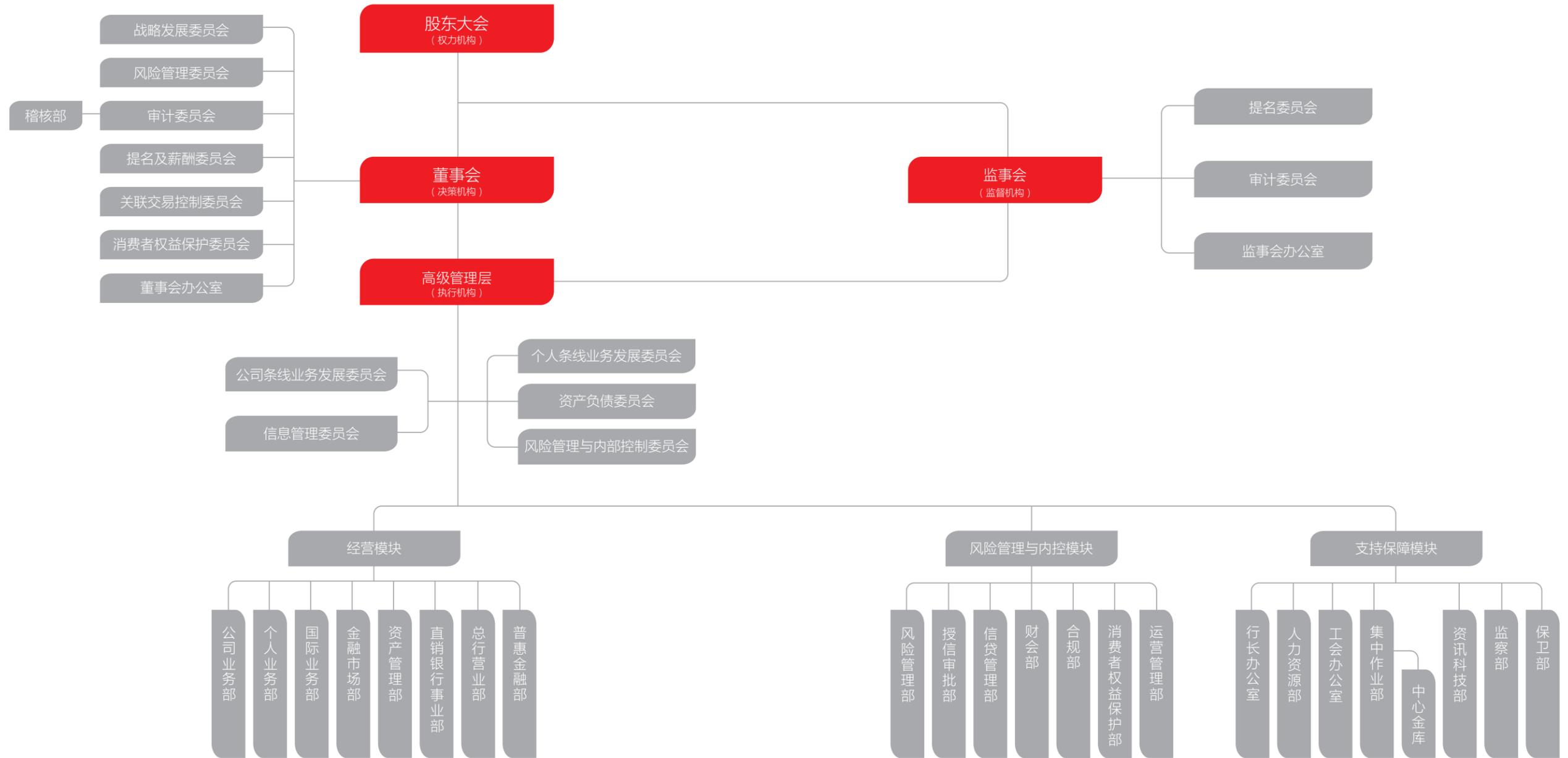
公司治理

一、公司治理基本情况

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》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。

二、总行管理架构及常设部门



三、股东大会工作情况

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》和本行《公司章程》的规定。

2019 年度，本行股东大会共召开了 1 次年度会议和 1 次临时会议。本行严格按照有关法律法规、本行《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。

（一）年度股东大会的情况

本行于 2019 年 3 月 13 日召开 2018 年年度股东大会。会议通知于 2018 年 2 月 22 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 23 项议案（报告）：《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度审计报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 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 年年度利润分配方案〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2019 年财务预算方案〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年度企业社会责任报告〉的议案》《关于申请延长〈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〉中有效期限的议案》《关于申请延长〈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〉中授权期限的议案》《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度及 2018 年度）相关财务资料并批准报出的议案》《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年度关联交易事项的议案》《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》《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司 2019 年度经营结果进行审计的议案》《关于设立“东莞市慈善会东莞银行医疗专项基金”的议案》《东莞银行股份有限公司董事会 2018 年年度工作报告》《东莞银行股份有限公司监事会 2018 年年度工作报告》《东莞银行股份有限公司董事 2018 年年度履职评价报告》《东莞银行股份有限公司独立董事 2018 年年度述职及相互评价报告》《东莞银行股份有限公司监事 2018 年年度履职评价报告》《东莞银行股份有限公司外部监事 2018 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 2018 年年度履职评价的报告》《关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案》《东莞银行关于 2018 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。

（二）2019 年第一次临时股东大会的情况

2019 年 8 月 23 日，本行召开 2019 年第一次临时股东大会。会议通知刊登在 2018 年 8 月 7 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 6 项议案：《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度、2018 年及 2019 年上半年）相关财务资料并批准报出的议案》《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年及 2019 年 1-6 月关联交易事项的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》《关于制定〈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〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司监事履职评价办法〉的议案》《关于 2019 年度对外赠予额度授权的议案》。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。

四、董事会工作情况

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。董事会按照本行《公司章程》和《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。

（一）董事会召开情况

2019 年，董事会共召开 7 次会议，共审议通过各类议案、报告等 104 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本行《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。

2019 年 2 月 21 日，本行召开第七届董事会第四次会议，会议应到董事 15 人，实际参会董事 14 人，参与表决 15 票（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 2018 年年度报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度审计报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 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 年年度利润分配方案〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2019 年财务预算方案〉的议案》《东莞银行股份有限公司董事会 2018 年年度工作报告》《关于〈东莞银行股份有限公司董事 2018 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 2018 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 2018 年年度履职评价报告〉的议案》《关于申请延长〈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〉中有效期限的议案》《关于申请延长〈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〉中授权期限的议案》《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度及 2018 年度）相关财务资料并批准报出的议案》《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》《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年度关联交易事项的议案》《东莞银行关于 2018 年关联交易情况的报告》《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〈东莞银行股份有限公司 2018 年度企业社会责任报告〉的议案》《关于调整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》《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司 2019 年度经营结果进行审计的议案》《关于召开东莞银行股份有限公司 2018 年年度股东大会的议案》《东莞银行 2019 年分支机构发展规划调整的议案》共 21 份议案（报告）。

2019 年 3 月 13 日，本行召开第七届董事会第五次会议，会议应到董事 15 人，实际参会董事 13 人，参与表决 15 票（2 人委托表决，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 2018 年年度审计管理建议书〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司 2019 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 2019 年内审工作计划〉的议案》《关于修订〈东莞银行全面风险管理规定〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则〉的议案》《关于制定〈东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理策略〉的议案》《关于制定〈东莞银行数据治理管理规定〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司高级管理层信息报告制度〉2018 年执行情况的报告》《关于东莞银行股份有限公司 2018 年股东大会、董事会决议执行情况的报告》《东莞银行 2018 年战略规划实施报告》《东莞银行股份有限公司 2018 年经营情况的报告》《东莞银行股份有限公司 2018 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 2018 年并表管理及附属机构经营管理情况报告》《东莞银行关于〈商业银行资本管理办法（试行）〉2018 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）〉2018 年执行情况的报告》《关于东莞银行股份有限公司 2018 年度资本充足率达标规划执行情况的报告》《东莞银行关于 2018 年全面风险管理分析的

报告》《东莞银行关于 2018 年内审工作的报告》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年度信息安全工作报告〉的报告》《东莞银行关于 2018 年统计数据质量管理情况的报告》《东莞银行关于 2018 年合规风险管理情况的报告》《东莞银行关于 2018 年度反洗钱工作的报告》《东莞银行关于 2018 年金融消费者权益保护工作的报告》《东莞银行关于 2018 年案防工作情况的报告》《邢台银行、村镇银行 2018 年投资分析报告》《东莞银行关于 2018 年度数据治理工作的报告》《东莞银行关于 2018 年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告》《东莞银行关于 2018 年度员工行为评估的报告》等 28 项议案（报告）。

2019 年 5 月 10 日，本行召开第七届董事会第六次会议，会议应到董事 15 人，实际参会董事 14 人，参与表决 15 票（1 人委托表决，4 人通讯表决）。本次会议通过了《关于制定〈东莞银行董事会对董事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》《关于设立理财子公司的议案》《关于冠名东莞篮球中心的议案》《关于修订〈东莞银行资产减值准备计提管理办法〉的议案》《东莞银行 2019 年一季度经营情况的报告》《东莞银行 2019 年一季度全面风险管理分析报告》《东莞银行 2019 年一季度内审工作报告》《东莞银行绿色信贷实施情况自评价报告（2018 年度）》《东莞银行信贷资产风险分类专项审计报告》《东莞银行信息科技风险全面审计报告》《东莞银行 2018 年度大额风险暴露管理情况的报告》等 11 项议案（报告）。

2019 年 7 月 8 日，本行召开第七届董事会第七次会议（临时会议），会议采用通讯表决方式，参会董事 15 人，参与表决 15 票。本次会议通过了《关于对外捐赠支持我市对口扶贫工作的议案》1 项议案。

2019 年 8 月 6 日，本行召开第七届董事会第八次会议，会议应到董事 15 人，实际参会董事 12 人，参与表决 15 票（3 人委托表决，1 人通讯表决）。本次会议通过了《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度、2018 年及 2019 年上半年）相关财务资料并批准报出的议案》《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年及 2019 年 1-6 月关联交易事项的议案》《关于增设普惠金融部的议案》《关于在东莞市水乡新城片区建设运营基地的议案》《关于建设大湾区科技交流平台的议案》《关于制定高级管理人员绩效考核指标的议案》《关于修订〈东莞银行信息披露管理办法〉的议案》《关于 2019 年度对外赠予额度授权的议案》《关于召开东莞银行股份有限公司 2019 年第一次临时股东大会的议案》《关于修订〈东莞银行非信贷资产风险分类管理办法〉的议案》《东莞银行关于 2019 年上半年经营情况的报告》《东莞银行关于 2019 年上半年全面风险管理分析报告》《东莞银行关于 2019 年上半年内审工作的报告》《东莞银行关于 2019 年上半年资本充足率达标规划执行情况的报告》《东莞银行关于 2019 年上半年金融消费者权益保护工作的报告》《东莞银行关于 2019 年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作情况的报告》等 16 项议案（报告）。

2019 年 10 月 25 日，本行召开第七届董事会第九次会议（临时会议），会议应到董事 15 人，实际参会董事 14 人，参与表决 15 票（1 人委托表决，3 人通讯表决）。本次会议通过了《东莞银行关于制定 2020-2022 年分支机构发展规划的议案》《关于在东莞市国际商务区购建新总部大楼的议案》《关于制定〈东莞银行并表管理办法〉的议案》《关于修订〈东莞银行金融工具公允价值估值管理办法〉的议案》《东莞银行关于重大关联交易的议案》《东莞银行关于 2019 年董事会决议执行情况的报告（截至 2019 年三季度）》《东莞银行关于 2019 年三季度经营情况的报告》《东莞银行关于 2019 年三季度全面风险管理分析报告》《东莞银行关于 2019 年三季度内审工作的报告》《东莞银行关于理财整改计划的报告》《东莞银行关于资本管理专项审计的报告》等 11 项议案（报告）。

2019 年 12 月 23 日，本行召开第七届董事会第十次会议，会议应到董事 15 人，实际参会董事 15 人，参与表决 15 票（2 人通讯表决）。本次会议通过了《关于修订〈东莞银行股东大会对董事会授权方案〉的议案》《东莞银行关于董事会对高级管理层授权的议案》《关于对东莞银行部分关联方 2020 年度预计交易额度的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公

司组织任命管理人员薪酬方案〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司市场化选聘管理人员薪酬方案〉的议案》《关于东莞银行高管层 2018 年度绩效年薪清算结果及 2019 年度绩效年薪清算方案的议案》《关于制定〈东莞银行 2020 年全面风险偏好陈述书〉的议案》《关于制定〈2020 年市场风险总体限额方案〉的议案》《关于制定〈东莞银行 2020 年流动性风险总体限额方案〉的议案》《关于制定〈2020 年国别风险总体限额方案〉的议案》《关于修订〈东莞银行信用风险管理办法〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司股权托管办法〉的议案》《关于〈东莞银行主要股东 2019 年依法履职和履约情况报告〉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》《关于东莞市鸿中投资有限公司拟受让本行部分股份的议案》《东莞银行关于 2019 年分支机构发展规划执行情况报告》等 16 项议案（报告）。

（二）董事会专门委员会召开情况

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。2019 年度，董事会下设各专门委员会共召开会议 35 次，其中：战略发展委员会共召开会议 7 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 6 次；提名及薪酬委员会共召开会议 4 次；关联交易控制委员会共召开会议 10 次；消费者权益保护委员会共召开会议 3 次。

1. 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 7 次会议：

2019 年 2 月 21 日，召开 2019 年第一次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度财务决算报告〉的议案》等议题。

2019 年 3 月 13 日，召开 2019 年第二次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行股份有限公司 2019 年度资本充足率达标规划〉的议案》《关于制定〈东莞银行数据治理管理规定〉的议案》等议题。

2019 年 5 月 10 日，召开 2019 年第三次会议，审议通过了《关于设立理财子公司的议案》《关于冠名东莞篮球中心的议案》等议题。

2019 年 7 月 8 日，召开 2019 年第四次会议，审议通过了《关于对外捐赠支持我市对口扶贫工作的议案》。

2019 年 8 月 5 日，召开 2019 年第五次会议，审议通过了《关于增设普惠金融部的议案》《关于在东莞市水乡新城片区建设运营基地的议案》等议题。

2019 年 10 月 25 日，召开 2019 年第六次会议，审议通过了《东莞银行关于制定 2020-2022 年分支机构发展规划的议案》《关于在东莞市国际商务区购建新总部大楼的议案》等议题。

2019 年 12 月 23 日，召开 2019 年第七次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股东大会对董事会授权方案〉的议案》《东莞银行关于董事会对高级管理层授权的议案》等议题。

2. 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：

2019 年 3 月 13 日，召开 2019 年第一次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司 2018 年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《关于修订〈东莞银行全面风险管理规定〉的议案》等议题。

2019 年 5 月 10 日，召开 2019 年第二次会议，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》《东莞银行 2019 年一季度全面风险管理分析报告》等议题。

2019 年 8 月 6 日，召开 2019 年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司 2019 年上半年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《关于修订东莞银行非信贷资产风险分类管理办法的议案》等议题。

2019 年 10 月 25 日，召开 2019 年第四次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行金融工具公允价值估值管理办法〉的议案》《东莞银行关于 2019 年三季度全面风险管理分析报告》等议题。

2019 年 12 月 23 日，召开 2019 年第五次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行 2020 年全面风险偏好陈述书〉的议案》《关于制定〈2020 年市场风险总体限额方案〉的议案》等议题。

3. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开 6 次会议：

2019 年 2 月 21 日，召开 2019 年第一次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司 2018 年年度审计报告〉的议案》《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度及 2018 年度）相关财务资料并批准报出的议案》等议题。

2019 年 3 月 13 日，召开 2019 年第二次会议，审议通过了《东莞银行关于 2018 年内审工作的报告》《关于制定〈东莞银行股份有限公司 2019 年内审工作计划〉的议案》等议题。

2019 年 5 月 10 日，召开 2019 年第三次会议，审议通过了《东莞银行 2019 年第一季度内审工作报告》《东莞银行信贷资产风险分类专项审计报告》等议题。

2019 年 5 月 31 日，召开 2019 年第四次会议，审议通过了《关于拟开展数据中心外部审计的议案》。

2019 年 8 月 6 日，召开 2019 年第五次会议，审议通过了《东莞银行 2019 年上半年内审工作报告》《东莞银行关于 2019 年上半年全面风险管理分析报告》等议题。

2019 年 10 月 25 日，召开 2019 年第六次会议，审议通过了《东莞银行 2019 年第三季度内审工作报告》《东莞银行关于资本管理专项审计报告》等议题。

4. 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 4 次会议：

2019 年 2 月 21 日，召开 2019 年第一次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司董事 2018 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 2018 年年度述职及相互评价报告〉的议案》等议题。

2019 年 5 月 10 日，召开 2019 年第二次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》。

2019 年 8 月 5 日，召开 2019 年第三次会议，审议通过了《关于制定高级管理人员绩效考核指标的议案》。

2019 年 12 月 23 日，召开 2019 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组织任命管理人员薪酬方案〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司市场化选聘管理人员薪酬方案〉的议案》等议题。

5. 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 10 次会议：

2019 年 1 月 14 日，召开了 2019 年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于 2018 年关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司 2018 年关联交易管理情况总结报告暨 2019 年工作计划》。

2019 年 2 月 21 日，召开了 2019 年第二次会议，审议通过了《关于调整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》《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年度关联交易事项的议案》。

2019 年 4 月 15 日，召开了 2019 年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于 2019 年第一季度关联交易情况的报告》。

2019 年 5 月 10 日，召开了 2019 年第四次会议，审议通过了《关于新增广东虎门富民集团有限公司及其关联公司预计交易额度主体的议案》。

2019 年 7 月 1 日，召开了 2019 年第五次会议，审议通过了《关于新增东莞金融控股集团有限公司及其关联公司预计交易额度主体的议案》。

2019 年 7 月 11 日，召开了 2019 年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于 2019 年上半年关联交易情况报告的议案》。

2019 年 8 月 6 日，召开了 2019 年第七次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司 2016-2018 年和 2019 年 1-6 月关联交易事项的议案》。

2019 年 9 月 6 日，召开了 2019 年第八次会议，审议通过了《关于新增东莞市豪逸物业投资有限公司及其关联公司预计交易额度主体的议案》。

2019年10月23日，召开了2019年第九次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于重大关联交易的议案》《东莞银行股份有限公司关于2019年第三季度关联交易情况报告的议案》。

2019年12月23日，召开了2019年第十次会议，审议通过了《关于对东莞银行部分关联方2020年度预计交易额度的议案》《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》等议题。

6. 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3次会议：

2019年3月13日，召开了2019年第一次会议，审议通过《东莞银行2018年金融消费者权益保护工作报告》。

2019年8月6日，召开了2019年第二次会议，审议通过了《东莞银行2019年上半年金融消费者权益保护工作报告》。

2019年12月20日，召开了2019年第三次会议，审议通过了《2020年度董事会消费者权益保护委员会工作计划》。

（三）独立董事出席董事会情况

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
王燕鸣	是	7	7	0	0	否
孙 惠	是	7	7	0	0	否
华秀萍	是	7	7	0	0	否
钱 卫	是	7	6	1	0	否
陈 涛	是	7	7	0	0	否

（四）独立董事对公司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。

（五）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。

五、监事会工作情况

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。2019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，围绕本行中心工作，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，积极探索和创新监督方式方法，加强自身建设，提升监督成效，切实维护了本行、股东及各方利益相关者合法权益，为本行持续健康发展提供坚实保障。

（一）监事会召开情况

报告期内，监事会共召开会议7次，审议并通过了31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。

2019年1月28日，本行召开第七届监事会第五次会议，会议采用通讯表决方式，参会监事8人，参与表决8票。本次会议通过了《关于谢勇维同志担任东莞银行董事会秘书期间离任审计报告的议案》1项议案。

2019年2月21日，本行召开第七届监事会第六次会议，会议应到监事8人，实际参会监事8人，参与表决8票。会议审议并通过了《东莞银行股份有限公司监事会2018年年度工作报告》《东莞银行股份有限公司监事2018年年度履职评价报告》《东莞银行股份有限公司外部监事2018年年度述职及相互评价报告》《关于对董事、高级管理人员2018年年度履职评价的报告》《关于〈东莞银行股份有限公司2018年年度审计报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2018年年度财务决算报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2019年财务预算方案〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2018年年度利润分配方案〉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》《关于对贾建平等5名原独立董事进行离任审计工作方案的议案》等10项议案。

2019年3月13日，本行召开第七届监事会第七次会议，会议应到监事8人，实际参会监事8人，参与表决8票。会议审议并通过了《东莞银行股份有限公司2018年经营情况的报告》《关于东莞银行股份有限公司2018年全面风险管理分析的报告》《关于东莞银行股份有限公司2018年内审工作的报告》《关于对东莞银行战略规划2018年度实施情况的评估报告》等4项议案。

2019年5月10日，本行召开第七届监事会第八次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了《关于制定〈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〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司监事履职评价办法〉的议案》《关于东莞银行原独立董事贾建平等5人离任审计报告的议案》《东莞银行2019年一季度经营情况的报告》《东莞银行2019年一季度全面风险管理分析的报告》《东莞银行2019年一季度内审工作报告》等6项议案。

2019年8月6日，本行召开第七届监事会第九次会议，会议应到监事9人，实际参会监事8人，参与表决9票（1人委托表决）。会议审议并通过了《关于选举监事会下设提名委员会委员的议案》《东莞银行关于2019年上半年经营情况的报告》《东莞银行关于2019年上半年全面风险管理分析的报告》《东莞银行关于2019年上半年内审工作的报告》等4项议案。

2019年10月25日，本行召开第七届监事会第十次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票（1人通讯表决）。会议审议并通过了《东莞银行关于2019年三季度经营情况的报告》《东莞银行关于2019年三季度全面风险管理分析的报告》《东莞银行关于2019年三季度内审工作的报告》等3项议案。

2019年12月23日,本行召开第七届监事会第十一次会议,会议应到监事9人,实际参会监事8人,参与表决9票(1人委托表决,1人通讯表决)。会议审议并通过了《关于选举东莞银行股份有限公司外部监事的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司组织任命管理人员薪酬方案〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司市场化选聘管理人员薪酬方案〉的议案》等3项议案。

(二) 监事会专门委员会召开情况

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9次会议,其中,提名委员会召开3次会议,审计委员会召开6次会议。

1. 提名委员会

报告期内,监事会提名委员会召开3次会议:

2019年2月21日,召开2019年第一次会议,审议通过了《东莞银行股份有限公司监事2018年年度履职评价报告》《东莞银行股份有限公司外部监事2018年年度述职及相互评价报告》《关于对董事、高级管理人员2018年年度履职评价的报告》。

2019年5月10日,召开2019年第二次会议,审议通过了《关于制定〈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〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司监事履职评价办法〉的议案》。

2019年12月23日,召开2019年第三次会议,审议通过了《关于选举东莞银行股份有限公司外部监事的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司组织任命管理人员薪酬方案〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司市场化选聘管理人员薪酬方案〉的议案》。

2. 审计委员会

报告期内,监事会审计委员会召开6次会议:

2019年1月18日,召开2019年第一次会议,审议通过了《关于谢勇维同志担任东莞银行董事会秘书期间离任审计报告的议案》。

2019年2月21日,召开2019年第二次会议,审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2018年年度审计报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2019财务预算方案〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2018年年度利润分配方案〉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》《关于对贾建平平等5名原独立董事进行离任审计工作方案的议案》。

2019年3月13日,召开2019年第三次会议,审议通过了《东莞银行股份有限公司2018年经营情况的报告》《关于东莞银行股份有限公司2018年全面风险管理分析报告》《关于东莞银行股份有限公司2018年内审工作的报告》。推选第七届监事会审计委员会主任委员。

2019年5月10日,召开2019年第四次会议,审议通过了《关于东莞银行原独立董事贾建平平等5人离任审计报告的议案》《东莞银行2019年一季度经营情况的报告》《东莞银行2019年一季度全面风险管理分析报告》《东莞银行2019年一季度内审工作报告》。

2019年8月6日,召开2019年第五次会议,审议通过了《东莞银行关于2019年上半年经营情况的报告》《东莞银行关于2019年上半年全面风险管理分析报告》《东莞银行关于2019年上半年内审工作的报告》。

2019年10月25日,召开2019年第六次会议,审议通过了《东莞银行关于2019年三季度经营情况的报告》《东莞银行关于2019年三季度全面风险管理分析报告》《东莞银行关于2019年三季度内审工作的报告》。

(三) 监事会就有关事项发表意见情况

1. 公司依法经营管理情况

报告期内,本行经营活动符合法律、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。

2. 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2019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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

六、高级管理人员的考评及激励情况

董事会提名及薪酬委员会负责高级管理人员的考评及激励,根据《东莞银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员履职评价办法》,对高级管理人员在任期内履行职责的情况进行评价,并将考评结果报告报董事会、股东大会审议,监事会每年对高级管理层的履职情况进行总体评价,并形成最终评价结果。考核评价结果作为董事会对高级管理人员进行职务聘任、薪资核定等有效依据。

高级管理人员薪酬根据本行高级管理人员薪酬管理办法相关规定核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，本行按照高级管理人员履职评价办法及有关监管部门的要求对高级管理人员年度绩效进行评价。

七、公司独立运营情况

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。

八、同业竞争情况

本行无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

九、内部控制建设情况

（一）内部控制重大缺陷情况

报告期内，未发现本行内部控制重大缺陷。

（二）内部控制工作情况

报告期内，本行按照全覆盖、制衡性、审慎性和相匹配的内部控制建设基本原则，不断健全和完善内部控制体系：一是推进全面深化战略改革，建立战略专项工作小组和各项改革工作小组，协调推动公司战略改革工作。二是秉持“制度先行，内控优先”的管理理念，持续加强本行的规章制度建设和后评价管理，开展制度立改废工作，确保其持续、有效地发挥作用。三是深入实施全面风险管理，提升风险识别、计量、监测水平和质效，切实防控各类金融风险。四是推进授信风控体系改革，强化总部集中集约管理职能，塑造灵敏高效的“自上而下”的风险偏好传导机制及执行落实机制，形成风险管理驱动、引导和服务业务发展的良性机制。五是推动绩效考核体系改革，实现横向协同、纵向可比、同向同力的联动考核机制，同时强化机构合规风险管理绩效考核，推动公司高质量发展。六是持续推动案防管理长效机制建设，探索“案防网格化”管理，做实做细案防管理工作，落实开展案防飞行检查，提高合规的震慑力。七是抓好内审检查监督管理，执行年度审计项目、深入开展专题审计调查，及时揭示潜在风险、内控缺陷，前移风险关卡，同时强化问题整改跟踪督导，促进不断完善业务经营管理机制与流程。八是强化违规管理，落实全面从严治党，持续完善员工违规行为问责和业务差错行为积分管理机制，不断加大违规成本，增强警示作用。

（三）内部控制审计报告或鉴证报告

本行聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告相关内部控制执行鉴证工作，并出具了《东莞银行股份有限公司内部控制鉴证报告》（毕马威华振专字第 2000042 号），报告认为本行于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行内部控制指引》标准建立的与财务报表相关的有效的内部控制。

十、信息披露和投资者关系

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：1. 在《金融时报》披露了 2018 年年报摘要；2. 在本行网站披露了 2018 年年报（披露网址：www.dongguanbank.cn）；3. 在中国债券信息网和中国货币网披露了 2018 年年报（披露网址：www.chinabond.com.cn/www.chinamoney.com.cn）；4. 在年度股东大会上向股东派发印刷版年报；5. 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。

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。

财务报告

- 一、审计报告（后附）
- 二、财务报表（后附）
- 三、财务报表附注（后附）

备查文件目录

- 一、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。
- 二、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。
- 三、载有公司董事会审议通过的年度报告正文。
- 四、《东莞银行股份有限公司章程》。

东莞银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2019 年年度报告的意见

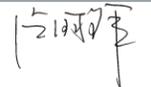
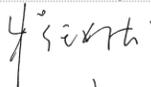
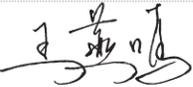
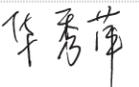
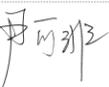
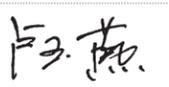
根据《商业银行信息披露管理办法》等相关规定和要求，作为东莞银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年年度报告和摘要后，出具意见如下：

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 2019 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 2019 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 2019 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

自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止年度审计报告及财务报表

目 录	页次
一、审计报告	80-81
二、财务报表	
1、合并资产负债表	82-83
2、母公司资产负债表	84-85
3、合并利润表	86-87
4、母公司利润表	88-89
5、合并现金流量表	90-91
6、母公司现金流量表	92-93
7、合并股东权益变动表	94-94
8、母公司股东权益变动表	95-95
三、财务报表附注	96-206

审计报告

毕马威华振审字第 2000491 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 160 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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 2019 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。



毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京

中国注册会计师

黄艾舟



李嘉莉



日期：2020 年 3 月 3 日

财务报表

合并资产负债表

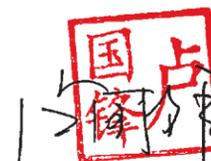
东莞银行股份有限公司 2019年12月31日 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019年	2018年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	34,333,577,019.71	30,230,771,115.62
存放同业及其他金融机构款项	8	1,876,163,918.93	1,471,460,275.70
拆出资金	9	1,734,533,666.16	3,720,163,200.00
衍生金融资产	10	28,344,819.97	106,250.48
买入返售金融资产	11	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00
应收利息	12	不适用	1,995,028,918.96
发放贷款和垫款	13	185,709,647,386.82	141,623,117,565.68
金融投资			
交易性金融资产	14	34,584,724,517.65	不适用
债权投资	15	75,971,239,632.02	不适用
其他债权投资	16	26,570,787,754.77	不适用
其他权益工具投资	17	18,914,386.99	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18	不适用	1,495,540,197.58
可供出售金融资产	19	不适用	48,195,616,865.47
持有至到期投资	20	不适用	39,365,920,735.66
应收款项类投资	21	不适用	32,713,134,908.80
长期股权投资	22	874,201,805.12	849,987,012.93
固定资产	23	569,522,722.66	501,982,826.22
在建工程	24	591,374,713.55	482,292,352.17
无形资产	25	319,281,613.93	214,424,410.42
递延所得税资产	26	1,503,299,026.11	671,485,131.08
其他资产	27	359,641,590.59	248,385,393.89
资产总计		372,007,873,707.37	314,498,863,160.66
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	28	3,364,544,598.25	1,099,256,250.00
同业及其他金融机构存放款项	29	7,078,262,723.51	10,480,493,131.89
衍生金融负债	10	19,216,351.24	94,822.60
拆入资金	30	4,404,360,604.36	1,584,411,570.48
卖出回购金融资产款	31	9,521,419,690.09	383,000,000.00

	附注	2019年	2018年
吸收存款	32	267,641,637,803.55	227,961,136,700.54
应付职工薪酬	33	900,031,566.02	844,161,686.88
应交税费	5(3)	566,341,148.87	275,380,901.66
预计负债	34	187,451,161.94	不适用
应付利息	35	不适用	3,424,445,282.15
应付债券	36	54,635,718,329.38	46,770,493,403.27
其他负债	37	880,823,594.75	950,528,771.23
负债合计		349,199,807,571.96	293,773,402,520.70
股东权益			
股本	38	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	39	2,089,535,131.41	2,089,535,131.41
其他综合收益	40	302,457,170.97	497,427,476.52
盈余公积	41	2,281,061,549.45	1,998,870,723.07
一般风险准备	42	4,533,268,266.88	4,403,268,266.88
未分配利润	43	11,331,208,628.82	9,469,483,452.06
归属于母公司股东权益合计		22,717,530,747.53	20,638,585,049.94
少数股东权益		90,535,387.88	86,875,590.02
股东权益合计		22,808,066,135.41	20,725,460,639.96
负债和股东权益总计		372,007,873,707.37	314,498,863,160.66

此财务报表已于2020年3月3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 96 页至第 206 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

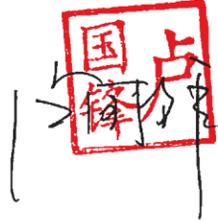
2019 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019 年	2018 年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	34,195,699,054.13	30,101,425,569.05
存放同业及其他金融机构款项	8	1,562,815,586.94	1,296,049,743.16
拆出资金	9	1,734,533,666.16	3,720,163,200.00
衍生金融资产	10	28,344,819.97	106,250.48
买入返售金融资产	11	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00
应收利息	12	不适用	1,992,816,735.40
发放贷款和垫款	13	185,082,313,572.16	140,988,480,161.09
金融投资			
交易性金融资产	14	34,584,724,517.65	不适用
债权投资	15	75,971,239,632.02	不适用
其他债权投资	16	26,570,787,754.77	不适用
其他权益工具投资	17	18,914,386.99	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18	不适用	1,495,540,197.58
可供出售金融资产	19	不适用	48,195,616,865.47
持有至到期投资	20	不适用	39,365,920,735.66
应收款项类投资	21	不适用	32,713,134,908.80
长期股权投资	22	956,751,805.12	932,537,012.93
固定资产	23	559,318,164.79	490,826,389.19
在建工程	24	582,579,302.28	474,196,633.55
无形资产	25	319,281,613.93	214,424,410.42
递延所得税资产	26	1,496,025,811.51	663,909,578.68
其他资产	27	357,568,604.35	246,065,961.37
资产总计		370,983,517,425.16	313,610,660,352.83
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	28	3,336,125,119.08	1,075,076,250.00
同业及其他金融机构存放款项	29	7,215,711,898.02	10,617,688,670.07
衍生金融负债	10	19,216,351.24	94,822.60
拆入资金	30	4,404,360,604.36	1,584,411,570.48
卖出回购金融资产款	31	9,521,419,690.09	383,000,000.00
吸收存款	32	266,645,122,018.54	227,099,601,856.55
应付职工薪酬	33	893,958,216.53	838,643,670.06

	附注	2019 年	2018 年
应交税费	5(3)	565,686,365.61	272,350,828.68
预计负债	34	187,451,161.94	-
应付利息	35	不适用	3,415,715,241.66
应付债券	36	54,635,718,329.38	46,770,493,403.27
其他负债	37	871,553,509.51	941,067,546.28
负债合计		348,296,323,264.30	292,998,143,859.65
股东权益			
股本	38	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	39	2,088,785,229.52	2,088,785,229.52
其他综合收益	40	302,457,170.97	497,427,476.52
盈余公积	41	2,281,061,549.45	1,998,870,723.07
一般风险准备	42	4,533,268,266.88	4,403,268,266.88
未分配利润	43	11,301,621,944.04	9,444,164,797.19
股东权益合计		22,687,194,160.86	20,612,516,493.18
负债和股东权益总计		370,983,517,425.16	313,610,660,352.83

此财务报表已于2020年3月3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 96 页至第 206 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

2019 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019 年	2018 年
营业收入			
利息收入		14,703,312,879.55	13,152,352,145.95
利息支出		(7,730,075,694.09)	(6,828,127,978.43)
利息净收入	44	6,973,237,185.46	6,324,224,167.52
手续费及佣金收入		888,824,589.36	764,496,900.46
手续费及佣金支出		(65,481,745.35)	(45,896,555.28)
手续费及佣金净收入	45	823,342,844.01	718,600,345.18
投资收益	46	1,437,598,881.74	386,656,850.93
(其中: 对联营企业的投资收益)		38,433,476.14	81,511,914.59
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		12,896,585.63	不适用
公允价值变动净(损失)/收益	47	(195,148,184.61)	8,664,230.07
汇兑损益		41,037,338.06	52,358,748.64
其他业务收入		2,772,035.70	3,927,666.81
资产处置净损失	48	(3,526,303.43)	(1,193,286.90)
其他收益	49	3,359,437.47	1,862,946.73
营业收入		9,082,673,234.40	7,495,101,668.98
营业支出			
税金及附加	50	(88,292,815.78)	(65,271,184.12)
业务及管理费	51	(2,631,639,499.32)	(2,428,788,808.24)
信用减值损失	52	(3,409,324,882.60)	不适用
资产减值损失	53	-	(2,411,824,363.53)
营业支出合计		(6,129,257,197.70)	(4,905,884,355.89)
营业利润		2,953,416,036.70	2,589,217,313.09
营业外收入	54	8,535,370.64	98,344,596.32
营业外支出	54	(14,695,651.76)	(10,220,546.42)
利润总额		2,947,255,755.58	2,677,341,362.99
所得税费用	55	(114,792,019.19)	(216,275,087.26)
净利润		2,832,463,736.39	2,461,066,275.73
(一)按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润		2,832,463,736.39	2,461,066,275.73
2. 终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润		2,826,133,792.60	2,456,744,685.01

	附注	2019 年	2018 年
2. 少数股东损益		6,329,943.79	4,321,590.72
净利润		2,832,463,736.39	2,461,066,275.73
其他综合收益的税后净额	56		
(一)归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 其他权益工具投资公允价值变动		(125,212.64)	不适用
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	667,969,406.29
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		(18,274,175.32)	不适用
(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		29,701,865.01	不适用
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益		(11,218,683.95)	12,613,268.41
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		2,832,547,529.49	3,141,648,950.43
归属于母公司股东的综合收益总额		2,826,217,585.70	3,137,327,359.71
归属于少数股东的综合收益总额		6,329,943.79	4,321,590.72
基本及稀释每股收益(人民币元)		1.30	1.13

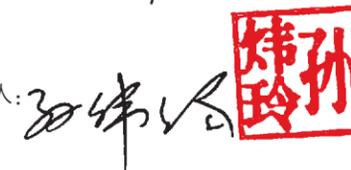
法定代表人:



行长:



主管财务工作负责人:



财务机构负责人:



刊载于第 96 页至第 206 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

2019 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019 年	2018 年
营业收入			
利息收入		14,642,248,726.13	13,092,575,691.00
利息支出		(7,717,379,585.76)	(6,817,651,172.36)
利息净收入	44	6,924,869,140.37	6,274,924,518.64
手续费及佣金收入		888,839,632.03	764,462,806.07
手续费及佣金支出		(65,307,463.34)	(45,677,415.47)
手续费及佣金净收入	45	823,532,168.69	718,785,390.60
投资收益	46	1,440,403,881.74	388,696,850.93
(其中: 对联营企业的投资收益)		38,433,476.14	81,511,914.59
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		12,896,585.63	不适用
公允价值变动净(损失)/收益	47	(195,148,184.61)	8,664,230.07
汇兑损益		41,037,338.06	52,358,748.64
其他业务收入		2,772,035.70	3,927,666.81
资产处置净损失	48	(3,526,303.43)	(1,193,286.90)
其他收益	49	3,359,437.47	1,705,716.08
营业收入		9,037,299,513.99	7,447,869,834.87
营业支出			
税金及附加	50	(88,031,606.44)	(64,956,740.83)
业务及管理费	51	(2,603,957,103.68)	(2,403,719,332.87)
信用减值损失	52	(3,406,800,337.83)	不适用
资产减值损失	53	-	(2,399,327,837.22)
营业支出合计		(6,098,789,047.95)	(4,868,003,910.92)
营业利润		2,938,510,466.04	2,579,865,923.95
营业外收入	54	8,340,628.22	98,341,596.32
营业外支出	54	(14,658,506.86)	(10,170,419.53)
利润总额		2,932,192,587.40	2,668,037,100.74
所得税费用	55	(110,284,323.59)	(213,265,313.25)
净利润		2,821,908,263.81	2,454,771,787.49
净利润		2,821,908,263.81	2,454,771,787.49
持续经营净利润		2,821,908,263.81	2,454,771,787.49
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额	56		

	附注	2019 年	2018 年
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 其他权益工具投资公允价值变动		(125,212.64)	不适用
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	667,969,406.29
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益		(18,274,175.32)	不适用
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益		29,701,865.01	不适用
4. 权益法下可转损益的其他综合收益		(11,218,683.95)	12,613,268.41
综合收益总额		2,821,992,056.91	3,135,354,462.19

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 96 页至第 206 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	2019 年度	(除特别注明外, 金额单位为人民币元)	
	附注	2019 年	2018 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		32,286,120,483.65	53,549,827,502.30
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
向中央银行借款净增加额		2,262,577,535.74	869,056,250.00
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		11,925,481,602.40	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		2,511,977,369.21	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		11,944,521,652.05	8,381,704,464.90
收到的其他与经营活动有关的现金		33,212,142.92	219,858,855.89
经营活动现金流入小计		60,963,890,785.97	64,332,447,735.34
发放贷款和垫款净增加额		(45,160,712,264.56)	(45,203,358,654.13)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		(268,945,682.51)	-
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(3,598,656,280.26)
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		(5,178,884,006.79)	(4,706,963,078.39)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,613,916,858.82)	(1,266,532,286.54)
支付的各项税费		(1,312,426,292.63)	(871,419,452.33)
支付的其他与经营活动有关的现金		(927,141,143.69)	(617,375,439.79)
经营活动现金流出小计		(54,462,026,249.00)	(59,129,321,391.44)
经营活动产生的现金流量净额	57(1)	6,501,864,536.97	5,203,126,343.90
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,212,024,944,296.28	949,352,809,629.97
取得投资收益收到的现金		4,009,670,740.61	5,663,092,323.71
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		2,694,579.47	19,541,357.33
投资活动现金流入小计		1,216,037,309,616.36	955,035,443,311.01
投资支付的现金		(1,226,329,347,570.03)	(952,053,263,427.86)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(450,826,292.96)	(190,167,585.21)
投资活动现金流出小计		(1,226,780,173,862.99)	(952,243,431,013.07)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(10,742,864,246.63)	2,792,012,297.94
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		84,871,736,160.00	75,764,058,490.27
筹资活动现金流入小计		84,871,736,160.00	75,764,058,490.27
分配股利、利润支付的现金		(545,432,477.26)	(519,180,203.94)
其中: 子公司支付给少数股东的利润		(3,045,000.00)	(1,960,000.00)

	附注	2019 年	2018 年
赎回应付债券所支付的现金		(77,115,044,483.78)	(77,729,997,720.00)
偿还债务利息所支付的现金		(1,992,755,516.22)	(1,284,355,880.27)
筹资活动现金流出小计		(79,653,232,477.26)	(79,533,533,804.21)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		5,218,503,682.74	(3,769,475,313.94)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		23,766,854.67	35,060,459.70
现金及现金等价物净增加额	57(2)	1,001,270,827.75	4,260,723,787.60
加: 年初现金及现金等价物余额		19,602,197,503.85	15,341,473,716.25
年末现金及现金等价物余额	57(3)	20,603,468,331.60	19,602,197,503.85

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

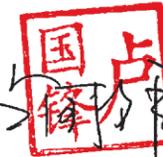
刊载于第 96 页至第 206 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司现金流量表

东莞银行股份有限公司	2019 年度	(除特别注明外, 金额单位为人民币元)	
	附注	2019 年	2018 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		32,162,692,039.50	53,691,792,349.02
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
向中央银行借款净增加额		2,258,357,535.74	875,076,250.00
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		11,925,481,602.40	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		2,511,977,369.21	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		11,883,159,928.63	8,316,804,200.02
收到的其他与经营活动有关的现金		33,212,142.92	219,701,625.24
经营活动现金流入小计		60,774,880,618.40	64,269,067,776.31
发放贷款和垫款净增加额		(45,167,546,656.82)	(45,098,777,653.68)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净减少额		(205,202,580.32)	-
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(3,598,656,280.26)
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		(5,168,694,731.17)	(4,694,871,133.93)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,597,844,391.06)	(1,257,630,390.09)
支付的各项税费		(1,304,575,814.33)	(865,287,591.08)
支付的其他与经营活动有关的现金		(918,036,011.09)	(602,979,163.07)
经营活动现金流出小计		(54,361,900,184.79)	(58,983,218,412.11)
经营活动产生的现金流量净额	57(1)	6,412,980,433.61	5,285,849,364.20
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,212,024,944,296.28	949,352,809,629.97
取得投资收益收到的现金		4,009,670,740.61	5,663,092,323.71
收到子公司分配的股利		2,805,000.00	2,040,000.00
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		2,694,579.47	19,541,357.33
投资活动现金流入小计		1,216,040,114,616.36	955,037,483,311.01
投资支付的现金		(1,226,329,347,570.03)	(952,053,263,427.86)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(449,735,324.63)	(189,596,302.51)
投资活动现金流出小计		(1,226,779,082,894.66)	(952,242,859,730.37)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(10,738,968,278.30)	2,794,623,580.64
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		84,871,736,160.00	75,764,058,490.27
筹资活动现金流入小计		84,871,736,160.00	75,764,058,490.27
分配股利、利润支付的现金		(542,387,477.26)	(517,420,203.94)

	附注	2019 年	2018 年
赎回应付债券所支付的现金		(77,115,044,483.78)	(77,729,997,720.00)
偿还债务利息所支付的现金		(1,992,755,516.22)	(1,284,355,880.27)
筹资活动现金流出小计		(79,650,187,477.26)	(79,531,773,804.21)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		5,221,548,682.74	(3,767,715,313.94)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		23,766,854.67	35,060,459.70
现金及现金等价物净增加额	57(2)	919,327,692.72	4,347,818,090.60
加: 年初现金及现金等价物余额		19,335,986,212.93	14,988,168,122.33
年末现金及现金等价物余额	57(3)	20,255,313,905.65	19,335,986,212.93

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 96 页至第 206 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

2019 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	归属于本行股东权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积		
2018年12月31日余额	2,089,535,131.41	497,427,476.52	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,469,483,452.06	20,725,460,639.96
会计政策变更	-	(195,054,098.65)	-	(7,217,789.46)	(202,271,888.11)	(202,247,034.04)
2019年1月1日经调整余额	2,089,535,131.41	302,373,377.87	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,462,265,662.60	20,436,313,161.83
本年增减变动金额:	-	-	-	-	-	-
1.综合收益总额	-	83,793.10	-	2,826,133,792.60	6,329,943.79	2,832,547,529.49
2.利润分配	-	-	-	(282,190,826.38)	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	(282,190,826.38)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	(130,000,000.00)	-	-
- 分配股利	-	-	-	(545,000,000.00)	(2,695,000.00)	(547,695,000.00)
上述1至2小计	-	83,793.10	282,190,826.38	130,000,000.00	1,868,942,966.22	3,634,943.79
2019年12月31日余额	2,089,535,131.41	302,457,170.97	2,281,061,549.45	4,533,268,266.88	11,331,208,628.82	22,717,530,747.53

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	归属于本行股东权益				少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积		
2018年1月1日余额:	2,180,000,000.00	2,102,221,024.35	(183,155,198.18)	1,753,393,544.32	4,273,268,266.88	7,907,055,945.80
本年增减变动金额:	-	-	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	-	-	-	-	-	-
- 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)
- 分配股利	-	-	-	(518,840,000.00)	(1,960,000.00)	(520,800,000.00)
3. 联营企业增资扩股的影响	39	(12,685,892.94)	-	-	(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	1,562,427,506.26
2018年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,089,535,131.41	497,427,476.52	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,469,483,452.06

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

刊载于第 96 页至第 206 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2019 年度
(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
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
会计政策变更	-	-	(195,054,098.65)	-	-	(7,260,290.58)	(202,314,389.23)
2019年1月1日经调整余额	2,180,000,000.00	2,088,785,229.52	302,373,377.87	1,998,870,723.07	4,403,268,266.88	9,436,904,506.61	20,410,202,103.95
本年增减变动金额:	-	-	-	-	-	-	-
1.综合收益总额	-	-	83,793.10	-	-	2,821,908,263.81	2,821,992,056.91
2.利润分配	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	282,190,826.38	-	(282,190,826.38)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	130,000,000.00	(130,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)
上述1至2小计	-	-	83,793.10	282,190,826.38	130,000,000.00	1,864,717,437.43	2,276,992,056.91
2019年12月31日余额	2,180,000,000.00	2,088,785,229.52	302,457,170.97	2,281,061,549.45	4,533,268,266.88	11,301,621,944.04	22,687,194,160.86

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	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
本年增减变动金额:	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-
- 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)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	(518,840,000.00)	(518,840,000.00)
3. 联营企业增资扩股的影响	39	(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
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

法定代表人:

行长:

主管财务工作负责人:

主管财务工作负责人:

财务机构负责人:

刊载于第 96 页至第 206 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

(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2019年12月31日,本行注册资本为人民币2,180,000,000元。

截至2019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2019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。

本集团自2019年1月1日起执行了财政部2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则(参见附注3(10))。

本集团尚未执行财政部分别于2017年度和2018年度修订的《企业会计准则第14号——收入》和《企业会计准则第21号——租赁》。

(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2019年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2019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人民币为本行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。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的权益法核算下的以后可重分类进损益的其他综合收益及其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的,购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

(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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时,本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。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。

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,其余部分冲减少数股东权益。

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。

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。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

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）外币业务和外币报表折算

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，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，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、存放中央银行可随时支取的备付金、期限短的存放同业及其他金融机构款项以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且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取得的长期股权投资，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（参见附注 3（11）（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，对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，本行按照附注 3（11）（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（11）（b））在资产负债表列示。在建工程以成本减去减值准备（参见附注 3（11）（b））在资产负债表列示。

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。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产等，此前列示于在建工程，且不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

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价值之间的差额，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净残值和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、残值率和年折旧率分别为：

资产类别	使用寿命	残值率	年折旧率
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%
固定资产装修	5年	0%	20.00%
运输工具及其他	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。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(b) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注 3 (5) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3 (11) (b) 所述的会计政策计提减值准备。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。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(7) 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产入账价值是取得日之相关贷款及垫款账面价值与该资产公允价值减去处置费用后的净额两者之间的较低者。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3 (11) (b)。

(8) 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 (11) (b)）后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。各项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

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。各项费用的摊销期限分别为：

项目	摊销期限
经营租入固定资产改良支出	3 - 5年
其他	3 - 5年

(10) 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初始计量

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

除不具有重大融资成分的应收账款外，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。对于不具有重大融资成分的应收账款，本集团按照根据附注 3（12）的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

（b）金融资产的分类和后续计量

（i）金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：

- 以摊余成本计量的金融资产，包含以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、其他债权投资以及其他权益工具投资；及
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包含交易性金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

（ii）金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（c）金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

– 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

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。

(e) 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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体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：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(f) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(g) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

本集团除接受股东投入的实收股本外，无其他对外发行的权益工具。

(h) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的相关规定。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

(i) 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。

(11) 资产减值准备

除附注 3（16）中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入损益的信贷承诺等。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行为；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融投资，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(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确定下列非金融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
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 抵债资产等

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。

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 12）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。

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，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他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，本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不会转回。

（12）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使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。

（13）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会导致经济利益流出本集团，以及有关

金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

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。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

（14）受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

（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，将实际发生的职工工资、奖金以及按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、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。

另外，本集团职工在参加社会基本养老保险的基础上参加本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的年金计划，本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

（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

除因直接计入股东权益（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。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体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，包括能够结转以后期间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、会导致股东权益增加且与股东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

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率法计算的到期日金额之间差异的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(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计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始收入或承诺费进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。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或营业外收入。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，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(19) 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，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，不构成本集团的关联方。

(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。

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注 23 和 25）和各类资产减值（参见附注 8、9、11、12、13、15、16、19、20、21 和 27）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 26- 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注 59- 金融工具公允价值估值。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注 68- 披露对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

4、主要会计政策的变更

本集团于 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会 [2018] 36 号）
- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）
- 《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会 [2019]16 号）

- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》（“准则 7 号（2019）”）

- 《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》（“准则 12 号（2019）”）

(1) 财务报表列报

本集团根据财会 [2018] 36 号和财会 [2019] 16 号规定的财务报表格式编制 2019 年度财务报表。本集团无需重述前期可比数据。

(2) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“原金融工具准则”）。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的商业模式及该资产的未来现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

采用新金融工具准则对本集团金融负债的会计政策并无重大影响。

2019 年 1 月 1 日，本集团没有将任何金融资产或金融负债指定为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，也没有撤销之前的指定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

“预期信用损失”模型适用于本集团下列项目：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。
- “预期信用损失”模型不适用于权益工具投资。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

将原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节如下:

本集团

项目	原金融工具准则 (2018年12月31日)	计量类别	项目	新金融工具准则 (2019年1月1日)	计量类别	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
存放同业及其他金 融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	存放同业及其他金 融机构款项	摊余成本			1,471,460,275.70	-	(1,332,571.65)	1,470,127,704.05
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	拆出资金	摊余成本			3,720,163,200.00	-	(8,141,114.18)	3,712,022,085.82
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	买入返售金融资产	摊余成本			10,719,446,000.00	-	(179,268.82)	10,719,266,731.18
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	应收利息	摊余成本			1,995,028,918.96	-	32,550,480.12	2,027,579,399.08
发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	发放贷款和垫款	摊余成本			141,623,117,565.68	(6,286,716,858.75)	(32,231,619.03)	135,304,169,087.90
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(i)		-	6,286,716,858.75	31,523,874.58	6,318,240,733.33
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (债务工具)		其他债权投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益			37,565,342,055.34	(13,471,407,276.03)	48,570,555.36	24,142,505,334.67
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(ii) / (iii)		-	13,471,407,276.03	1,069,659.15	13,472,476,935.18
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (权益工具)		其他债权投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益			10,619,274,630.02	(10,619,274,630.02)	-	-
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	10,619,274,630.02	-	10,619,274,630.02
	以成本计量 (权益工具)		其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(iv)		11,000,180.11	-	8,039,419.58	19,039,599.69
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期)	摊余成本	债权投资	摊余成本			39,365,920,735.66	(749,564,476.74)	(1,684,661.65)	38,614,671,597.27
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	749,564,476.74	2,821,623.26	752,386,100.00
	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	债权投资	摊余成本			32,713,134,908.80	(1,518,477,250.00)	(202,442,327.00)	30,992,215,331.80
应收款项类投资	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	1,518,477,250.00	17,882,777.55	1,536,360,027.55
小计							279,803,888,470.27	-	(103,553,172.73)	279,700,335,297.54
预计负债							-	(168,627,201.99)		(168,627,201.99)
递延所得税资产							671,485,131.08	-	69,933,340.68	741,418,471.76
合计							280,475,373,601.35	(202,247,034.04)		280,273,126,567.31

本行

项目	原金融工具准则 (2018年12月31日)	计量类别	项目	新金融工具准则 (2019年1月1日)	计量类别	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2018年12月31日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2019年1月1日)
存放同业及其他金 融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	存放同业及其他金 融机构款项	摊余成本			1,296,049,743.16	-	(1,332,571.65)	1,294,717,171.51
拆出资金	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	拆出资金	摊余成本			3,720,163,200.00	-	(8,141,114.18)	3,712,022,085.82
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	买入返售金融资产	摊余成本			10,719,446,000.00	-	(179,268.82)	10,719,266,731.18
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	应收利息	摊余成本			1,992,816,735.40	-	32,471,238.72	2,025,287,974.12
发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	发放贷款和垫款	摊余成本			140,988,480,161.09	(6,286,716,858.75)	(32,231,619.03)	134,669,531,683.31
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(i)		-	6,286,716,858.75	31,523,874.58	6,318,240,733.33
	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (债务工具)		其他债权投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益			37,565,342,055.34	(13,471,407,276.03)	48,570,555.36	24,142,505,334.67
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(ii) / (iii)		-	13,471,407,276.03	1,069,659.15	13,472,476,935.18
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 (权益工具)		其他债权投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益			10,619,274,630.02	(10,619,274,630.02)	-	-
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	10,619,274,630.02	-	10,619,274,630.02
	以成本计量 (权益工具)		其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	(iv)		11,000,180.11	-	8,039,419.58	19,039,599.69
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期)	摊余成本	债权投资	摊余成本			39,365,920,735.66	(749,564,476.74)	(1,684,661.65)	38,614,671,597.27
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	749,564,476.74	2,821,623.26	752,386,100.00
	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	债权投资	摊余成本			32,713,134,908.80	(1,518,477,250.00)	(202,442,327.00)	30,992,215,331.80
应收款项类投资	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动 计入当期损益	(iii)		-	1,518,477,250.00	17,882,777.55	1,536,360,027.55
小计							278,991,628,349.58	-	(103,632,414.13)	278,887,995,935.45
预计负债							-	(168,627,201.99)		(168,627,201.99)
递延所得税资产							663,909,578.68	-	69,945,226.89	733,854,805.57
合计							279,655,537,928.26	(202,314,389.23)		279,453,223,539.03

本集团于 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因上述金融资产分类和计量的影响，本集团其他综合收益税后净减少人民币 1.95 亿元，未分配利润税后净减少人民币 722 万元，本行其他综合收益税后净减少人民币 1.95 亿元，未分配利润税后净减少人民币 726 万元。

注：

(i) 本集团及本行持有的部分发放贷款和垫款，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(ii) 本集团及本行持有的部分原在可供出售金融资产核算的债务工具投资，基于业务模式测试结果，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(iii) 本集团及本行持有的部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的权益工具和债务工具投资，基于合同现金流测试结果，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(iv) 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团及本行选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资（人民币 1,100 万元）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

将原金融工具减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下：

本集团

计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备 (2018 年 12 月 31 日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 (2019 年 1 月 1 日)
贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
存放同业及其他金融机构款项	3,598,645.00	-	1,332,571.65	4,931,216.65
拆出资金	-	-	8,141,114.18	8,141,114.18
买入返售金融资产	-	-	179,268.82	179,268.82
应收利息	32,550,480.12	-	(32,550,480.12)	-
发放贷款和垫款	3,664,666,373.65	(10,515,978.27)	32,231,619.03	3,686,382,014.41
应收款项类投资	787,109,805.68	(787,109,805.68)	-	-
贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产 (新金融工具准则)				
发放贷款和垫款 (以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益)	-	10,515,978.27	7,070,011.41	17,585,989.68
持有至到期投资 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
持有至到期投资	3,646,932.80	(3,646,932.80)	-	-

计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备 (2018 年 12 月 31 日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 (2019 年 1 月 1 日)
债权投资	-	784,383,988.48	204,126,988.65	988,510,977.13
可供出售金融资产 (原金融工具准则) / 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产 (新金融工具准则)				
可供出售金融资产	111,834,740.00	(111,834,740.00)	-	-
其他债权投资	-	111,834,740.00	28,740,600.47	140,575,340.47
信贷承诺				
信贷承诺减值准备	-	-	168,627,201.99	168,627,201.99
总计	4,603,406,977.25	(6,372,750.00)	417,898,896.08	5,014,933,123.33

本行

计量类别	按原金融工具准则 计提损失准备 (2018 年 12 月 31 日)	重新分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 (2019 年 1 月 1 日)
贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
存放同业及其他金融机构款项	3,598,645.00	-	1,332,571.65	4,931,216.65
拆出资金	-	-	8,141,114.18	8,141,114.18
买入返售金融资产	-	-	179,268.82	179,268.82
应收利息	32,471,238.72	-	(32,471,238.72)	-
发放贷款和垫款	3,630,737,979.47	(10,515,978.27)	32,231,619.03	3,652,453,620.23
应收款项类投资	787,109,805.68	(787,109,805.68)	-	-
贷款和应收款项 (原金融工具准则) / 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产 (新金融工具准则)				
发放贷款和垫款 (以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益)	-	10,515,978.27	7,070,011.41	17,585,989.68
持有至到期投资 (原金融工具准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新金融工具准则)				
持有至到期投资	3,646,932.80	(3,646,932.80)	-	-
债权投资	-	784,383,988.48	204,126,988.65	988,510,977.13
可供出售金融资产 (原金融工具准则) / 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产 (新金融工具准则)				
可供出售金融资产	111,834,740.00	(111,834,740.00)	-	-
其他债权投资	-	111,834,740.00	28,740,600.47	140,575,340.47
信贷承诺				
信贷承诺减值准备	-	-	168,627,201.99	168,627,201.99
总计	4,569,399,341.67	(6,372,750.00)	417,978,137.48	4,981,004,729.15

(3) 准则 7 号(2019)

准则 7 号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围,明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法,修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则,此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号(2019)自 2019 年 6 月 10 日起施行,对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整,对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换,不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则 12 号(2019)

准则 12 号(2019)修改了债务重组的定义,明确了该准则的适用范围,并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的,准则 12 号(2019)修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则,并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的,准则 12 号(2019)修改了债权人初始确认享有股份的计量原则,并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号(2019)自 2019 年 6 月 17 日起施行,对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整,对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组,不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

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等在2018年5月1日之前按17%等计算销项税额,在2018年5月1日至2019年3月31日期间按16%等计算销项税额,在2019年4月1日之后按13%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%,本年按法定税率执行(2018 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,每年经重庆市开州区国家税务局(原开县国家税务局)核准,2019 年开始无需核准或备案,按照 15% 税率征收企业所得税。2018 年度和 2019 年度均在减征期限内。

(3) 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
应交增值税	149,245,523.76	109,337,430.49	149,005,273.59	108,983,171.54
应交所得税	371,043,835.39	145,165,371.49	370,695,763.65	142,566,773.30
应交城市维护建设税	10,368,168.21	8,157,130.62	10,353,081.78	8,136,045.94
应交教育费及附加	7,416,126.91	5,838,054.39	7,404,114.73	5,820,341.78
其他	28,267,494.60	6,882,914.67	28,228,131.86	6,844,496.12
合计	566,341,148.87	275,380,901.66	565,686,365.61	272,350,828.68

6、企业合并及合并财务报表

于 2019 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	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金		941,869,645.72	726,303,798.69	930,693,576.30	718,318,742.22
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	23,579,861,074.24	23,199,349,344.25	23,504,608,735.77	23,123,093,744.30
- 超额存款准备金	(ii)	9,687,452,621.16	6,256,656,972.68	9,636,003,063.47	6,211,552,082.53
- 外汇风险准备金	(iii)	24,463,588.85	-	24,463,588.85	-
- 财政性存款	(iv)	87,114,000.00	48,461,000.00	87,114,000.00	48,461,000.00
小计		33,378,891,284.25	29,504,467,316.93	33,252,189,388.09	29,383,106,826.83
应计利息		12,816,089.74	-	12,816,089.74	-
合计		34,333,577,019.71	30,230,771,115.62	34,195,699,054.13	30,101,425,569.05

(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：

	2019 年	2018 年
人民币存款缴存比率	9.50%	11.00%
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) 存放中央银行外汇风险准备金为本集团开展代客远期售汇业务而向中国人民银行交存的准备金，本集团按规定向中国人民银行按 20% 比例缴存的款项。

(iv) 存放中央银行财政性存款为本集团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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
存放境内				
- 同业	1,518,639,587.38	688,454,149.91	1,206,075,236.63	513,043,617.37
存放境外				
- 同业	357,851,029.25	786,604,770.79	357,851,029.25	786,604,770.79
应计利息	839,440.51	-	44,821.06	-
小计	1,877,330,057.14	1,475,058,920.70	1,563,971,086.94	1,299,648,388.16
减：减值准备	(1,166,138.21)	(3,598,645.00)	(1,155,500.00)	(3,598,645.00)
合计	1,876,163,918.93	1,471,460,275.70	1,562,815,586.94	1,296,049,743.16

9、拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
境内银行同业	965,426,830.79	1,920,163,200.00
境内非银行同业	780,000,000.00	1,800,000,000.00
应计利息	14,761,412.21	-
小计	1,760,188,243.00	3,720,163,200.00
减：减值准备	(25,654,576.84)	-
合计	1,734,533,666.16	3,720,163,200.00

10、衍生金融工具

本集团及本行：

	2019 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	486,617,290.36	1,107,668.78	(306,624.08)
- 掉期合约	3,698,023,810.00	8,796,810.05	(2,257,102.28)
利率衍生工具			
- 利率互换	3,040,000,000.00	18,440,341.14	(16,652,624.88)
合计	7,224,641,100.36	28,344,819.97	(19,216,351.24)

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

11、买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
债券		
- 中国国债	4,171,200,000.00	5,244,000,000.00
- 地方政府债券	-	49,500,000.00
- 政策性银行债券	2,789,800,000.00	4,482,596,000.00
- 商业银行及其他金融机构债券	-	100,000,000.00
- 公司债券	-	843,350,000.00
应计利息	1,619,132.39	-
小计	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00
减：减值准备	-	-
合计	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00

(2) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
境内银行同业	6,961,000,000.00	10,076,896,000.00
境内其他金融机构	-	642,550,000.00
应计利息	1,619,132.39	-
小计	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00
减：减值准备	-	-
合计	6,962,619,132.39	10,719,446,000.00

12、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	2018 年
发放贷款和垫款	336,182,514.95	334,131,070.89
投资	1,654,629,202.48	1,654,629,202.48
存放同业款项	1,985,492.47	1,757,870.37
买入返售金融资产	5,541,004.68	5,541,004.68
拆出资金	16,473,238.77	16,473,238.77

	本集团	本行
	2018 年	2018 年
存放中央银行款项	12,767,945.73	12,755,586.93
小计	2,027,579,399.08	2,025,287,974.12
减：减值准备	(32,550,480.12)	(32,471,238.72)
合计	1,995,028,918.96	1,992,816,735.40

根据财会 [2018] 36 号的要求，于 2019 年 12 月 31 日，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中，已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，在其他资产中列示。

13、发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款	120,877,849,378.73	93,951,300,066.88	120,762,643,356.33	93,826,417,875.67
个人住房贷款	47,133,449,029.63	31,184,137,514.40	46,978,060,028.42	31,075,731,220.35
其他个人贷款	20,479,595,458.68	14,804,780,312.67	20,090,138,539.01	14,369,502,999.16
个人贷款和垫款	67,613,044,488.31	45,988,917,827.07	67,068,198,567.43	45,445,234,219.51
票据贴现	-	5,347,566,045.38	-	5,347,566,045.38
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金：	188,490,893,867.04	145,287,783,939.33	187,830,841,923.76	144,619,218,140.56
应计利息	468,682,883.45	-	466,710,987.66	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额：	188,959,576,750.49	145,287,783,939.33	188,297,552,911.42	144,619,218,140.56
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备				
- 未来 12 个月预期信用损失	(2,417,846,607.81)	-	(2,399,076,450.16)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(719,830,958.83)	-	(716,237,749.30)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(1,828,480,038.69)	-	(1,816,153,381.46)	-
- 按个别评估方式	-	(724,710,226.54)	-	(722,610,209.72)
- 按组合评估方式	-	(2,939,956,147.11)	-	(2,908,127,769.75)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(4,966,157,605.33)	(3,664,666,373.65)	(4,931,467,580.92)	(3,630,737,979.47)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	183,993,419,145.16	141,623,117,565.68	183,366,085,330.50	140,988,480,161.09
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：				
票据贴现	1,640,995,486.33	-	1,640,995,486.33	-

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
对公贷款和垫款-福费廷	75,232,755.33	-	75,232,755.33	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金	1,716,228,241.66	-	1,716,228,241.66	-
发放贷款和垫款净额	185,709,647,386.82	141,623,117,565.68	185,082,313,572.16	140,988,480,161.09

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
抵押贷款	109,440,373,364.66	71,413,871,497.09	108,903,323,400.52	70,889,149,898.35
保证贷款	35,310,555,055.50	36,773,470,767.47	35,217,289,959.86	36,662,683,282.97
质押贷款	28,925,081,747.39	23,234,480,676.81	28,915,371,747.39	23,225,520,676.81
信用贷款	16,531,111,941.15	13,865,960,997.96	16,511,085,057.65	13,841,864,282.43
发放贷款和垫款总额	190,207,122,108.70	145,287,783,939.33	189,547,070,165.42	144,619,218,140.56

(3) 按行业分布情况分析

本集团

	2019 年		2018 年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款				
- 制造业	27,726,438,058.13	14.58	20,848,591,066.79	14.35
- 租赁和商务服务业	22,557,048,913.67	11.86	20,214,010,925.10	13.92
- 批发和零售业	18,439,696,199.37	9.69	15,785,214,998.04	10.86
- 房地产业	17,116,917,086.08	9.00	12,796,053,015.34	8.81
- 建筑业	9,384,379,088.23	4.93	7,420,296,335.74	5.11
- 交通运输、仓储和邮政业	5,771,767,277.45	3.03	4,319,170,626.21	2.97
- 教育业	4,977,904,946.24	2.62	3,057,252,562.72	2.10
- 水利、环境和公共设施管理业	2,994,117,485.64	1.57	3,824,539,257.17	2.63
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,013,519,086.01	1.06	1,686,135,178.97	1.16
- 其他	9,971,293,993.24	5.25	4,000,036,100.80	2.76
对公贷款和垫款总额	120,953,082,134.06	63.59	93,951,300,066.88	64.67
个人贷款和垫款总额	67,613,044,488.31	35.55	45,988,917,827.07	31.65
票据贴现	1,640,995,486.33	0.86	5,347,566,045.38	3.68
发放贷款和垫款总额	190,207,122,108.70	100.00	145,287,783,939.33	100.00

本行

	2019 年		2018 年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
对公贷款和垫款				
- 制造业	27,708,638,737.79	14.62	20,829,491,746.45	14.40
- 租赁和商务服务业	22,557,048,913.67	11.90	20,213,610,925.10	13.98
- 批发和零售业	18,414,707,004.10	9.72	15,767,514,998.04	10.90
- 房地产业	17,116,917,086.08	9.03	12,796,053,015.34	8.85
- 建筑业	9,367,379,088.23	4.94	7,398,448,462.76	5.12
- 交通运输、仓储和邮政业	5,765,607,277.45	3.04	4,312,560,626.21	2.98
- 教育业	4,977,904,946.24	2.63	3,055,952,562.72	2.11
- 水利、环境和公共设施管理业	2,994,117,485.64	1.58	3,824,539,257.17	2.64
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,010,386,988.16	1.06	1,682,385,181.08	1.16
- 其他	9,925,168,584.30	5.23	3,945,861,100.80	2.74
对公贷款和垫款总额	120,837,876,111.66	63.75	93,826,417,875.67	64.88
个人贷款和垫款总额	67,068,198,567.43	35.38	45,445,234,219.51	31.42
票据贴现	1,640,995,486.33	0.87	5,347,566,045.38	3.70
发放贷款和垫款总额	189,547,070,165.42	100.00	144,619,218,140.56	100.00

(4) 按地区分布情况分析

本集团

	2019 年		2018 年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	125,028,914,973.35	65.73	89,386,069,940.33	61.52
广东省(不包括东莞地区)	45,234,645,653.26	23.78	37,379,378,171.34	25.73
广东省外	18,822,345,350.32	9.90	17,663,348,149.31	12.16
总行	1,121,216,131.77	0.59	858,987,678.35	0.59
发放贷款和垫款总额	190,207,122,108.70	100.00	145,287,783,939.33	100.00

本行

	2019 年		2018 年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	125,028,914,973.35	65.96	89,386,069,940.33	61.81
广东省(不包括东莞地区)	44,867,576,786.11	23.67	37,004,054,599.21	25.59

	2019 年		2018 年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
广东省外	18,529,362,274.19	9.78	17,370,105,922.67	12.01
总行	1,121,216,131.77	0.59	858,987,678.35	0.59
发放贷款和垫款总额	189,547,070,165.42	100.00	144,619,218,140.56	100.00

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2019 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	879,695.31	64,123,952.51	95,355,945.28	78,345,247.12	238,704,840.22
抵押贷款	496,854,442.44	322,000,134.56	411,156,929.46	167,791,496.69	1,397,803,003.15
保证贷款	48,690,268.09	324,019,098.52	589,240,694.64	25,967,182.92	987,917,244.17
信用贷款	344,092,394.88	63,646,547.61	86,839,042.27	107,450,251.41	602,028,236.17
合计	890,516,800.72	773,789,733.20	1,182,592,611.65	379,554,178.14	3,226,453,323.71

	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	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

本行

	2019 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	879,695.31	64,123,952.51	95,355,945.28	78,345,247.12	238,704,840.22
抵押贷款	488,921,286.80	321,806,935.29	406,381,762.42	164,318,864.96	1,381,428,849.47
保证贷款	48,171,624.96	322,373,109.22	587,991,821.33	25,967,182.92	984,503,738.43
信用贷款	343,327,313.26	63,497,751.90	86,511,178.12	107,450,251.41	600,786,494.69
合计	881,299,920.33	771,801,748.92	1,176,240,707.15	376,081,546.41	3,205,423,922.81

	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

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) 贷款和垫款及贷款减值准备分析

本集团

截至 2019 年 12 月 31 日, 发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下:

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备:

	2019 年			总额
	未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	183,683,867,898.46	2,866,566,184.58	2,409,142,667.45	188,959,576,750.49
减: 贷款减值准备	(2,417,846,607.81)	(719,830,958.83)	(1,828,480,038.69)	(4,966,157,605.33)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	181,266,021,290.65	2,146,735,225.75	580,662,628.76	183,993,419,145.16

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备:

	2019 年			总额
	未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金	1,689,430,709.29	-	26,797,532.37	1,716,228,241.66
计入其他综合收益的减值准备	(2,331,890.37)	-	(39,802,095.25)	(42,133,985.62)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备, 在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团按照附注 3 (11) (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。

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

	2018 年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	
		其减值准备按组合方式评估	其减值准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款本金	143,274,873,823.06	552,222,250.12	1,460,687,866.15	145,287,783,939.33	1.39
减：贷款减值准备	(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	

本集团按照附注 3（11）（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。

本行

截至 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

（a）以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

	2019 年			总额
	未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	183,051,708,788.82	2,850,113,975.66	2,395,730,146.94	188,297,552,911.42
减：贷款减值准备	(2,399,076,450.16)	(716,237,749.30)	(1,816,153,381.46)	(4,931,467,580.92)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	180,652,632,338.66	2,133,876,226.36	579,576,765.48	183,366,085,330.50

（b）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

	2019 年			总额
	未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款本金	1,689,430,709.29	-	26,797,532.37	1,716,228,241.66
计入其他综合收益的减值准备	(2,331,890.37)	-	(39,802,095.25)	(42,133,985.62)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行按照附注 3（11）（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。

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款及贷款减值准备情况如下：

	2018 年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	按组合方式评估减值准备的贷款和垫款	已减值贷款和垫款		总额	
		其减值准备按组合方式评估	其减值准备按个别方式评估		
发放贷款和垫款本金	142,619,342,886.91	543,334,580.82	1,456,540,672.83	144,619,218,140.56	1.38
减：贷款减值准备	(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	

本行按照附注 3（11）（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。

（7）贷款减值准备变动情况

本集团

截至 2019 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

（a）以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

	2019 年			合计
	未来 12 个月预期信用损失的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值的贷款和垫款	整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值的贷款和垫款	
年初余额	1,798,761,886.39	625,845,220.17	1,261,774,907.85	3,686,382,014.41
转移至：				
- 未来 12 个月预期信用损失	13,422,304.18	(12,819,837.98)	(602,466.20)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(15,163,026.02)	17,071,611.20	(1,908,585.18)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(5,593,916.69)	(114,918,995.75)	120,512,912.44	-
本年计提	626,419,359.95	204,652,961.19	696,328,247.97	1,527,400,569.11
本年核销	-	-	(206,702,637.69)	(206,702,637.69)
核销后收回	-	-	14,044,634.10	14,044,634.10
其他变动	-	-	(54,966,974.60)	(54,966,974.60)
年末余额	2,417,846,607.81	719,830,958.83	1,828,480,038.69	4,966,157,605.33

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	17,585,989.67	-	-	17,585,989.67
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(153,059.91)	-	153,059.91	-
本年(转回)/计提	(15,101,039.39)	-	39,649,035.34	24,547,995.95
年末余额	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备,在其他综合收益中确认,并将减值损失或利得计入当期损益,且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团按照附注 3(11)(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。

截至 2018 年 12 月 31 日,发放贷款和垫款的减值准备情况如下:

	2018 年			合计
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
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)
本年核销	-	(26,471,351.78)	(757,320,914.02)	(783,792,265.80)
核销后收回	-	3,053,990.18	8,563,877.26	11,617,867.44
折现回拨	-	-	(12,194,122.24)	(12,194,122.24)
年末余额	2,406,427,625.43	533,528,521.68	724,710,226.54	3,664,666,373.65

本行

截至 2019 年 12 月 31 日,发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	1,782,700,709.05	617,979,139.40	1,251,773,771.79	3,652,453,620.24
转移至:				
- 未来12个月预期信用损失	12,746,380.65	(12,143,914.45)	(602,466.20)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(14,696,590.32)	16,605,175.50	(1,908,585.18)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(5,520,751.40)	(111,838,405.71)	117,359,157.11	-
本年计提	623,846,702.18	205,635,754.56	695,477,018.90	1,524,959,475.64
本年核销	-	-	(205,023,174.46)	(205,023,174.46)
核销后收回	-	-	14,044,634.10	14,044,634.10
其他变动	-	-	(54,966,974.60)	(54,966,974.60)
年末余额	2,399,076,450.16	716,237,749.30	1,816,153,381.46	4,931,467,580.92

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 的贷款和垫款	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 的贷款和垫款	
年初余额	17,585,989.67	-	-	17,585,989.67
转移至:				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(153,059.91)	-	153,059.91	-
本年(转回)/计提	(15,101,039.39)	-	39,649,035.34	24,547,995.95
年末余额	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备,在其他综合收益中确认,并将减值损失或利得计入当期损益,且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行按照附注 3(11)(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。

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备情况如下：

	2018 年			合计
	按组合评估方式 计提的减值准备	已减值贷款和垫款减值准备		
		按组合 方式评估	按个别 方式评估	
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)
本年核销	-	(26,471,351.78)	(748,481,089.55)	(774,952,441.33)
核销后收回	-	3,053,990.18	8,563,877.26	11,617,867.44
折现回拨	-	-	(12,194,122.24)	(12,194,122.24)
年末余额	2,381,076,359.85	527,051,409.90	722,610,209.72	3,630,737,979.47

(8) 担保物的公允价值

已发生信用减值及已逾期未发生信用减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值如下：

已发生信用减值企业贷款担保物于资产负债表日的公允价值：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	314,550,028.02	365,414,234.15	313,415,908.73	363,367,057.65
其他资产	62,904,630.12	37,604,297.87	62,904,630.12	37,604,297.87
合计	377,454,658.14	403,018,532.02	376,320,538.85	400,971,355.52

已逾期未发生信用减值 / 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		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	150,449,231.28	219,420,406.36	149,811,203.07	218,287,741.57
其他资产	29,337,207.76	13,812,060.65	29,337,207.76	13,812,060.65
合计	179,786,439.04	233,232,467.01	179,148,410.83	232,099,802.22

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。

14、金融投资 – 交易性金融资产

	本集团及本行 2019 年
债券投资	
境内非上市	
- 地方政府债券	63,453,947.21
- 政策性银行债券	1,001,545,149.43
- 商业银行及其他金融机构债券	695,121,846.22
- 公司债券	543,187,766.07
小计	2,303,308,708.93
境内上市	
- 商业银行及其他金融机构债券	106,724,900.00
- 公司债券	174,209,941.53
小计	280,934,841.53
同业存单	1,424,998,311.65
信托计划	1,855,961,941.19
资产管理计划	1,085,708,583.72
理财产品	253,653,019.85
基金	27,380,159,110.78
合计	34,584,724,517.65

15、金融投资 – 债权投资

	注	本集团及本行 2019 年
债券投资		
- 中国政府债券		17,262,221,950.33
- 地方政府债券		39,264,310,021.29
- 政策性银行债券		70,024,748.68
- 公司债券		983,099,305.06
债券投资小计		57,579,656,025.36
同业存单		34,788,851.58
信托计划		6,209,673,352.14
资产管理计划		13,802,908,836.62
应计利息		1,089,182,121.58
减：减值准备	(1)	(2,744,969,555.26)
合计		75,971,239,632.02

(1) 截至 2019 年 12 月 31 日，债权投资的减值准备变动情况如下：

	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	243,016,069.24	360,525,224.15	384,970,950.00	988,512,243.39
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(15,859,016.43)	15,859,016.43	-	-
- 已发生信用减值	(15,214,411.37)	(261,889,596.84)	277,104,008.21	-
本年(转回)/计提	(54,128,476.77)	384,882,875.46	1,425,702,913.18	1,756,457,311.87
年末余额	157,814,164.67	499,377,519.20	2,087,777,871.39	2,744,969,555.26

16、金融投资 - 其他债权投资

	本集团及本行
	2019 年
债券投资	
境内非上市	
- 中国政府债券	11,392,433,040.00
- 地方政府债券	6,329,114,260.00
- 政策性银行债券	20,081,400.00
- 商业银行及其他金融机构债券	30,500,070.00
- 公司债券	4,952,745,620.00
小计	22,724,874,390.00
境内上市	
- 公司债券	50,514,250.00
债券投资小计	22,775,388,640.00
同业存单	300,512,400.00
信托计划	640,401,329.26
资产管理计划	2,348,607,964.85
应计利息	505,877,420.66
合计	26,570,787,754.77
于其他综合收益中确认的减值准备	155,629,831.22

(1) 截至 2019 年 12 月 31 日，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

	2019 年			合计
	评估未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	28,740,600.47	-	111,834,740.00	140,575,340.47
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失	-	-	-	-
- 已发生信用减值	(23,451.46)	-	23,451.46	-
本年(转回)/计提	(9,271,707.79)	-	24,326,198.54	15,054,490.75
年末余额	19,445,441.22	-	136,184,390.00	155,629,831.22

(i) 其他债权投资的减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资除“15 丹东港 PPN002”、“17 康美 MTN003”和“17 宏图高科 MTN001”三只债券外，均未发生信用减值。

(ii) 截至 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的公司债券“15 丹东港 PPN002”、“17 康美 MTN003”和“17 宏图高科 MTN001”投资面值分别为人民币 10,000.00 万元、人民币 3,000.00 万元和人民币 2,000.00 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 10,000.00 万元。2019 年 4 月 30 日，康美药业公告更正前期会计差错，更正事项对年报影响较大，更正后财务报表显示康美药业有现金流紧张迹象，本集团计提减值准备人民币 2,484.62 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 1,133.82 万元。

17、金融投资 - 其他权益工具投资

	本集团及本行
	2019 年
非上市股权	18,914,386.99

其他权益工具投资的情况：

	本年确认的 股利收入	计入其他综合收益 的累计利得或损失	其他综合收益转入 留存收益的金额
中国银联股份有限公司	1,200,000.00	-	-
广发银行股份有限公司	52,942.03	7,914,206.88	-
合计	1,252,942.03	7,914,206.88	-

于 2019 年 1 月 1 日，本集团拟长期持有上述权益工具投资，因此将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。2019 年度，本集团未出售上述权益工具投资。

18、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
境内非上市	
持有作交易用途	
- 政策性银行债券	298,442,400.00
- 公司债券	380,991,696.00
- 同业存单	816,106,101.58
合计	1,495,540,197.58

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。

19、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
债券投资	
境内非上市	
- 中国政府债券	9,175,626,182.02
- 地方政府债券	363,523,693.71
- 政策性银行债券	589,862,129.20
- 商业银行及其他金融机构债券	850,951,774.30
- 公司债券	8,020,162,209.40
境内上市	
- 商业银行及其他金融机构债券	134,639,988.00
- 公司债券	782,987,859.10
债券投资小计	19,917,753,835.73
基金	10,619,274,630.02
非上市股权投资 (i)	11,000,180.11
同业存单	1,393,107,786.37
信托计划	6,136,147,807.05
资产管理计划	9,680,167,366.19
理财产品	550,000,000.00
小计	48,307,451,605.47
减：减值准备 (ii)	(111,834,740.00)
合计	48,195,616,865.47

(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。

20、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
境内非上市	
债券投资	
- 中国政府债券	10,918,403,896.16
- 地方政府债券	25,881,833,926.23
- 政策性银行债券	220,117,730.19
- 商业银行及其他金融机构债券	899,564,476.74
- 公司债券	1,449,647,639.14
小计	39,369,567,668.46
减：减值准备	(3,646,932.80)
合计	39,365,920,735.66

21、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
境内非上市	
- 信托计划	11,698,602,711.78
- 资产管理计划	21,801,642,002.70
小计	33,500,244,714.48
减：减值准备	(787,109,805.68)
合计	32,713,134,908.80

22、长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
对子公司投资	(1)	-	-	82,550,000.00	82,550,000.00
对联营企业投资	(2)	874,201,805.12	849,987,012.93	874,201,805.12	849,987,012.93
合计		874,201,805.12	849,987,012.93	956,751,805.12	932,537,012.93

(1) 于 2019 年 12 月 31 日，本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2019 年	2018 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

本行子公司的相关信息参见附注 6。

(2) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行对联营企业投资分析如下：

	附注	本集团及本行	
		2019 年	2018 年
邢台银行股份有限公司	(i)	709,268,367.81	692,898,114.21
东莞长安村镇银行股份有限公司		103,406,531.05	98,279,697.08
灵山泰业村镇银行股份有限公司		25,406,428.58	24,444,549.34
枞阳泰业村镇银行股份有限公司		3,987,627.05	3,585,304.78
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		32,132,850.63	30,779,347.52
合计		874,201,805.12	849,987,012.93

(i) 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为人民币 1,268.59 万元。

(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	
	2019 年	2018 年
投资账面价值合计	874,201,805.12	849,987,012.93
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	38,433,476.15	81,511,914.59
- 其他综合收益	(11,218,683.96)	12,613,268.41
- 资本公积	-	(12,685,892.94)
综合收益总额	27,214,792.19	81,439,290.06

23、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					
2018年1月1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
本年购置	-	-	94,677,805.44	12,279,615.34	106,957,420.78
在建工程转入	48,586,001.94	-	5,940,517.14	931,930.31	55,458,449.39
本年减少	-	-	(44,990,678.28)	(3,994,928.76)	(48,985,607.04)
2019年12月31日	946,044,600.46	20,687,057.73	530,025,976.26	119,050,519.30	1,615,808,153.75
累计折旧					
2018年1月1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)
本年计提折旧	(30,024,994.46)	(726,538.54)	(50,963,860.38)	(9,451,332.55)	(91,166,725.93)
折旧冲销	-	-	41,453,121.69	3,823,237.55	45,276,359.24
2019年12月31日	(593,167,155.87)	(18,869,592.90)	(342,897,147.98)	(91,351,534.34)	(1,046,285,431.09)
账面价值					
2019年12月31日	352,877,444.59	1,817,464.83	187,128,828.28	27,698,984.96	569,522,722.66
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

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					
2018年1月1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
本年购置	-	-	94,496,175.44	12,269,969.66	106,766,145.10
在建工程转入	48,586,001.94	-	5,940,517.14	931,930.31	55,458,449.39
本年减少	-	-	(44,974,148.28)	(3,970,335.66)	(48,944,483.94)
2019年12月31日余额	929,375,181.27	19,365,924.73	527,822,601.58	117,350,040.31	1,593,913,747.89
累计折旧					
2018年1月1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)
本年计提折旧	(29,353,321.27)	(596,409.98)	(50,775,090.73)	(9,300,394.01)	(90,025,215.99)
折旧冲销	-	-	41,437,252.89	3,799,628.15	45,236,881.04
2019年12月31日	(585,672,373.73)	(17,735,665.09)	(341,293,592.70)	(89,893,951.58)	(1,034,595,583.10)
账面价值					
2019年12月31日	343,702,807.54	1,630,259.64	186,529,008.88	27,456,088.73	559,318,164.79
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

于 2019 年 12 月 31 日，本集团的固定资产无需计提减值准备（2018 年：无）。

于 2019 年 12 月 31 日，本行有账面价值为人民币 3,197 万元（2018 年 12 月 31 日：人民币 3,767 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。

24、在建工程

本集团

	合计
成本	
2018年1月1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
本年增加	198,590,922.03
本年转入固定资产	(55,458,449.39)
本年转入长期待摊费用	(34,050,111.26)
2019年12月31日余额	591,374,713.55
账面价值	
2019年12月31日	591,374,713.55
2018年12月31日	482,292,352.17

本行

	合计
成本	
2018年1月1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
本年增加	197,891,229.38
本年转入固定资产	(55,458,449.39)
本年转入长期待摊费用	(34,050,111.26)
2019年12月31日余额	582,579,302.28
账面价值	
2019年12月31日	582,579,302.28
2018年12月31日	474,196,633.55

25、无形资产

	本集团及本行		合计
	计算机软件	土地使用权	
成本			
2018年1月1日	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	201,595,375.48	166,671,121.00	368,266,496.48
本年增加	143,746,801.01	-	143,746,801.01
本年减少	-	-	-
2019年12月31日	345,342,176.49	166,671,121.00	512,013,297.49
累计摊销			
2018年1月1日	(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	(108,817,432.11)	(45,024,653.95)	(153,842,086.06)
本年增加	(34,463,545.63)	(4,426,051.87)	(38,889,597.50)
本年减少	-	-	-
2019年12月31日	(143,280,977.74)	(49,450,705.82)	(192,731,683.56)
账面价值			
2019年12月31日	202,061,198.75	117,220,415.18	319,281,613.93
2018年12月31日	92,777,943.37	121,646,467.05	214,424,410.42

26、递延所得税资产

(1) 按性质分析

项目	本集团			
	2019年		2018年	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
贷款和垫款及其他资产减值准备	5,907,363,486.59	1,475,405,726.42	3,159,235,910.87	787,527,700.27
金融工具的公允价值变动	(409,793,144.76)	(102,448,286.19)	(655,632,318.81)	(163,908,079.70)
应付职工薪酬	416,455,307.13	104,043,633.37	189,333,966.04	47,333,491.51
预计负债	187,451,161.96	46,862,790.49	-	-
其他	(80,199,996.96)	(20,564,837.98)	2,128,076.01	532,019.00
合计	6,021,276,813.96	1,503,299,026.11	2,695,065,634.11	671,485,131.08

项目	本行			
	2019年		2018年	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
贷款和垫款及其他资产减值准备	5,879,274,394.36	1,469,818,598.59	3,122,878,185.61	780,719,546.40
金融工具的公允价值变动	(409,793,144.76)	(102,448,286.19)	(655,632,318.81)	(163,908,079.70)
应付职工薪酬	412,519,218.84	103,129,804.71	186,264,371.92	46,566,092.98
预计负债	187,451,161.96	46,862,790.49	-	-
其他	(85,348,384.36)	(21,337,096.09)	2,128,076.01	532,019.00
合计	5,984,103,246.04	1,496,025,811.51	2,655,638,314.73	663,909,578.68

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					
	2019年					
	上年末余额	会计政策变更	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	787,527,700.27	21,192,327.62	808,720,027.89	676,586,320.20	(9,900,621.67)	1,475,405,726.42
金融工具的公允价值变动	(163,908,079.70)	6,584,212.56	(157,323,867.14)	48,784,189.18	6,091,391.77	(102,448,286.19)
应付职工薪酬	47,333,491.51	-	47,333,491.51	56,710,141.86	-	104,043,633.37
预计负债	-	42,156,800.50	42,156,800.50	4,705,989.99	-	46,862,790.49
其他	532,019.00	-	532,019.00	(21,096,856.98)	-	(20,564,837.98)
合计	671,485,131.08	69,933,340.68	741,418,471.76	765,689,784.25	(3,809,229.90)	1,503,299,026.11

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
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)
应付职工薪酬	11,025,787.16	36,307,704.35	-	47,333,491.51
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	本行					
	2019 年					
	上年末余额	会计政策变更	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	780,719,546.40	21,204,213.83	801,923,760.23	677,795,460.03	(9,900,621.67)	1,469,818,598.59
金融工具的公允价值变动	(163,908,079.70)	6,584,212.56	(157,323,867.14)	48,784,189.18	6,091,391.77	(102,448,286.19)
应付职工薪酬	46,566,092.98	-	46,566,092.98	56,563,711.73	-	103,129,804.71
预计负债		42,156,800.50	42,156,800.50	4,705,989.99	-	46,862,790.49
其他	532,019.00	-	532,019.00	(21,869,115.09)	-	(21,337,096.09)
合计	663,909,578.68	69,945,226.89	733,854,805.57	765,980,235.84	(3,809,229.90)	1,496,025,811.51

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
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)
应付职工薪酬	10,812,058.76	35,754,034.22	-	46,566,092.98
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

27、其他资产

注	本集团		本行		
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	
其他应收款	(1)	280,734,178.51	198,573,305.35	280,558,242.80	198,159,108.46
应收利息	(2)	87,952,792.65	-	87,747,050.84	-
长期待摊费用					
- 经营租入固定资产改良支出		30,430,044.43	42,643,372.83	30,028,974.27	41,937,302.52
- 其他长期待摊费用		40,474,461.79	31,221,159.73	39,967,219.01	30,743,137.06
抵债资产	(3)	6,165,000.00	9,755,400.00	6,165,000.00	9,755,400.00
待摊费用		2,202,111.57	2,117,132.68	1,380,111.59	1,321,532.68
其他		1,106,694.25	1,022,138.00	1,022,138.00	1,022,138.00
小计		449,065,283.20	285,332,508.59	446,868,736.51	282,938,618.72
减值准备	(4)	(89,423,692.61)	(36,947,114.70)	(89,300,132.16)	(36,872,657.35)
合计		359,641,590.59	248,385,393.89	357,568,604.35	246,065,961.37

(1) 其他应收款

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
应收信用卡费	107,498,026.27	67,103,122.41	107,498,026.27	67,103,122.41
诉讼费	91,684,667.05	57,980,312.74	91,531,702.34	57,980,312.74
存出保证金	44,211,115.09	28,281,713.36	44,211,115.09	28,281,713.36
预付和垫付款	8,432,375.68	25,848,739.52	8,432,375.68	25,848,739.52
其他	28,907,994.42	19,359,417.32	28,885,023.42	18,945,220.43
小计	280,734,178.51	198,573,305.35	280,558,242.80	198,159,108.46
减：减值准备	(48,393,977.02)	(32,170,994.70)	(48,270,416.57)	(32,096,537.35)
合计	232,340,201.49	166,402,310.65	232,287,826.23	166,062,571.11

(2) 其他资产中列示的应收利息包含已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(3) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
土地房屋及建筑物	6,165,000.00	9,755,400.00
减：减值准备	(3,699,000.00)	(4,776,120.00)
合计	2,466,000.00	4,979,280.00

(4) 其他资产减值准备变动情况如下：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
年初余额	36,947,114.70	32,502,972.34	36,872,657.35	32,446,790.49
本年计提	53,471,439.57	4,707,887.97	53,398,626.48	4,589,858.47
本年转回	-	-	-	-
本年核销	(1,135,898.52)	(405,608.47)	(1,112,188.52)	(305,854.47)
本年收回	141,036.86	141,862.86	141,036.85	141,862.86
合计	89,423,692.61	36,947,114.70	89,300,132.16	36,872,657.35

28、向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
向中央银行借款	3,325,400,000.00	921,180,000.00	3,297,000,000.00	897,000,000.00
再贴现	36,433,785.74	178,076,250.00	36,433,785.74	178,076,250.00
应计利息	2,710,812.51	-	2,691,333.34	-
合计	3,364,544,598.25	1,099,256,250.00	3,336,125,119.08	1,075,076,250.00

29、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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
境内银行同业	3,696,526,435.21	6,855,570,609.71	3,833,975,609.72	6,992,766,147.89
境内其他金融机构	3,319,763,329.67	3,624,922,522.18	3,319,763,329.67	3,624,922,522.18
应计利息	61,972,958.63	-	61,972,958.63	-
合计	7,078,262,723.51	10,480,493,131.89	7,215,711,898.02	10,617,688,670.07

30、拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
境内银行同业	2,624,420,347.64	100,000,000.00
境外银行同业	1,749,822,825.24	1,484,411,570.48
应计利息	30,117,431.48	-
合计	4,404,360,604.36	1,584,411,570.48

31、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	
	2019 年	2018 年
债券		
- 中国国债	9,114,500,000.00	383,000,000.00
- 政策性银行债券	203,700,000.00	-

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
- 公司债券	200,450,000.00	-
应计利息	2,769,690.09	-
合计	9,521,419,690.09	383,000,000.00

(2) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
境内银行同业	9,318,200,000.00	383,000,000.00
境内其他金融机构	200,450,000.00	-
应计利息	2,769,690.09	-
合计	9,521,419,690.09	383,000,000.00

32、吸收存款

本集团

注	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
活期存款				
- 公司客户	85,535,125,368.53	75,730,772,746.07	84,942,451,730.95	75,184,016,798.51
- 个人客户	31,065,515,988.46	27,112,257,343.07	30,957,628,910.12	27,058,776,237.49
小计	116,600,641,356.99	102,843,030,089.14	115,900,080,641.07	102,242,793,036.00
定期存款				
- 公司客户	89,933,456,889.48	85,301,546,366.76	89,893,201,889.48	85,266,452,800.76
- 个人客户	48,860,908,796.51	32,674,193,607.43	48,627,628,331.36	32,455,726,554.97
小计	138,794,365,685.99	117,975,739,974.19	138,520,830,220.84	117,722,179,355.73
财政性存款	17,087,734.91	745,028,683.88	17,087,734.91	745,028,683.88
应解汇款及汇出汇款	278,667,478.16	179,470,446.82	278,667,478.16	179,470,446.82
保证金存款	(1) 8,020,698,295.15	6,217,867,506.51	8,009,577,551.75	6,210,130,334.12
应计利息	3,930,177,252.35	-	3,918,878,391.81	-
合计	267,641,637,803.55	227,961,136,700.54	266,645,122,018.54	227,099,601,856.55

(1) 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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
- 承兑汇票保证金	5,271,227,145.77	3,582,733,890.77	5,271,227,145.77	3,582,733,890.77
- 担保保证金	1,204,393,540.36	1,649,371,856.73	1,201,120,175.61	1,645,539,300.14
- 保函保证金	666,932,177.77	564,700,343.91	666,932,177.77	564,700,343.91
- 信用证保证金	686,742,604.79	239,666,434.64	686,742,604.79	239,666,434.64
- 其他	191,402,826.46	181,394,980.46	183,555,447.81	177,490,364.66
合计	8,020,698,295.15	6,217,867,506.51	8,009,577,551.75	6,210,130,334.12

33、应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
短期薪酬	(1)	671,516,251.29	638,708,601.30	667,926,045.25	635,323,588.95
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	81,131,300.60	64,250,522.17	81,131,300.60	64,250,522.17
辞退福利	(3)	1,068,990.63	966,975.81	1,068,990.63	966,975.81
其他长期职工福利	(4)	146,315,023.50	140,235,587.60	143,831,880.05	138,102,583.13
合计		900,031,566.02	844,161,686.88	893,958,216.53	838,643,670.06

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
工资	632,896,756.41	1,238,931,508.99	(1,207,789,276.86)	664,038,988.54
职工福利费	-	52,960,952.70	(52,960,952.70)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	29,709,062.52	(29,709,062.52)	-
- 工伤保险费	-	599,022.60	(599,022.60)	-
- 生育保险费	-	4,063,853.81	(4,063,853.81)	-
住房公积金	29,282.00	84,148,239.53	(84,142,597.53)	34,924.00
工会经费和职工教育经费	5,760,414.27	42,204,600.97	(40,545,676.98)	7,419,338.26
其他短期薪酬	22,148.62	7,700,110.91	(7,699,259.04)	23,000.49
合计	638,708,601.30	1,460,317,352.03	(1,427,509,702.04)	671,516,251.29

	本集团			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12 月 31 日
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

	本行			
	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
工资	629,739,202.35	1,227,776,412.19	(1,196,907,707.95)	660,607,906.59
职工福利费	-	52,348,028.96	(52,348,028.96)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	28,999,210.81	(28,999,210.81)	-
- 工伤保险费	-	578,105.90	(578,105.90)	-
- 生育保险费	-	4,047,690.86	(4,047,690.86)	-
住房公积金	-	83,086,681.53	(83,086,681.53)	-
工会经费和职工教育经费	5,562,237.98	41,977,823.40	(40,244,923.21)	7,295,138.17
其他短期薪酬	22,148.62	7,700,110.91	(7,699,259.04)	23,000.49
合计	635,323,588.95	1,446,514,064.56	(1,413,911,608.26)	667,926,045.25

	本行			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12 月 31 日
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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
基本养老金	-	84,765,435.26	(84,765,435.26)	-
失业保险费	-	2,680,333.74	(2,680,333.74)	-
企业年金	-	47,066,673.49	(47,066,673.49)	-
退休福利	64,250,522.17	24,001,045.75	(7,120,267.32)	81,131,300.60
合计	64,250,522.17	158,513,488.24	(141,632,709.81)	81,131,300.60

	本集团			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12 月 31 日
基本养老金	-	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	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

	本行			
	2019 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2019 年 12 月 31 日
基本养老金	-	83,358,179.60	(83,358,179.60)	-
失业保险费	-	2,638,675.13	(2,638,675.13)	-
企业年金	-	47,066,673.49	(47,066,673.49)	-
退休福利	64,250,522.17	24,001,045.75	(7,120,267.32)	81,131,300.60
合计	64,250,522.17	157,064,573.97	(140,183,795.54)	81,131,300.60

	本行			
	2018 年 1 月 1 日	本年计提额	本年减少额	2018 年 12 月 31 日
基本养老金	-	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	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

(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。本集团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。本集团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》、《企业年金办法》（人力资源和社会保障部令第 36 号）、《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			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日余额
内部退养福利	966,975.81	1,738,184.14	(1,636,169.32)	1,068,990.63

	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

(4) 其他长期职工福利

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日余额
延期支付薪酬	140,235,587.60	72,342,495.70	(66,263,059.80)	146,315,023.50

	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

	本行			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2019 年 12 月 31 日余额
延期支付薪酬	138,102,583.13	70,963,606.54	(65,234,309.62)	143,831,880.05

	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

34、预计负债

截至 2019 年 12 月 31 日，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团及本行

	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
年初余额	152,647,492.79	15,950,099.20	29,610.00	168,627,201.99
本年计提 / (转回)	23,001,403.39	(4,177,443.44)	-	18,823,959.95
年末余额	175,648,896.18	11,772,655.76	29,610.00	187,451,161.94

于 2018 年度，本集团尚未采用预期信用损失模型对信贷承诺计提预计负债。

35、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	2018 年
吸收存款	3,099,837,348.58	3,091,146,408.09
应付债券	239,819,178.09	239,819,178.09
同业及其他金融机构存放款项	67,188,632.52	67,188,632.52
拆入资金	16,571,128.22	16,571,128.22
卖出回购金融资产款	293,457.25	293,457.25
向中央银行借款	735,537.49	696,437.49
合计	3,424,445,282.15	3,415,715,241.66

根据财会 [2018] 36 号的要求，于 2019 年 12 月 31 日，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中，已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，在其他负债中列示。

36、应付债券

	附注	本集团及本行	
		2019 年	2018 年
应付二级资本债	(i)	8,996,075,402.30	4,998,309,676.47
应付金融债	(ii)	3,998,912,896.69	3,998,089,671.55
应付同业存单	(iii)	41,384,308,105.09	37,774,094,055.25
应计利息		256,421,925.30	-
合计		54,635,718,329.38	46,770,493,403.27

(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 50.00 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。

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 [2019] 第 198 号）核准，本行于 2019 年 11 月 26 日发行了总额为人民币 40.00 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 4.50%，起息日为 2019 年 11 月 28 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 20.00 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 20.00 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 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%。本行于 2019 年在全国银行间债券市场共发行 197 期同业存单，存单面值共计人民币 822.40 亿元，票面利率区间为 2.60% 至 3.45%。

37、其他负债

	注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
其他应付款	(1)	529,464,889.86	810,572,668.15	520,511,014.98	801,485,540.51
资金清算应付款		282,597,213.63	84,149,604.47	282,281,003.27	84,125,507.16
递延收益		46,382,193.79	41,685,388.25	46,382,193.79	41,685,388.25
应付股利		8,603,919.71	6,341,396.97	8,603,919.71	5,991,396.97
预提费用		1,700,019.44	3,936,334.85	1,700,019.44	3,936,334.85
其他		12,075,358.32	3,843,378.54	12,075,358.32	3,843,378.54
合计		880,823,594.75	950,528,771.23	871,553,509.51	941,067,546.28

(1) 其他应付款

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
待划转资产证券化款项	100,089,164.17	613,490,386.46	100,089,164.17	613,490,386.46
理财产品认购资金暂挂款	83,415,905.83	29,996,685.17	83,415,905.83	29,996,685.17
待划转款项	53,304,180.70	8,621,535.77	53,304,180.70	8,621,535.77

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
久悬未取款项	7,767,464.20	11,260,730.72	7,743,246.32	11,241,634.22
代客理财产品风险准备金暂收款	4,210,777.08	1,021,903.18	4,210,777.08	1,021,903.18
其他	280,677,397.88	146,181,426.85	271,747,740.88	137,113,395.71
合计	529,464,889.86	810,572,668.15	520,511,014.98	801,485,540.51

38、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千元)		
于2019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有限公司信会师报字 [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。

39、资本公积

资本公积变动如下：

	本集团			2019 年 12 月 31 日余额
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,089,535,131.41	-	-	2,089,535,131.41

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

	本行			2019 年 12 月 31 日余额
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,088,785,229.52	-	-	2,088,785,229.52

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

40、其他综合收益

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
上年年末数	497,427,476.52	(183,155,198.18)
会计政策变更	(195,054,098.65)	-
本年初余额	302,373,377.87	(183,155,198.18)
不能重分类进损益的其他综合收益		
- 其他权益工具投资公允价值变动	(125,212.64)	不适用
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	不适用	847,815,644.67
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动计入其他综合收益	31,958,805.58	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值计入其他综合收益	39,602,486.70	不适用
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	(56,324,372.69)	42,810,230.36
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(11,218,683.95)	12,613,268.41
所得税的影响	(3,809,229.90)	(222,656,468.74)
年末余额	302,457,170.97	497,427,476.52

41、盈余公积

	本集团及本行	
	法定盈余公积	
2018年1月1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	
利润分配	282,190,826.38	
2019年12月31日余额	2,281,061,549.45	

42、一般风险准备

	本集团及本行	
	法定盈余公积	
2018年1月1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	
本年增加	130,000,000.00	
2019年12月31日余额	4,533,268,266.88	

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2019年12月31日，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。

43、利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

(i) 本行按公司章程规定提取2019年度法定盈余公积人民币282,190,826.38元(2018年:人民币245,477,178.75元)

(ii) 经本行于2019年3月13日举行的2018年年度股东大会审议通过，本行截至2018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1.30亿元

(2) 向投资者分配利润

(i) 根据2019年3月13日股东大会的批准，本行依据截至2018年末留存的未分配利润的情况，以股本2,180,000,000股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币545,000,000元。

(ii) 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股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币518,840,000元。

(iii) 本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司于2019年3月13日举行的2018年年度股东大会审议通过，从2018年度利润分配中向投资者分配现金股利共人民币5,500,000元(2018年:人民币4,000,000元)，其中本行收到现金股利人民币2,805,000元(2018年:人民币2,040,000元)。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2019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7,688,174.69元(2018年12月31日:人民币6,352,127.43元)。

44、利息净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入				
发放贷款和垫款	9,762,844,140.57	6,371,026,386.24	9,708,497,794.50	6,319,132,973.31
- 公司贷款和垫款	6,607,805,702.40	4,358,797,909.85	6,586,424,266.64	4,340,070,212.93
- 个人贷款和垫款	2,871,412,003.30	1,934,723,403.44	2,838,447,092.99	1,901,557,687.43
- 票据贴现	283,626,434.87	77,505,072.95	283,626,434.87	77,505,072.95
金融投资	4,174,962,238.83	5,955,006,697.38	4,174,962,238.83	5,955,006,697.38
存放中央银行款项	403,722,449.81	398,512,837.04	402,368,323.50	397,050,195.42
买入返售金融资产	207,288,130.88	340,845,881.49	207,288,130.88	340,845,881.49
拆出资金	136,054,455.70	64,169,903.29	136,054,455.70	64,169,903.29
存放同业及其他金融机构款项	18,441,463.76	22,790,440.51	13,077,782.72	16,370,040.11
利息收入小计	14,703,312,879.55	13,152,352,145.95	14,642,248,726.13	13,092,575,691.00
利息支出				
吸收存款	(5,259,288,630.07)	(3,923,763,804.80)	(5,245,185,957.79)	(3,912,242,077.10)
应付债券	(1,861,469,588.02)	(2,256,937,003.73)	(1,861,469,588.02)	(2,256,937,003.73)
同业及其他金融机构存放款项	(259,581,528.63)	(370,872,609.36)	(261,556,350.80)	(372,152,220.02)
卖出回购金融资产款	(212,340,288.68)	(217,500,582.83)	(212,340,288.68)	(217,500,582.83)
拆入资金	(86,488,456.61)	(49,130,045.63)	(86,488,456.61)	(49,130,045.63)
向中央银行借款	(50,907,202.08)	(9,923,932.08)	(50,338,943.86)	(9,689,243.05)
利息支出小计	(7,730,075,694.09)	(6,828,127,978.43)	(7,717,379,585.76)	(6,817,651,172.36)
利息净收入	6,973,237,185.46	6,324,224,167.52	6,924,869,140.37	6,274,924,518.64

(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	
	2019 年	2018 年
已发生信用减值 / 已减值贷款利息收入	54,966,974.60	12,194,122.24

45、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入				
代理业务手续费	254,459,005.21	205,268,864.73	254,536,538.80	205,349,505.25
银行卡手续费	230,374,421.81	204,167,248.18	230,368,634.72	204,156,976.74
担保业务手续费	89,268,503.87	100,064,741.72	89,268,503.87	100,064,741.72
结算业务手续费	70,385,890.26	51,790,709.15	70,378,149.75	51,776,192.86
委托业务手续费	36,322,497.23	62,339,385.76	36,322,497.23	62,285,987.70
咨询业务手续费	27,719,813.58	11,004,301.47	27,716,900.96	11,003,703.41
账户管理费	17,175,544.79	12,833,738.06	17,175,544.79	12,833,738.06
债券借贷手续费	5,376,049.44	25,949,769.02	5,376,049.44	25,949,769.02
托管业务手续费	1,628,230.38	1,669,295.04	1,628,230.38	1,669,295.04
其他手续费	156,114,632.79	89,408,847.33	156,068,582.09	89,372,896.27
手续费及佣金收入小计	888,824,589.36	764,496,900.46	888,839,632.03	764,462,806.07
手续费及佣金支出				
结算业务手续费	(33,723,391.92)	(23,224,737.54)	(33,617,346.97)	(23,108,797.66)
代理业务手续费	(15,940,819.67)	(14,331,684.40)	(15,940,819.67)	(14,331,684.40)
债券借贷手续费	(2,412,191.70)	(2,303,583.52)	(2,412,191.70)	(2,303,583.52)
银行卡手续费	(1,518,019.46)	(1,785,195.52)	(1,452,457.40)	(1,684,255.59)
其他手续费	(11,887,322.60)	(4,251,354.30)	(11,884,647.60)	(4,249,094.30)
手续费及佣金支出小计	(65,481,745.35)	(45,896,555.28)	(65,307,463.34)	(45,677,415.47)
手续费及佣金净收入	823,342,844.01	718,600,345.18	823,532,168.69	718,785,390.60

46、投资收益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
处置投资已实现损益				
- 交易性金融资产	(88,333,303.61)	不适用	(88,333,303.61)	不适用
- 债权投资	12,896,585.63	不适用	12,896,585.63	不适用
- 其他债权投资	49,657,997.19	不适用	49,657,997.19	不适用
- 衍生金融工具	3,014,529.97	18,991.90	3,014,529.97	18,991.90
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	(7,106,511.67)	不适用	(7,106,511.67)
- 可供出售金融资产	不适用	(39,690,159.01)	不适用	(39,690,159.01)
- 持有至到期投资	不适用	(11,730,119.05)	不适用	(11,730,119.05)
持有期间损益				
- 金融投资利息收入	740,852,275.46	不适用	740,852,275.46	不适用
- 基金分红	679,781,304.48	362,767,868.59	679,781,304.48	362,767,868.59
- 股利收入	1,252,942.03	880,000.00	1,252,942.03	880,000.00
- 子公司分红	-	-	2,805,000.00	2,040,000.00
- 对联营企业的投资收益	38,433,476.14	81,511,914.59	38,433,476.14	81,511,914.59
其他	43,074.45	4,865.58	43,074.45	4,865.58
合计	1,437,598,881.74	386,656,850.93	1,440,403,881.74	388,696,850.93

47、公允价值变动净(损失)/收益

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
交易性金融资产	(204,121,711.85)	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	8,652,802.19
衍生金融工具	8,973,527.24	11,427.88
合计	(195,148,184.61)	8,664,230.07

48、资产处置净损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
固定资产处置损失	(3,628,616.62)	(1,193,286.90)	(3,628,616.62)	(1,193,286.90)
抵债资产处置收益	102,313.19	-	102,313.19	-
合计	(3,526,303.43)	(1,193,286.90)	(3,526,303.43)	(1,193,286.90)

49、政府补助

其他收益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
与收益相关的政府补助	3,359,437.47	1,862,946.73	3,359,437.47	1,705,716.08

2019 年集团政府补助共计人民币 335.94 万元，其中本行收到福田区政府划入产业用房租金补贴人民币 176.96 万元、科学技术局普惠性科技信贷风险补偿人民币 60.80 万元、科学技术局重大创新平台建设科技信贷服务后补助人民币 50.00 万元、金融机构发展激励奖人民币 21.28 万元、稳岗补贴收入人民币 13.42 万元、2018 年度石岐区银行业突出贡献企业奖人民币 8.00 万元、科技金融补贴与奖励人民币 2.65 万元、松山湖科技金融贷奖励人民币 1.83 万元、高埗支行中国文明岗奖励人民币 1.00 万元。

2018 年集团政府补助共计人民币 186.29 万元，其中本行收到科技金融贷款奖励人民币 147.00 万元、稳定岗位补贴人民币 13.60 万元、金融机构发展激励奖人民币 8.97 万元、信保中心食堂安全提升补助人民币 1.00 万元；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 15.72 万元。

50、税金及附加

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
城市维护建设税	39,388,206.83	28,444,337.65	39,325,651.15	28,356,633.74
教育费附加	28,172,511.16	20,351,985.49	28,122,880.41	20,277,061.94
其他	20,732,097.79	16,474,860.98	20,583,074.88	16,323,045.15
合计	88,292,815.78	65,271,184.12	88,031,606.44	64,956,740.83

51、业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
职工薪酬费用	1,692,911,520.11	1,628,471,393.38	1,676,280,429.21	1,614,002,456.59
折旧及摊销	168,377,610.17	151,355,438.69	166,760,320.17	149,712,901.44
租金及物业管理费	184,812,564.41	177,703,915.67	183,103,200.89	176,030,152.88
其他办公及行政费用	585,537,804.63	471,258,060.50	577,813,153.41	463,973,821.96
合计	2,631,639,499.32	2,428,788,808.24	2,603,957,103.68	2,403,719,332.87

52、信用减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	1,551,948,565.06		1,549,507,471.59	
债权投资	1,756,457,311.87		1,756,457,311.87	
其他债权投资	15,054,490.75		15,054,490.75	
存放同业及其他金融机构款项	(3,765,078.44)		(3,775,716.65)	
拆出资金	17,513,462.66		17,513,462.66	
信贷承诺	18,823,959.95		18,823,959.95	
买入返售金融资产	(179,268.82)		(179,268.82)	
其他	53,471,439.57		53,398,626.48	
合计	3,409,324,882.60		3,406,800,337.83	

53、资产减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	不适用	1,786,808,322.32	不适用	1,774,429,825.51
应收款项类投资	不适用	566,445,619.21	不适用	566,445,619.21
可供出售金融资产	不适用	31,216,740.00	不适用	31,216,740.00
应收利息	不适用	24,056,956.62	不适用	24,056,956.62
存放同业及其他金融机构款项	不适用	(1,660,095.38)	不适用	(1,660,095.38)
持有至到期投资	不适用	248,932.80	不适用	248,932.80
抵债资产	-	2,011,796.00	-	2,011,796.00
其他应收款	不适用	2,696,091.96	不适用	2,578,062.46
合计	-	2,411,824,363.53	-	2,399,327,837.22

54、营业外收支

(1) 营业外收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
久悬户收入	3,173,138.67	93,010,167.69	3,173,138.67	93,010,167.69
出纳长款收入	323,566.49	319,472.10	323,566.49	319,472.10
其他	5,038,665.48	5,014,956.53	4,843,923.06	5,011,956.53
合计	8,535,370.64	98,344,596.32	8,340,628.22	98,341,596.32

(2) 营业外支出

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
罚款及滞纳金	43,563.97	4,652,383.54	43,563.97	4,652,370.64
捐赠支出	11,451,259.45	3,762,816.71	11,431,259.45	3,747,816.71
其他	3,200,828.34	1,805,346.17	3,183,683.44	1,770,232.18
合计	14,695,651.76	10,220,546.42	14,658,506.86	10,170,419.53

55、所得税费用**(1) 本年所得税费用组成：**

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
本年所得税	880,216,302.67	529,782,793.10	876,171,377.69	524,694,018.85
以前年度所得税调整	265,500.77	(120,203.52)	93,181.74	34,096.20
递延所得税的变动	(765,689,784.25)	(313,387,502.32)	(765,980,235.84)	(311,462,801.80)
合计	114,792,019.19	216,275,087.26	110,284,323.59	213,265,313.25

(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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润总额	2,947,255,755.58	2,677,341,362.99	2,932,192,587.40	2,668,037,100.74
按法定税率计算的预期所得税费用	736,813,938.90	669,335,340.75	733,048,146.85	667,009,275.20
子公司适用不同税率的影响	(231,673.86)	244,926.50	-	-
以下项目的所得税影响：				
非纳税项目收益(i)	(636,891,619.79)	(464,289,025.57)	(637,592,869.79)	(464,799,025.57)
不可作纳税抵扣的支出(ii)	14,835,873.17	11,104,049.10	14,735,864.79	11,020,967.42
以前年度所得税调整	265,500.77	(120,203.52)	93,181.74	34,096.20
所得税费用	114,792,019.19	216,275,087.26	110,284,323.59	213,265,313.25

(i) 该金额主要包括中国政府债券及地方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。

56、其他综合收益税后净额

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
不能重分类进损益的其他综合收益		
- 其他权益工具投资公允价值变动	(125,212.64)	不适用
以后将重分类进损益的其他综合收益		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动损益	71,561,292.29	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	847,815,644.67
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	(56,324,372.70)	42,810,230.36
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(11,218,683.95)	12,613,268.41
所得税影响	(3,809,229.90)	(222,656,468.74)
合计	83,793.10	680,582,674.70

57、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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	2,832,463,736.39	2,461,066,275.73	2,821,908,263.81	2,454,771,787.49
加：计提的信用减值损失	3,409,324,882.60	不适用	3,406,800,337.83	不适用
计提的资产减值损失	-	2,411,824,363.53	-	2,399,327,837.22
固定资产折旧	91,166,725.93	91,036,254.87	90,025,215.99	89,909,834.87
无形资产摊销	38,889,597.50	19,597,104.59	38,889,597.50	19,597,104.59
长期待摊费用摊	38,321,286.74	40,722,079.23	37,845,506.68	40,205,961.98
折现回拨	(54,966,974.60)	(12,194,122.24)	(54,966,974.60)	(12,194,122.24)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	3,527,948.33	1,193,286.90	3,526,303.43	1,193,286.90
公允价值变动净损失 / (收益)	195,148,184.61	(8,664,230.07)	195,148,184.61	(8,664,230.07)
金融投资利息收入	(4,174,962,238.83)	(5,955,006,697.38)	(4,174,962,238.83)	(5,955,006,697.38)
投资收益	(1,437,598,881.74)	(386,656,850.93)	(1,440,403,881.74)	(388,696,850.93)
未实现的汇兑损益	4,520,000.00	13,159,999.98	4,520,000.00	13,159,999.98
发债利息支出	1,861,469,588.02	2,256,937,003.73	1,861,469,588.02	2,256,937,003.73
递延所得税资产净额的增加	(765,689,784.25)	(313,387,502.32)	(765,980,235.84)	(311,462,801.80)
经营性应收项目的增加	(43,103,880,405.23)	(47,002,962,994.96)	(43,046,140,821.96)	(46,907,384,721.76)
经营性应付项目的增加	47,564,130,871.50	51,586,462,373.24	47,435,301,588.71	51,594,155,971.62
经营活动产生的现金流量净额	6,501,864,536.97	5,203,126,343.90	6,412,980,433.61	5,285,849,364.20

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金的年末余额	941,869,645.72	726,303,798.69	930,693,576.30	718,318,742.22
减：现金的年初余额	(726,303,798.69)	(905,041,526.99)	(718,318,742.22)	(898,967,234.51)
加：现金等价物的年末余额	19,661,598,685.88	18,875,893,705.16	19,324,620,329.35	18,617,667,470.71
减：现金等价物的年初余额	(18,875,893,705.16)	(14,436,432,189.26)	(18,617,667,470.71)	(14,089,200,887.82)
现金及现金等价物净增加额	1,001,270,827.75	4,260,723,787.60	919,327,692.72	4,347,818,090.60

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
库存现金	941,869,645.72	726,303,798.69	930,693,576.30	718,318,742.22
存放中央银行超额存款准备金	9,687,452,621.16	6,256,656,972.68	9,636,003,063.47	6,211,552,082.53
原到期日不超过三个月的				
— 存放同业及其他金融机构款项	1,849,455,064.72	1,273,340,732.48	1,563,926,265.88	1,060,219,388.18
— 拆出资金	1,163,691,000.00	626,450,000.00	1,163,691,000.00	626,450,000.00
— 买入返售金融资产	6,961,000,000.00	10,719,446,000.00	6,961,000,000.00	10,719,446,000.00
现金及现金等价物合计	20,603,468,331.60	19,602,197,503.85	20,255,313,905.65	19,335,986,212.93

58、风险管理

本集团运用金融工具时面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上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。

董事会为本行风险管理政策的最高决策者及通过风险管理委员会监督本集团的风险管理职能。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。

高级管理层为本行风险管理框架的最高实行者，并直接向董事会报告。根据董事会定下的风险管理偏好，高级管理层负责建立及实行风险管理政策及系统，并监管，识别和控制不同业务面对的风险。

(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，证券投资和同业往来等，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、证券投资和同业往来）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，制定相关信用风险限额，本行定期监控上述信用风险限额，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》制定了信贷资产风险分类管理系统，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。

贷款和垫款的五个类别的主要定义列示如下：

正常：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：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：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：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：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。

本集团根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

— 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或

— 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

(i) 信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化
- 申请宽限期或债务重组
- 借款人经营情况的重大不利变化
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）
- 出现现金流 / 流动性问题的早期迹象，例如应付账款 / 贷款还款的延期
- 如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

本集团对发放贷款和垫款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

(ii) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

(a) 定量标准。

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(b) 定性标准。

借款人满足“难以还款”的标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人长期处于宽限期
- 借款人死亡
- 借款人破产
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款（一项或多项）
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 债权人由于借款人的财务困难作出让步

- 借款人很可能破产

- 购入资产时获得了较高折扣、购入时资产已经发生信用损失

上述标准适用于本行所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。

(iii) 以组合方式计量损失准备

在按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团对个人类发放贷款和垫款和公司类发放贷款和垫款分别按组合计量，其中公司类发放贷款和垫款参考行业、信用评级等信息。

(iv) 对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；

- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括 GDP、工业增加值、CPI 等。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和银行间的业务产生的。本集团对银行和非银行金融机构的业务实施同业授信准入管理，核定同业授信额度；对非金融机构采用企业类客户的授信管控模式。

(a) 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 62 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 62 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。

(b) 金融资产的信贷质量分析

	2019 年		
	本集团		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已发生信用减值			
总额	2,435,940,199.82	3,680,471,949.51	89,142,957.58
以摊余成本计量的已发生信用减值金融资产减值准备	(1,828,480,038.69)	(2,087,777,871.39)	(62,861,791.06)
净额	607,460,161.13	1,592,694,078.12	26,281,166.52
已逾期未发生信用减值			
逾期3个月以内	832,786,624.24	1,184,660,977.92	-
总额	832,786,624.24	1,184,660,977.92	-
以摊余成本计量的已逾期未发生信用减值金融资产减值准备	(314,742,225.93)	(8,310,351.71)	-
净额	518,044,398.31	1,176,350,626.21	-
未逾期未发生信用减值			
总额 (含应计利息)	187,407,078,168.09	135,034,932,085.98	10,879,681,446.11
以摊余成本计量的未逾期未发生信用减值金融资产减值准备	(2,822,935,340.71)	(648,880,065.90)	(49,683,616.60)
净额	184,584,142,827.38	134,386,052,020.08	10,829,997,829.51
账面价值	185,709,647,386.82	137,155,096,724.41	10,856,278,996.03

	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	643,975,548.97	-
减值损失准备	(724,710,226.54)	(496,805,690.00)	-
净额	735,977,639.61	147,169,858.97	-
按组合方式评估已出现减值总额	552,222,250.12	-	-
减值损失准备	(533,528,521.68)	-	-
净额	18,693,728.44	-	-

	2018 年		
	本集团		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
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

	2019 年		
	本行		
	发放贷款和垫款 (i)	投资 (ii)	其他 (iii)
已发生信用减值			
总额	2,422,527,679.31	3,680,471,949.51	89,142,957.58
以摊余成本计量的已发生信用减值金融资产减值准备	(1,816,153,381.46)	(2,087,777,871.39)	(62,861,791.06)
净额	606,374,297.85	1,592,694,078.12	26,281,166.52
已逾期未发生信用减值			
逾期3个月以内	823,569,743.85	1,184,660,977.92	-
总额	823,569,743.85	1,184,660,977.92	-
以摊余成本计量的已逾期未发生信用减值金融资产减值准备	(312,480,067.85)	(8,310,351.71)	-
净额	511,089,676.00	1,176,350,626.21	-
未逾期未发生信用减值			
总额 (含应计利息)	186,767,683,729.92	135,034,932,085.98	10,565,940,798.39
以摊余成本计量的未逾期未发生信用减值金融资产减值准备	(2,802,834,131.61)	(648,880,065.90)	(49,549,417.94)
净额	183,964,849,598.31	134,386,052,020.08	10,516,391,380.45
账面价值	185,082,313,572.16	137,155,096,724.41	10,542,672,546.97

	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	643,975,548.97	-
减值损失准备	(722,610,209.72)	(496,805,690.00)	-
净额	733,930,463.11	147,169,858.97	-
按组合方式评估已出现减值总额	543,334,580.82	-	-
减值损失准备	(527,051,409.90)	-	-
净额	16,283,170.92	-	-
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

(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) 于 2019 年 12 月 31 日, 投资包括衍生金融工具、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。于 2018 年 12 月 31 日, 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、衍生金融资产、可供出售金融资产(不含股权投资)、持有至到期投资及应收款项类投资。

(iii) 其他包括存放及拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、应收利息及其他应收款等。

(c) 债券投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团债券投资按债项评级的分析如下:

本集团及本行

	本集团及本行 2019 年
已发生信用减值	
总额	36,463,949.51
以公允价值计量的已发生信用减值金融资产减值准备	(136,184,390.00)
账面价值小计	36,463,949.51
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)	
AAA级	24,926,142,744.28
AA-至AA+级	4,775,321,934.51
A-至A+级别	-
BBB-至BBB+级	55,978,963.43
BB-至BB+级	6,949,560.45
无评级	54,419,242,653.36
账面价值小计	84,183,635,856.03
合计	84,220,099,805.54

	本集团及本行 2018 年
已减值	
按个别评估方式已出现减值总额	120,205,548.97
减值损失准备	(111,834,740.00)
账面价值小计	8,370,808.97
未逾期未减值	
AAA级	20,282,190,385.31
AA-至AA+级	6,668,644,536.33
A-至A+级别	123,620,331.71
BBB-至BBB+级	19,840,829.55
无评级	32,748,607,035.52
账面价值小计	59,842,903,118.42
合计	59,851,273,927.39

(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，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团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。

本集团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。

本集团风险监控手段包括通过久期监测、敞口分析、敏感性分析、情景分析等手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理；对金融市场部门设立了交易限额、止损限额、衍生产品风险限额等市场风险限额体系，并对市场风险限额的使用情况进行监控；已按照原银监会的要求在审慎条件下开展了市场风险的压力测试工作。

(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簿整体收益和经济价值遭受损失的可能性。本集团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，同时结合本集团资金成本、资本充足率、存贷款的增长情况等因素预测未来全集团资金变动趋势，以研究本集团对利率风险的承受力。

本集团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。

本集团利率风险管理的主要方面包括：

(i) 本集团加强对利率波动的研究和预测，结合 SHIBOR、国债、政策性金融债等利率走势对未来利率走势进行预判，并运用内部资金转移定价(FTP)系统将利率风险集中到“司库”进行统一管理,通过制定科学合理的FTP价格传达政策导向,引导业务结构优化,提升定价水平；

(ii) 运用资产负债管理(ALM)系统对利率风险敞口进行计量和管理,通过情景模拟、压力测试、重定价缺口分析等方式,模拟不同利率情形下本集团的净利息收入和经济价值,并以此提出合理的管理建议,及时进行策略调整,规避利率波动对本集团财务状况的负面影响。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了本集团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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变更 (基点)				
+100	(367,044,410.49)	(469,577,341.73)	(367,029,345.23)	(469,307,811.08)
-100	367,044,410.49	469,577,341.73	367,029,345.23	469,307,811.08

	权益敏感性			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)	增加 / (减少)
利率变更 (基点)				
+100	(543,415,709.82)	(826,816,951.45)	(543,400,644.56)	(826,547,420.80)
-100	551,737,597.41	845,549,842.53	551,722,532.15	845,280,311.88

以上敏感性分析基于静态的利率风险资产负债敞口结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团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。

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其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款和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集团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。上述估计假设所有期限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，利率增减导致本集团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的实际利率及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				
	2019 年				
	合计	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产					不计息
现金及存放中央银行款项	34,333,577,019.71	33,267,313,695.40	-	-	1,066,263,324.31
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,610,697,585.09	3,062,414,448.51	404,506,171.67	-	143,776,964.91
买入返售金融资产	6,962,619,132.39	6,961,000,000.00	-	-	1,619,132.39
发放贷款和垫款	185,709,647,386.82	45,871,836,387.72	111,435,127,684.33	18,544,262,001.30	9,389,738,430.02
投资 (ii)	137,145,666,291.43	6,787,308,410.04	33,930,655,813.07	72,637,555,509.25	22,111,151,781.94
衍生金融资产	28,344,819.97	-	888,938.00	4,985,781.00	22,470,100.97
其他资产	4,217,321,471.96	-	-	-	4,217,321,471.96
资产合计	372,007,873,707.37	95,949,872,941.67	145,771,178,607.07	91,186,803,291.55	31,500,890,211.96
负债					
向中央银行借款	(3,364,544,598.25)	(236,433,785.74)	(3,125,400,000.00)	-	(2,710,812.51)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,482,623,327.87)	(3,977,447,173.13)	(5,594,346,825.24)	-	(1,910,829,329.50)
卖出回购金融资产款	(9,521,419,690.09)	(9,518,650,000.00)	-	-	(2,769,690.09)
吸收存款	(267,641,637,803.55)	(148,529,167,705.35)	(85,225,221,453.58)	(79,939,983,657.36)	(3,947,264,987.26)
应付债券	(54,635,718,329.38)	(23,481,052,962.01)	(19,903,012,004.67)	(10,995,231,437.40)	(256,421,925.30)
衍生金融负债	(19,216,351.24)	-	(640,144.00)	(3,590,372.00)	(14,985,835.24)
其他负债	(2,534,647,471.58)	-	-	-	(2,534,647,471.58)
负债合计	(349,199,807,571.96)	(185,742,751,626.23)	(63,848,620,427.49)	(90,938,805,466.76)	(8,669,630,051.48)
资产负债敞口	22,808,066,135.41	(89,792,878,684.56)	81,922,558,179.58	247,997,824.79	31,500,890,211.96
衍生金融工具的名义金额	7,224,641,100.36	-	460,000,000.00	2,580,000,000.00	4,184,641,100.36

	本集团				
	2018 年				
	合计	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产					不计息
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
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	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 (ii)	121,770,212,707.51	20,076,487,801.04	35,829,189,694.81	44,044,777,167.83	21,808,864,114.20
衍生金融资产	106,250.48	-	-	-	106,250.48
其他资产	4,963,586,045.67	-	-	-	4,963,586,045.67
资产合计	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
负债					
向中央银行借款	(1,099,256,250.00)	-	(1,099,256,250.00)	-	-
同业及其他金融机构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)	-
衍生金融负债	(94,822.60)	-	-	-	(94,822.60)
其他负债	(5,494,516,641.92)	-	-	-	(5,494,516,641.92)
负债合计	(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)
资产负债敞口	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
衍生金融工具的名义金额	67,122,096.00	-	-	-	67,122,096.00

	本行					
	2019 年					
	合计	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产					不计息	
现金及存放中央银行款项	34,195,699,054.13	33,140,611,799.24	-	-	-	1,055,087,254.89
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	3,297,349,253.10	2,749,860,735.97	404,506,171.67	-	-	142,982,345.46
买入返售金融资产	6,962,619,132.39	6,961,000,000.00	-	-	-	1,619,132.39
发放贷款和垫款	185,082,313,572.16	45,795,555,577.81	111,083,431,130.04	18,450,561,906.40	9,286,053,970.25	466,710,987.66
投资 (ii)	137,145,666,291.43	6,787,308,410.04	33,930,655,813.07	72,637,555,509.25	22,111,151,781.94	1,678,994,777.13
衍生金融资产	28,344,819.97	-	888,938.00	4,985,781.00	-	22,470,100.97
其他资产	4,271,525,301.98	-	-	-	-	4,271,525,301.98
资产合计	370,983,517,425.16	95,434,336,523.06	145,419,482,052.78	91,093,103,196.65	31,397,205,752.19	7,639,389,900.48
负债						
向中央银行借款	(3,336,125,119.08)	(236,433,785.74)	(3,097,000,000.00)	-	-	(2,691,333.34)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(11,620,072,502.38)	(4,114,896,347.64)	(5,594,346,825.24)	-	-	(1,910,829,329.50)
卖出回购金融资产款	(9,521,419,690.09)	(9,518,650,000.00)	-	-	-	(2,769,690.09)
吸收存款	(266,645,122,018.54)	(147,779,311,866.16)	(35,122,598,939.41)	(79,807,245,086.25)	-	(3,935,966,126.72)
应付债券	(54,635,718,329.38)	(23,481,052,962.01)	(19,903,012,004.67)	(10,995,231,437.40)	-	(256,421,925.30)
衍生金融负债	(19,216,351.24)	-	(640,144.00)	(3,590,372.00)	-	(14,985,835.24)
其他负债	(2,518,649,253.59)	-	-	-	-	(2,518,649,253.59)
负债合计	(348,296,323,264.30)	(185,130,344,961.55)	(63,717,597,913.32)	(90,806,066,895.65)	-	(8,642,313,493.78)
资产负债敞口	22,687,194,160.86	(89,696,008,438.49)	81,701,884,139.46	287,036,301.00	31,397,205,752.19	(1,002,923,593.30)
衍生金融工具的名义金额	7,224,641,100.36	-	460,000,000.00	2,580,000,000.00	-	4,184,641,100.36

	本行					
	2018 年					
	合计	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产					不计息	
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
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	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 (ii)	121,770,212,707.51	20,076,487,801.04	35,829,189,694.81	44,044,777,167.83	21,808,864,114.20	10,893,929.63
衍生金融资产	106,250.48	-	-	-	-	106,250.48
其他资产	5,014,776,721.54	-	-	-	-	5,014,776,721.54
资产合计	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)	-	-	-
同业及其他金融机构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)	-	-
衍生金融负债	(94,822.60)	-	-	-	-	(94,822.60)
其他负债	(5,467,777,286.68)	-	-	-	-	(5,467,777,286.68)
负债合计	(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)
资产负债敞口	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)
衍生金融工具的名义金额	67,122,096.00	-	-	-	-	67,122,096.00

(i) 于 2019 年 12 月 31 日, 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。于 2018 年 12 月 31 日, 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、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 汇率风险

本集团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。本集团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集团持有的非人民币计价的发放贷款和垫款、同业款项以及吸收存款等。

本集团的汇率风险主要来源于本集团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，由于本集团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，汇率变动对本集团的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险不大。对于这部分风险本集团采取的措施包括：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集团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，本集团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集团造成损失。

	净利润敏感性	
	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
	增加 / (减少)	增加 / (减少)
汇率变更		
外币对人民币升值1%	(5,241,036.69)	1,519,895.06
外币对人民币贬值1%	5,241,036.69	(1,519,895.06)

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；
- (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，并未考虑本集团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
	人民币	2019 年	
	人民币	港币折合人民币	美元折合人民币
资产			
现金及存放中央银行款项	34,117,960,758.39	22,935,561.94	34,333,577,019.71
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,229,647,630.82	75,907,927.14	3,610,697,585.09
买入返售金融资产	6,962,619,132.39	-	6,962,619,132.39
发放贷款和垫款	182,276,090,620.76	2,064,625.30	185,709,647,386.82
投资 (i)	136,943,152,631.73	-	137,145,666,291.43
衍生金融资产	28,344,819.97	-	28,344,819.97
其他资产	4,217,321,471.96	-	4,217,321,471.96
资产总计	366,775,137,066.02	5,010,078,938.19	372,007,873,707.37
负债			
向中央银行借款	(3,364,544,598.25)	-	(3,364,544,598.25)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,535,549,801.29)	-	(11,482,623,327.87)
卖出回购金融资产款	(9,521,419,690.09)	-	(9,521,419,690.09)
吸收存款	(263,774,197,581.63)	(202,780,227.03)	(267,641,637,803.55)
应付债券	(54,635,718,329.38)	-	(54,635,718,329.38)
衍生金融负债	(19,216,351.24)	-	(19,216,351.24)
其他负债	(2,417,619,687.37)	(2,874.65)	(2,534,647,471.58)
负债总计	(343,268,266,039.25)	(202,783,101.68)	(349,199,807,571.96)
资产负债净头寸	23,506,871,026.77	(101,874,987.30)	22,808,066,135.41

	本集团			
	2018 年			
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币
资产				合计
现金及存放中央银行款项	30,061,288,692.60	151,484,550.40	17,997,872.62	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,447,872,317.10	2,575,697,124.31	155,823,601.83	12,230,432.46
买入返售金融资产	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
投资 (i)	121,587,035,418.89	183,177,288.62	-	-
衍生金融资产	106,250.48	-	-	-
其他资产	4,923,129,681.78	39,262,223.89	1,173,491.79	20,648.21
资产总计	308,841,340,692.37	5,390,840,580.07	253,483,061.21	13,198,827.01
负债				
向中央银行借款	(1,099,256,250.00)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(10,580,493,131.89)	(1,484,411,570.48)	-	-
卖出回购金融资产款	(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)
应付债券	(46,770,493,403.27)	-	-	-
衍生金融负债	(94,822.60)	-	-	-
其他负债	(5,231,096,601.81)	(201,251,594.25)	(53,295,152.53)	(8,873,293.33)
负债总计	(288,318,532,726.58)	(5,187,767,593.32)	(253,735,879.18)	(13,366,321.62)
资产负债净头寸	20,522,807,965.79	203,072,986.75	(252,817.97)	(167,494.61)

	本行			
	2019 年			
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币
资产				合计
现金及存放中央银行款项	33,980,082,792.81	192,680,699.38	22,935,561.94	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,916,299,298.83	1,297,696,645.46	75,907,927.14	7,445,381.67
买入返售金融资产	6,962,619,132.39	-	-	-
发放贷款和垫款	181,648,756,806.10	3,317,187,933.65	2,064,625.30	114,304,207.11
投资 (i)	136,943,152,631.73	202,513,659.70	-	-
衍生金融资产	28,344,819.97	-	-	-
其他资产	4,271,525,301.98	-	-	-
资产总计	365,750,780,783.81	5,010,078,938.19	100,908,114.38	121,749,588.78
负债				
向中央银行借款	(3,336,125,119.08)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(9,672,998,975.80)	(1,947,073,526.58)	-	-
卖出回购金融资产款	(9,521,419,690.09)	-	-	-
吸收存款	(262,777,681,796.62)	(3,652,560,325.75)	(202,780,227.03)	(12,099,669.14)
应付债券	(54,635,718,329.38)	-	-	-
衍生金融负债	(19,216,351.24)	-	-	-
其他负债	(2,401,621,469.38)	(8,084,953.63)	(2,874.65)	(108,939,955.93)
负债总计	(342,364,781,731.59)	(5,607,718,805.96)	(202,783,101.68)	(121,039,625.07)
资产负债净头寸	23,385,999,052.22	(597,639,867.77)	(101,874,987.30)	709,963.71

	本行				合计
	2018 年				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他折合 人民币	
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
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	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)	121,587,035,418.89	183,177,288.62	-	-	121,770,212,707.51
衍生金融资产	106,250.48	-	-	-	106,250.48
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)
同业及其他金融机构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)
衍生金融负债	(94,822.60)	-	-	-	(94,822.60)
其他负债	(5,204,357,246.57)	(201,251,594.25)	(53,295,152.53)	(8,873,293.33)	(5,467,777,286.68)
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

(i) 于 2019 年 12 月 31 日，投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。于 2018 年 12 月 31 日，投资包括以公允价值计量的其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(3) 流动性风险

流动性风险是指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他资金需求的风险。

本集团实行全面覆盖、动态预防、量入为出、科学管理的流动性管理原则。在总行层面，董事会是流动性风险管理的最高管理机构，承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险管理偏好、政策和程序。实施流动性管理的是总行资产负债委员会，制定流动性管理政策和策略，协调管理目标实现，确保政策目标有效贯彻执行；财会部负责全行流动性风险管理，根据资产负债委员会的决议具体实施流动性风险管理政策，下达各项流动性指标，做好风险识别、计量、监测和控制工作，确保本行流动性安全。

本集团流动性管理的主要措施是：紧盯市场，每日制定并动态调整全行融资安排，严格实施大额资金头寸管理和现金管理制度，防范日间流动性风险，保持兑付充足；持续监控资产负债结构比例变化和不断增大高流动性资产规模，确保满足本集团流动性的需求；进行流动性风险限额管理，确保指标水平良好，符合管理要求；建立多层次的流动性保障；夯实负债业务基础，提高核心负债比例，保持良好的市场融资能力；建立流动性风险预警机制和应急计划；定期开展流动性风险压力测试，及时识别可能引发流动性风险的因素。

(a) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期还款日的分析:

本集团

	2019 年						合计
	逾期 / 即期偿还	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	
资产							
现金及存放中央银行款项	10,642,138,356.62	-	-	-	-	-	23,691,438,663.09
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,645,379,937.69	1,337,722,778.52	215,178,364.59	412,416,504.29	-	-	3,610,697,585.09
买入返售金融资产	-	6,962,619,132.39	-	-	-	-	6,962,619,132.39
发放贷款和垫款 (i)	3,347,992,299.39	5,770,051,355.60	5,382,531,609.14	42,817,292,375.45	45,119,790,485.00	82,598,945,312.13	673,043,950.11
投资 (ii)	819,771,747.67	1,166,234,661.32	5,538,685,819.00	34,853,352,385.26	72,637,555,509.25	22,111,151,781.94	18,914,386.99
衍生金融资产	-	2,550,199.00	1,100,755.99	14,571,612.99	10,122,251.99	-	-
其他资产	271,671,540.60	59,800.00	330,691.50	13,400,683.67	7,420,244.06	13,721,936.70	3,910,716,575.43
资产合计	16,726,953,881.97	15,239,237,926.83	11,137,827,240.22	78,111,033,561.66	117,774,888,490.30	104,723,819,030.77	28,294,113,575.62
负债							
向中央银行借款	-	-	(236,597,045.27)	(3,127,947,552.98)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,682,088,882.07)	(2,574,371,059.18)	(1,670,585,050.02)	(5,555,578,336.60)	-	-	(11,482,623,327.87)
卖出回购金融资产款	-	(9,521,419,690.09)	-	-	-	-	(9,521,419,690.09)
吸收存款	(130,576,984,595.33)	(6,825,169,597.03)	(11,571,892,435.40)	(36,562,689,754.36)	(82,104,901,421.43)	-	(267,641,637,803.55)
应付债券	-	(4,383,147,000.01)	(19,277,563,496.25)	(19,979,776,395.72)	(10,995,231,437.40)	-	(54,635,718,329.38)
衍生金融负债	-	(1,728,906.00)	(746,257.00)	(9,878,814.24)	(6,862,374.00)	-	(19,216,351.24)
其他负债	(817,461,587.40)	(13,826,871.29)	(579,696,483.07)	(157,138,086.95)	(48,645,432.08)	(179,329.95)	(917,699,680.84)
负债合计	(133,076,535,064.80)	(23,319,663,123.60)	(33,337,080,767.01)	(65,393,008,940.85)	(93,155,640,664.91)	(179,329.95)	(917,699,680.84)
资产负债缺口	(116,349,581,182.83)	(8,080,425,196.77)	(22,199,253,526.79)	12,718,024,620.81	24,619,247,825.39	104,723,639,700.82	27,376,413,894.78
衍生金融工具的名义金额	-	650,004,758.35	280,565,044.04	3,714,071,297.97	2,580,000,000.00	-	7,224,641,100.36

	2018 年						合计
	逾期 / 即期偿还	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	
资产							
现金及存放中央银行款项	6,982,960,771.37	-	-	-	-	-	23,247,810,344.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,055,034,409.84	536,238,000.00	641,709,200.00	2,958,641,865.86	-	-	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 (i)	2,882,339,856.12	3,247,367,626.34	4,174,592,810.49	43,225,423,884.73	34,380,123,922.50	52,868,531,154.96	844,738,310.54
投资 (ii)	31,005,000.00	5,381,007,269.58	10,406,635,396.66	31,901,515,120.33	51,773,817,648.55	22,265,232,092.28	11,000,180.11
衍生金融资产	-	23,564.52	20,082.17	62,603.79	-	-	106,250.48
其他资产	206,515,945.10	191,428,494.49	467,681,358.12	1,114,096,413.60	99,021,182.43	123,064,821.82	2,761,777,830.11
资产合计	11,157,855,982.43	20,075,510,954.93	15,690,638,847.44	79,199,739,888.31	86,252,962,753.48	75,256,828,069.06	26,865,326,665.01
负债							
向中央银行借款	-	-	-	(1,099,256,250.00)	-	-	(1,099,256,250.00)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,985,493,131.89)	(590,912,016.32)	(2,859,511,917.16)	(5,618,987,637.00)	-	-	(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	(109,144,596,678.67)	(10,736,817,664.28)	(15,186,641,436.87)	(30,766,715,448.22)	(62,126,365,472.50)	-	(227,961,136,700.54)
应付债券	-	(3,436,701,890.46)	(11,712,438,052.18)	(22,624,964,112.61)	(8,996,399,348.02)	-	(46,770,493,403.27)
衍生金融负债	-	(21,958.92)	(14,971.99)	(57,891.69)	-	-	(94,822.60)
其他负债	(939,726,344.01)	(111,664,125.49)	(288,356,145.23)	(1,399,755,632.91)	(1,515,512,887.48)	(13,295,314.07)	(1,226,206,192.73)
负债合计	(113,079,816,154.57)	(15,259,117,655.47)	(30,046,962,523.43)	(61,509,726,972.43)	(72,638,277,708.00)	(13,295,314.07)	(1,226,206,192.73)
资产负债缺口	(101,921,960,172.14)	4,816,393,299.46	(14,356,323,675.99)	17,690,012,915.88	13,614,685,045.48	75,243,532,754.99	20,725,460,639.96
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

本行

	2019 年							合计
	逾期 / 即期偿还	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	无期限	
资产								
现金及存放中央银行款项	10,579,512,729.51	-	-	-	-	-	23,616,186,324.62	34,195,699,054.13
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,562,815,586.94	1,217,414,320.40	104,702,841.47	412,416,504.29	-	-	-	3,297,349,253.10
买入返售金融资产	-	6,962,619,132.39	-	-	-	-	-	6,962,619,132.39
发放贷款和垫款 (i)	3,347,992,299.33	5,729,563,023.97	5,343,406,356.10	42,641,020,359.78	44,961,607,784.61	82,387,378,688.04	671,345,060.33	185,082,313,572.16
投资 (ii)	819,771,747.67	1,166,234,661.32	5,538,685,819.00	34,853,352,385.26	72,637,555,509.25	22,111,151,781.94	18,914,386.99	137,145,666,291.43
衍生金融资产	-	2,550,199.00	1,100,755.99	14,571,612.99	10,122,251.99	-	-	28,344,819.97
其他资产	271,671,540.60	59,800.00	330,691.50	13,400,683.67	7,420,244.06	13,721,936.70	3,964,920,405.45	4,271,525,301.98
资产合计	16,581,763,904.05	15,078,441,137.08	10,988,226,464.06	77,934,761,545.99	117,616,705,789.91	104,512,252,406.68	28,271,366,177.39	370,983,517,425.16
负债								
向中央银行借款	-	-	(236,597,045.27)	(3,099,528,073.81)	-	-	-	(3,336,125,119.08)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(1,819,538,056.58)	(2,574,371,059.18)	(1,670,585,050.02)	(5,555,578,336.60)	-	-	-	(11,620,072,502.38)
卖出回购金融资产款	-	(9,521,419,690.09)	-	-	-	-	-	(9,521,419,690.09)
吸收存款	(129,858,844,712.01)	(6,813,836,898.73)	(11,546,082,580.71)	(36,457,629,185.48)	(81,968,728,641.61)	(-)	-	(266,645,122,018.54)
应付债券	-	(4,383,147,000.01)	(19,277,563,496.25)	(19,979,776,395.72)	(10,995,231,437.40)	-	-	(54,635,718,329.38)
衍生金融负债	-	(1,728,906.00)	(746,257.00)	(9,878,814.24)	(6,862,374.00)	-	-	(19,216,351.24)
其他负债	(817,461,587.40)	(13,826,871.29)	(579,696,483.07)	(157,138,086.95)	(48,645,432.08)	(179,329.95)	(901,701,462.85)	(2,518,649,253.59)
负债合计	(132,495,844,355.99)	(23,308,330,425.30)	(33,311,270,912.32)	(65,259,528,892.80)	(93,019,467,885.09)	(179,329.95)	(901,701,462.85)	(348,296,323,264.30)
资产负债敞口	(115,914,080,451.94)	(8,229,889,288.22)	(22,323,044,448.26)	12,675,232,653.19	24,597,237,904.82	104,512,073,076.73	27,369,664,714.54	22,687,194,160.86
衍生金融工具的名义金额	-	650,004,758.35	280,565,044.04	3,714,071,297.97	2,580,000,000.00	-	-	7,224,641,100.36

	2018 年							合计
	逾期 / 即期偿还	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	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
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	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	5,381,007,269.58	10,406,635,396.66	31,901,515,120.33	51,773,817,648.55	22,265,232,092.28	11,000,180.11	121,770,212,707.51
衍生金融资产	-	23,564.52	20,082.17	62,603.79	-	-	-	106,250.48
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
资产合计	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)
同业及其他金融机构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)
衍生金融负债	-	(21,958.92)	(14,971.99)	(57,891.69)	-	-	-	(94,822.60)
其他负债	(939,065,116.19)	(111,515,323.11)	(284,731,664.52)	(1,398,842,339.49)	(1,513,943,675.84)	(13,295,314.07)	(1,206,483,853.46)	(5,467,777,286.68)
负债合计	(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)
资产负债敞口	(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	-	8,088,576.00	9,608,480.00	49,415,040.00	-	-	-	67,122,096.00

(i) 贷款和垫款中的“无期限”类别指已发生信用减值 / 已减值的发放贷款和垫款, 以及已逾期超过一个月的贷款。对于逾期一个月以内的未发生信用减值 / 未减值贷款则包含于“逾期 / 即期偿还”。该等金额是以扣除适当减值损失准备后的金额列示。

(ii) 于 2019 年 12 月 31 日, 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。于 2018 年 12 月 31 日, 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、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。

本集团

账面金额	未折现合同现金流量	2019 年						5 年以上
		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	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	3,364,544,598.25	3,428,894,336.01	-	7,509,410.96	251,309,277.26	3,170,075,647.79	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	11,482,623,327.87	11,584,347,613.41	-	1,682,088,882.07	2,596,260,748.84	1,703,702,161.42	5,602,295,821.08	-
卖出回购金融资产款	9,521,419,690.09	9,521,533,662.69	-	9,521,533,662.69	-	-	-	-
吸收存款	267,641,637,803.55	276,548,078,270.42	-	6,968,710,075.70	11,817,216,062.60	38,396,156,866.74	88,768,373,351.86	-
应付债券	54,635,718,329.38	56,380,600,000.00	-	4,390,000,000.00	19,415,000,000.00	20,285,000,000.00	12,290,600,000.00	-
其他负债	1,732,772,947.54	1,732,772,947.54	917,044,897.58	764,180,971.56	937,302.29	1,383,484.07	47,752,158.71	1,384,133.33
合计	349,378,716,696.68	359,196,226,830.07	917,044,897.58	133,043,891,767.15	23,484,951,200.48	33,188,610,985.35	67,501,280,494.32	101,060,357,485.19
信贷承诺	40,091,654,551.40	40,091,654,551.40	-	7,278,088,240.93	4,839,856,191.03	7,362,054,479.46	15,243,140,657.84	5,135,764,586.84

账面金额	未折现合同现金流量	2018 年						5 年以上
		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	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,099,256,250.00	1,122,159,953.16	-	2,078,683.56	4,157,367.13	1,115,923,902.47	-	-
同业及其他金融机构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
合计	293,452,305,073.34	300,494,541,895.15	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
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

本行

账面金额	未折现合同现金流量	2019 年						5 年以上
		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	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	3,336,125,119.08	3,399,853,823.68	-	7,452,123.29	251,194,701.92	3,141,206,998.47	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	11,620,072,502.38	11,721,796,787.92	-	1,819,538,056.58	2,596,260,748.84	1,703,702,161.42	5,602,295,821.08	-
卖出回购金融资产款	9,521,419,690.09	9,521,533,662.69	-	9,521,533,662.69	-	-	-	-
吸收存款	266,645,122,018.54	275,539,057,498.46	-	129,879,482,030.20	6,957,363,200.12	11,791,303,928.78	38,289,533,319.15	88,621,375,020.21
应付债券	54,635,718,329.38	56,380,600,000.00	-	4,390,000,000.00	19,415,000,000.00	20,285,000,000.00	12,290,600,000.00	-
其他负债	1,717,429,512.81	1,717,429,512.81	901,701,462.85	764,180,971.56	937,302.29	1,383,484.07	47,752,158.71	1,384,133.33
合计	347,475,887,172.28	358,280,271,285.56	901,701,462.85	132,463,201,058.34	23,473,547,037.23	33,162,584,276.19	67,365,788,297.41	100,913,359,153.54
信贷承诺	40,091,654,551.40	40,091,654,551.40	-	7,278,088,240.93	4,839,856,191.03	7,362,054,479.46	15,243,140,657.84	5,135,764,586.84

账面金额	未折现合同现金流量	2018 年						5 年以上
		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	
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	-	-
同业及其他金融机构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	5,149,804,734.90	5,149,804,734.90	934,133,024.78	939,065,116.19	111,442,459.43	280,810,301.66	1,357,214,842.93	1,513,843,675.84
合计	292,680,076,485.27	299,707,234,740.77	934,133,024.78	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
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

(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。

本集团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、管理和报告风险。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、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。本集团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。

59、公允价值

(1) 金融工具公允价值的确定方法

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非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：

第一层级输入值：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；

第二层级输入值：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；及

第三层级输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(i) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

(ii) 其他金融投资及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(iv) 衍生金融工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生金融工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括现金流折现模型等。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

(a) 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

本集团及本行

	2019 年			合计
	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	
资产				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	1,716,228,241.66	1,716,228,241.66
交易性金融资产	-	31,389,400,972.89	3,195,323,544.76	34,584,724,517.65
其他债权投资	-	23,539,626,673.36	3,031,161,081.41	26,570,787,754.77
其他权益工具投资	-	-	18,914,386.99	18,914,386.99
衍生金融资产	-	28,344,819.97	-	28,344,819.97
持续以公允价值计量的资产总额	-	54,957,372,466.22	7,961,627,254.82	62,918,999,721.04
负债				
衍生金融负债	-	(19,216,351.24)	-	(19,216,351.24)

	2018 年			合计
	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	
资产				
可供出售金融资产 (i)	-	31,818,301,512.12	16,366,315,173.24	48,184,616,685.36
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
衍生金融资产	-	106,250.48	-	106,250.48
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
负债				
衍生金融负债	-	94,822.60	-	94,822.60

(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。

2019 年 12 月 31 日，本集团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

	2019 年的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	1,716,228,241.66	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
交易性金融资产	3,195,323,544.76	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他债权投资	3,031,161,081.41	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现
其他权益工具投资	18,914,386.99	上市公司比较法	市场数据校准

	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 / 上市公司比较法	风险调整折现率 / 流动性折现

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

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	本年利得或损失总额 计入损益	本年利得或损失总额 计入其他综合收益	购买、发行、出售和结算 购买	发行	出售及结算	2019 年 12 月 31 日	于报告日持有的以上 资产项目于损益中确认 的未实现收益或损失
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	6,318,240,733.33	307,404,919.09	(55,679,353.80)	-	22,469,453,496.28	(27,323,191,553.24)	1,716,228,241.66	(41,980,925.70)
交易性金融资产	-	11,064,643,406.42	(581,889,370.33)	-	80,365,600.00	-	(7,367,796,091.33)	3,195,323,544.76	(49,783,745.79)
其他债权投资	-	7,120,604,277.76	146,989,131.49	(6,111,951.40)	180,100,000.00	-	(4,410,420,376.44)	3,031,161,081.41	2,465,360.26
其他权益工具投资	-	19,039,599.62	-	(125,212.63)	-	-	-	18,914,386.99	-
合计	-	24,522,528,017.13	(127,495,319.75)	(61,916,517.83)	260,465,600.00	22,469,453,496.28	(39,101,408,021.01)	7,961,627,254.82	(89,299,311.23)

	可供出售金融资产	2018 年
年初余额		19,439,924,546.18
获益或损失		20,560,876.71
- 于损益中确认		84,585,289.44
- 于其他综合收益中确认		13,590,509,594.17
购买		(16,769,265,133.26)
出售和结算		16,366,315,173.24
年末余额		

(2) 持续的公允价值计量项目，本年内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

2019 年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(3) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2019 年，本集团上述持续和非持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(4) 非以公允价值计量的金融工具

下表列示了以摊余成本计量的债券金融投资、持有至到期投资及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露。除以下项目外，本集团于各资产负债表日其他非以公允价值计量的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

	2019 年				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债券投资	58,398,414,898.38	58,948,213,236.62	-	58,948,213,236.62	-
金融负债					
应付债券	54,635,718,329.38	54,515,626,530.00	-	54,515,626,530.00	-

	2018 年				
	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	-

60、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。分部资产及负债和分部收入、费用及经营成果按照本集团会计政策计量。分部之间交易的转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间净利息收入/支出”列示。

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、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。

本集团于 2019 年调整了分部间利息收入及支出的分配方式，并按照更新的方式相应修改了 2018 年度的分部报告数据。

本集团

项目	2019 年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	4,940,468,738.98	6,891,432,137.27	2,871,412,003.30	-	14,703,312,879.55
利息支出	(2,601,388,816.20)	(3,733,247,007.02)	(1,395,439,870.87)	-	(7,730,075,694.09)
分部间利息净(支出)/收入	(1,263,553,590.03)	1,004,110,105.62	259,443,484.41	-	-
利息净收入	1,075,526,332.75	4,162,295,235.87	1,735,415,616.84	-	6,973,237,185.46
手续费及佣金净收入	142,613,020.76	316,580,646.79	364,149,176.46	-	823,342,844.01
投资净收益	1,437,598,881.74	-	-	-	1,437,598,881.74
(其中：对联营企业的投资收益)	38,433,476.14	-	-	-	38,433,476.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	12,896,585.63	-	-	-	12,896,585.63
公允价值变动净收益	(195,148,184.61)	-	-	-	(195,148,184.61)
汇兑损益	4,519,999.99	36,517,338.07	-	-	41,037,338.06
其他业务收入	-	-	-	2,772,035.70	2,772,035.70
资产处置净损失	-	-	-	(3,526,303.43)	(3,526,303.43)
其他收益	-	-	-	3,359,437.47	3,359,437.47
营业收入	2,465,110,050.63	4,515,393,220.73	2,099,564,793.30	2,605,169.74	9,082,673,234.40
税金及附加	(9,276,550.55)	(40,991,918.05)	(17,292,249.39)	(20,732,097.79)	(88,292,815.78)
业务及管理费	(604,420,172.25)	(1,374,889,209.43)	(652,330,117.64)	-	(2,631,639,499.32)
信用减值损失	(1,822,411,633.61)	(1,217,037,648.27)	(353,734,876.74)	(16,140,723.98)	(3,409,324,882.60)
营业支出	(2,436,108,356.41)	(2,632,918,775.75)	(1,023,357,243.77)	(36,872,821.77)	(6,129,257,197.70)
营业利润/(亏损)	29,001,694.22	1,882,474,444.98	1,076,207,549.53	(34,267,652.03)	2,953,416,036.70
加：营业外收入	-	-	-	8,535,370.64	8,535,370.64
减：营业外支出	-	-	-	(14,695,651.76)	(14,695,651.76)
利润/(亏损)总额	29,001,694.22	1,882,474,444.98	1,076,207,549.53	(40,427,933.15)	2,947,255,755.58
分部资产	183,214,389,243.92	120,755,335,447.35	67,161,623,345.55	876,525,670.55	372,007,873,707.37
分部负债	(81,687,368,807.26)	(186,492,814,989.07)	(81,022,987,490.04)	3,363,714.41	(349,199,807,571.96)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(45,699,028.07)	(83,707,857.79)	(38,922,428.80)	(48,295.51)	(168,377,610.17)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(53,899,162.20)	(98,728,213.59)	(45,906,584.70)	(56,961.54)	(198,590,922.03)
购置固定资产支出	(26,753,014.64)	(49,004,051.94)	(22,785,874.26)	(28,273.04)	(98,571,213.88)
购置无形资产支出	(41,651,397.79)	(76,293,729.43)	(35,475,011.91)	(44,017.90)	(153,464,157.03)
合计	(122,303,574.63)	(224,025,994.96)	(104,167,470.87)	(129,252.48)	(450,626,292.94)

本集团

项目	2018 年				
	资金业务	公司银行	个人银行	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)
分部间利息净(支出)/收入	(2,323,378,636.00)	2,039,997,593.23	283,381,042.77	-	-
利息净收入	1,176,832,446.92	3,671,317,097.38	1,476,074,623.22	-	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	-	-	-	(1,193,286.90)	(1,193,286.90)
其他收益	-	-	-	1,862,946.73	1,862,946.73
营业收入	1,713,783,651.87	3,946,046,062.98	1,830,674,627.49	4,597,326.64	7,495,101,668.98
税金及附加	(8,516,687.22)	(29,184,813.47)	(11,094,822.45)	(16,474,860.98)	(65,271,184.12)
业务及管理费	(449,955,258.48)	(1,344,997,793.51)	(633,835,756.25)	-	(2,428,788,808.24)
资产减值损失	(620,308,153.25)	(1,786,161,542.85)	(646,779.46)	(4,707,887.97)	(2,411,824,363.53)
营业支出	(1,078,780,098.95)	(3,160,344,149.83)	(645,577,358.16)	(21,182,748.95)	(4,905,884,355.89)
营业利润/(亏损)	635,003,552.92	785,701,913.15	1,185,097,269.33	(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	635,003,552.92	785,701,913.15	1,185,097,269.33	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:					
折旧及摊销费用	(34,607,992.38)	(79,686,122.11)	(36,968,472.59)	(92,851.61)	(151,355,438.69)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(15,023,778.18)	(34,592,778.74)	(16,048,493.25)	(40,308.09)	(65,705,358.26)
购置固定资产支出	(9,346,870.65)	(21,521,499.08)	(9,984,385.33)	(25,077.21)	(40,877,832.27)
购置无形资产支出	(14,446,680.77)	(33,051,752.28)	(15,263,132.76)	(37,445.66)	(62,799,011.47)
购置长期待摊费用	(91,123.72)	(209,815.58)	(97,338.92)	(244.48)	(398,522.70)
合计	(38,908,453.32)	(89,375,845.68)	(41,393,350.26)	(103,075.44)	(169,780,724.70)

本行

项目	2019 年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	4,933,750,931.63	6,870,050,701.51	2,838,447,092.99	-	14,642,248,726.13
利息支出	(2,602,795,380.14)	(3,727,788,778.46)	(1,386,795,427.16)	-	(7,717,379,585.76)
分部间利息净(支出)/收入	(1,258,881,485.13)	996,535,634.90	262,345,850.23	-	-
利息净收入	1,072,074,066.36	4,138,797,557.95	1,713,997,516.06	-	6,924,869,140.37
手续费及佣金净收入	142,613,020.76	316,710,196.50	364,208,951.43	-	823,532,168.69
投资净收益	1,440,403,881.74	-	-	-	1,440,403,881.74
(其中:对联营企业的投资收益)	38,433,476.14	-	-	-	38,433,476.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	12,896,585.63	-	-	-	12,896,585.63
公允价值变动净收益	(195,148,184.61)	-	-	-	(195,148,184.61)
汇兑损益	4,519,999.99	36,517,338.07	-	-	41,037,338.06
其他业务收入	-	-	-	2,772,035.70	2,772,035.70
资产处置净损失	-	-	-	(3,526,303.43)	(3,526,303.43)
其他收益	-	-	-	3,359,437.47	3,359,437.47
营业收入	2,464,462,784.24	4,492,025,092.52	2,078,206,467.49	2,605,169.74	9,037,299,513.99
税金及附加	(9,276,550.55)	(40,953,367.61)	(17,218,613.40)	(20,583,074.88)	(88,031,606.44)
业务及管理费	(599,833,726.72)	(1,366,663,270.48)	(637,460,106.48)	-	(2,603,957,103.68)
信用减值损失	(1,822,400,995.40)	(1,216,898,161.13)	(351,433,270.41)	(16,067,910.89)	(3,406,800,337.83)
营业支出	(2,431,511,272.67)	(2,624,514,799.22)	(1,006,111,990.29)	(36,650,985.77)	(6,098,789,047.95)
营业利润/(亏损)	32,951,511.57	1,867,510,293.30	1,072,094,477.20	(34,045,816.03)	2,938,510,466.04
加:营业外收入	-	-	-	8,340,628.22	8,340,628.22
减:营业外支出	-	-	-	(14,658,506.86)	(14,658,506.86)
利润/(亏损)总额	32,951,511.57	1,867,510,293.30	1,072,094,477.20	(40,363,694.67)	2,932,192,587.40
分部资产	182,759,664,870.95	120,635,209,788.89	66,630,363,539.75	958,279,225.57	370,983,517,425.16
分部负债	(81,794,522,523.94)	(185,833,305,582.08)	(80,671,856,251.56)	3,361,093.28	(348,296,323,264.30)
其他分部信息:					
折旧及摊销费用	(45,475,377.05)	(82,888,869.79)	(38,348,001.56)	(48,071.77)	(166,760,320.17)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(53,964,745.70)	(98,362,610.05)	(45,506,827.80)	(57,045.83)	(197,891,229.38)
购置固定资产支出	(26,828,113.42)	(48,900,133.31)	(22,623,331.62)	(28,359.85)	(98,379,938.20)
购置无形资产支出	(41,849,526.30)	(76,279,959.86)	(35,290,431.97)	(44,238.90)	(153,464,157.03)
合计	(122,642,385.42)	(223,542,703.22)	(103,420,591.39)	(129,644.58)	(449,735,324.61)

本行

项目	2018 年				
	资金业务	公司银行	个人银行	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)
分部间利息净(支出)/收入	(2,316,918,639.70)	2,028,654,743.86	288,263,895.84	-	-
利息净收入	1,174,364,479.57	3,645,049,298.50	1,455,510,740.57	-	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	-	-	-	(1,193,286.90)	(1,193,286.90)
其他收益	-	-	-	1,705,716.08	1,705,716.08
营业收入	1,713,355,684.52	3,919,889,127.44	1,810,184,926.92	4,440,095.99	7,447,869,834.87
税金及附加	(8,544,624.92)	(29,077,544.72)	(11,011,526.04)	(16,323,045.15)	(64,956,740.83)
业务及管理费	(447,780,757.95)	(1,333,782,871.96)	(622,155,702.96)	-	(2,403,719,332.87)
资产减值损失	(620,308,153.25)	(1,771,745,774.36)	(2,684,051.14)	(4,589,858.47)	(2,399,327,837.22)
营业支出	(1,076,633,536.12)	(3,134,606,191.04)	(635,851,280.14)	(20,912,903.62)	(4,868,003,910.92)
营业利润/(亏损)	636,722,148.40	785,282,936.40	1,174,333,646.78	(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	636,722,148.40	785,282,936.40	1,174,333,646.78	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:					
折旧及摊销费用	(34,440,900.31)	(78,795,408.02)	(36,387,322.62)	(89,270.49)	(149,712,901.44)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(15,115,275.12)	(34,581,391.87)	(15,969,512.62)	(39,178.65)	(65,705,358.26)
购置固定资产支出	(9,364,051.62)	(21,423,489.54)	(9,893,259.58)	(24,271.53)	(40,705,072.27)
购置无形资产支出	(14,446,680.77)	(33,051,752.28)	(15,263,132.76)	(37,445.66)	(62,799,011.47)
合计	(38,926,007.51)	(89,056,633.69)	(41,125,904.96)	(100,895.84)	(169,209,442.00)

61、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)》等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%。本集团全面符合相关监管规定要求。

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。

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

人民币万元	2019 年	2018 年
核心一级资本净额	2,253,598.76	2,056,651.12
一级资本净额	2,253,872.33	2,056,927.17
二级资本净额	1,160,625.00	665,727.74
总资本净额	3,414,497.33	2,722,654.91
风险加权资产总额	24,223,300.89	20,891,309.00
- 信用风险加权资产	21,713,338.89	18,743,822.63
- 市场风险加权资产	1,114,131.75	962,329.63
- 操作风险加权资产	1,395,830.25	1,185,156.74
核心一级资本充足率	9.30%	9.84%
一级资本充足率	9.30%	9.85%
资本充足率	14.10%	13.03%

62、信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款额度、财务担保及信用证服务。本集团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	
	2019 年	2018 年
贷款承诺	9,527,808,834.20	15,942,063,467.32
信用卡未使用透支额度	4,332,147,140.34	2,844,526,048.22
小计	13,859,955,974.54	18,786,589,515.54
银行承兑汇票	21,087,730,791.69	12,705,580,344.26
开出信用证	4,408,806,040.46	2,817,172,989.91
开出融资保函	735,161,744.71	1,095,393,800.00
小计	26,231,698,576.86	16,617,947,134.17
合计	40,091,654,551.40	35,404,736,649.71

信贷风险加权金额

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
信贷承诺的信贷风险加权金额	639,174,081.56	448,568,955.00

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。

63、承担

(1) 资本承担

于资产负债表日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
资本支出协议		
已订约但未支付	189,626,956.68	275,541,520.87

本集团无已授权但未订约合同的相关资本支出承诺。

(2) 经营租赁承诺

于资产负债表日，根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，本集团及本行于 12 月 31 日以后支付的最低租赁付款额为：

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
1 年以内 (含 1 年)	173,118,694.91	163,723,096.47	172,617,964.43	163,209,032.67
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	146,636,333.39	137,801,425.14	146,114,463.11	137,282,694.66
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	124,104,973.29	109,477,074.49	123,600,353.01	109,103,074.45
3 年以上	219,806,888.42	212,637,968.69	218,122,325.01	211,266,635.21
合计	663,666,890.01	623,639,564.79	660,455,105.56	620,861,436.99

64、或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日本集团无或有资产及负债（2018 年 12 月 31 日：无）。

65、代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企事业单位或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本行承担任何信贷风险，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，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

于各资产负债表日，本集团及本行的委托贷款及委托贷款资金如下：

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
委托贷款	4,517,949,057.05	5,989,214,415.02
委托贷款资金	4,517,949,057.05	5,989,214,415.02

(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：

	2019 年	2018 年
非保本理财业务资金	30,290,488,922.64	35,869,510,000.00

66、用作质押的金融资产

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
按担保物类别分类:		
质押资产		
中国政府债券	9,750,040,833.18	-
地方政府债券	-	449,163,000.00
政策性银行债券	221,915,020.00	-
公司债券	225,791,346.11	-
银行承兑汇票	36,080,431.36	175,012,266.68
合计	10,233,827,630.65	624,175,266.68
按资产项目分类:		
质押资产		
交易性金融资产	447,706,366.11	不适用
债权投资	6,033,058,704.95	不适用
其他债权投资	3,716,982,128.23	不适用
发放贷款和垫款	36,080,431.36	175,012,266.68
可供出售金融资产	不适用	449,163,000.00
合计	10,233,827,630.65	624,175,266.68

67、关联方交易

(1) 本行主要关联方

(a) 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直接或间接持有本行 5% 股份以上的股东。本行主要股东名称及持股情况如下：

股东名称	2019 年及 2018 年	
	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) 本集团与关键管理人员之间的交易

	本集团及本行	
	2019 年	2018 年
关键管理人员薪酬	26,625,323.32	19,984,933.78

(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：

	2019 年	2018 年
利息收入	142,221,185.08	159,726,859.98
利息支出	822,789,296.31	1,370,251,835.23
手续费及佣金收入	1,134,577.17	607,139.32
业务及管理费	-	37,300.00

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	2,217,867,555.77	2,745,602,793.62
吸收存款	36,292,756,191.50	35,396,312,060.09
同业和其他金融机构存放款项	657,215,212.93	337,309,270.06
应收利息 (i)	-	4,486,494.17
应付利息 (i)	-	10,131,804.71

(i) 根据财会 [2018] 36 号的要求，于 2019 年 12 月 31 日，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中，已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，在其他资产中列示，已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，在其他负债中列示。

(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。

与子公司之间的本年交易损益金额如下：

	2019 年	2018 年
利息支出	1,974,822.17	1,279,610.66
手续费及佣金收入	6,900.00	3,724.00

与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2019 年	2018 年
同业及其他金融机构存放款项	137,529,353.08	137,195,538.18
应付利息	-	54,123.81

68、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 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、信托计划、基金及资产支持证券。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。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，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：

本集团及本行

	2019 年				最大损失敞口
	账面价值			合计	
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
理财产品	253,653,019.85	-	-	253,653,019.85	253,653,019.85
资产管理计划	1,085,708,583.72	11,380,034,695.66	2,389,775,334.58	14,855,518,613.96	14,855,518,613.96
信托计划	1,855,961,941.19	6,158,201,922.48	641,385,746.84	8,655,549,610.51	8,655,549,610.51
基金	27,380,159,110.78	-	-	27,380,159,110.78	27,380,159,110.78
资产支持证券	307,809,761.52	-	211,400,410.96	519,210,172.48	519,210,172.48
合计	30,883,292,417.06	17,538,236,618.14	3,242,561,492.38	51,664,090,527.58	51,664,090,527.58

	2018 年			最大损失敞口
	账面价值		合计	
	可供出售金融资产	应收款项类投资		
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

理财产品、资产管理计划、信托计划、投资基金及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 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 2019 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 303 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 359 亿元）。

(3) 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

2019 年，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 0.32 亿元（2018 年：人民币 0.56 亿元）。

2019 年，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 1,017 亿元（2018 年：人民币 1,451 亿元）。

(i) 信贷资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产证券化或信贷或流转交易。本集团将部分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，或在银行业信贷资产登记流转中心（“银登中心”）开展信托受益权登记流转业务。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或信托受益权，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。

2019 年，本集团未发起信贷资产证券化或流转业务（2018 年信贷资产证券化规模：人民币 21.38 亿元）。本集团在信贷资产证券化及流转交易所转让的信贷资产符合终止确认要求，于业务发生时全部终止确认。本集团在该等信贷资产证券化及流转交易中持有的资产支持证券或信托受益权投资于 2019 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 1,742 万元（2018 年 12 月 31 日：人民币 8,824 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 2019 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 4.00 亿元（2018 年 12 月 31 日：人民币 63.04 亿元）。

69、资产负债表日后事项

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

自 2020 年初以来，新型冠状病毒感染的肺炎疫情在全国范围内发生。肺炎疫情将对整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本集团经营成果和财务状况，尤其是信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本集团将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》以及东莞市人民政府发布的《东莞市人民政府关于支持莞企共克时艰打赢疫情防控阻击战的若干措施》等相关文件的各项要求，确保金融服务畅通，全力支持疫情防控。

同时，本集团将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

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：523000
服务热线：956033
www.dongguanbank.cn



东莞银行微信公众号