





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十九次会议于2021年3月2日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事14人，实到董事14人。本公司全体监事列席了会议。
- 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国企业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十九次会议审议通过报告期利润分配预案为：以2020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

CONTENTS

02	释义
03	董事长致辞
04	公司简介
05	会计数据和财务指标摘要
08	公司业务概要
15	经营情况讨论与分析
39	重要事项
44	股份变动及股东情况
46	董事、监事、高级管理人员 及员工情况
51	公司治理
66	财务报告
67	备查文件目录

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2020年。
4. 《公司章程》指《东莞银行股份有限公司章程》。

董事长致辞

2020年，是极不平凡的一年。站在“两个一百年”的历史交汇点，我们面临着前所未有的新形势、新变化和新要求，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，全行上下坚守初心、砥砺前行，在充满不确定的环境中实现了良好发展。

过去的一年：

我们守住了稳健经营的底线，资产质量稳步向好，经营效益同步显现。全行资产总额突破4,000亿大关，规模与质效均衡发展，不良贷款率、税后净利润、资本充足率、拨备覆盖率等指标不断优化，风险抵御能力持续增强。

我们保持了定力，全力做好“六稳”工作，落实“六保”任务。牢牢把握稳中求进的总基调，认真落实中央和监管部门的各项部署，扎实推进五年战略规划实施，主动融入新发展格局，全力做好中小微企业的金融服务，积极支持实体经济发展。

我们深化了改革攻坚，释放体制机制活力。深入推进组织体系、风控体系、资产负债管理、资源配置管理、人力资源管理“五大”改革工程，以改革破除机制障碍，激发我们内生动力。

我们履行了社会责任，主动践行国企担当。深入推进精准扶贫、精准脱贫，助力帮扶对象实现“两不愁三保障”，全面完成脱贫攻坚任务。开通绿色金融服务通道，多措并举支持企业复工复产，全力落实各项金融惠企政策。

2021年，是中国共产党成立100周年，是“十四五”开局之年。我们将紧密团结在以习近平同志为核心的党中央周围，坚持新发展理念，牢牢把握新发展机遇，深度参与粤港澳大湾区建设，积极践行服务实体经济的使命，持续深化改革，着力防范和化解金融风险，不断改进银行服务，以更加优异的业绩回报社会各界的支持。

董事长：卢国锋

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

会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元，%

经营业绩	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	9,157,567	9,082,673	0.82	7,495,102
营业利润	2,568,137	2,953,416	-13.05	2,589,217
利润总额	2,554,984	2,947,255	-13.31	2,677,341
净利润	2,876,031	2,832,463	1.54	2,461,066
归属于本公司股东的净利润	2,875,584	2,826,134	1.75	2,456,745
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,877,174	2,830,921	1.63	2,391,341
经营活动产生的现金流量净额	9,680,383	6,501,861	48.89	5,203,127
基本每股收益(元/股)	1.32	1.30	1.54	1.13
稀释每股收益(元/股)	1.32	1.30	1.54	1.13
扣除非经常损益后基本每股收益(元/股)	1.32	1.30	1.54	1.10
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	4.44	2.98	48.99	2.39
全面摊薄净资产收益率(%)	11.60	12.44	-0.84	11.90
加权平均净资产收益率(%)	12.17	13.20	-1.03	12.78
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	11.61	12.46	-0.86	11.59
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.17	13.22	-1.05	12.44

注1：本行营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

注2：全面摊薄净资产收益率指标中的净资产不包括本行已发行的无固定期限资本债券。

单位：人民币千元，%

项目规模指标	2020年	2019年	本年末比上年末增减	2018年
资产总额	416,326,107	372,007,876	11.91	314,498,863
发放贷款和垫款本金总额	229,103,304	190,207,125	20.45	145,287,784
其中：公司贷款	121,453,717	120,953,082	0.41	93,951,300
个人贷款	78,132,581	67,613,048	15.56	45,988,918
票据贴现	29,517,006	1,640,995	1,698.73	5,347,566
贷款减值准备	5,890,313	4,966,160	18.61	3,664,666
负债总额	389,245,133	349,199,810	11.47	293,773,402
吸收存款本金总额	291,694,448	263,711,462	10.61	227,961,137
其中：公司存款	192,071,907	175,468,582	9.46	161,032,319
个人存款	87,278,098	79,926,425	9.20	59,786,451
股东权益	27,080,974	22,808,066	18.73	20,725,461
其中：归属于本公司股东的权益	26,980,679	22,717,531	18.77	20,638,585
股本	2,180,000	2,180,000	0.00	2,180,000
归属于本公司股东的每股净资产(元/股)	12.38	10.42	18.81	9.47

注：根据财政部《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)的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除有说明外，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

二、非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元，%

非经常性损益项目	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
非流动性资产处置净损益	3,036	-3,526	186	-1,193
计入当期损益的政府补助	11,002	3,359	228	1,863
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-13,153	-6,161	-113	88,124
非经常性损益净额	885	-6,328	114	88,794
所得税的影响	1,020	-1,588	164	23,362
合计	-135	-4,740	97	65,432

三、补充财务及监管指标

单位：%

项目	标准值	2020年	2019年	2018年
资本充足率	≥10.5	14.54	14.10	13.03
一级资本充足率	≥8.5	10.03	9.30	9.85
核心一级资本充足率	≥7.5	9.20	9.30	9.84
杠杆率	≥4	5.84	5.59	6.06
流动性比例	≥25	58.70	74.78	77.73
流动性覆盖率	≥100	145.96	153.68	137.27
不良贷款率	≤5	1.19	1.27	1.39
拨备覆盖率	≥130	219.17	208.03	182.06
拨贷比	≥2	2.60	2.63	2.52
单一客户贷款集中度	≤10	4.54	5.08	5.14
单一集团客户授信集中度	≤15	7.00	8.03	8.02
正常类贷款迁徙率	-	1.50	2.17	2.01
关注类贷款迁徙率	-	33.40	25.70	42.63
次级类贷款迁徙率	-	44.81	83.57	92.11
可疑类贷款迁徙率	-	16.28	11.97	23.62
总资产收益率	≥0.6	0.73	0.83	0.85
成本收入比	≤35	30.67	28.97	32.41
净利差	-	2.11	2.30	2.02
净息差	-	2.08	2.27	2.21

注1：监管指标是按照监管口径计算列示。

注2：净利差=生息资产平均利率 - 付息负债平均利率。

注3：净息差=利息净收入 ÷ 生息资产平均余额。

注4：根据《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发[2018]7号)规定，对各商业银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

注5：报告期内，本行将信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，并相应调整了同期比较数字，同时调整了2018年度和2019年度净利差和净息差。

四、股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
期初数	2,180,000	-	2,089,535	302,457	2,281,062	4,533,268	11,331,209	90,535	22,808,066
本期增加	-	2,197,358	-	-	288,253	142,447	1,844,306	9,760	4,482,124
本期减少	-	-	-	209,216	-	-	-	-	209,216
期末数	2,180,000	2,197,358	2,089,535	93,241	2,569,315	4,675,715	13,175,515	100,295	27,080,974

五、资本构成及变动情况

单位：人民币万元

项目	2020年	2019年	2018年
资本净额	3,869,091	3,414,497	2,722,655
核心一级资本净额	2,449,587	2,253,599	2,056,651
一级资本净额	2,669,617	2,253,872	2,056,927
二级资本净额	1,199,474	1,160,625	665,728
风险加权资产	26,617,593	24,223,300	20,891,309

公司业务概要

一、报告期内从事的主营业务

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、核心竞争力分析

（一）区域发展优势强化综合金融服务能力。本行位于珠三角东岸中心城市东莞，面临着粤港澳大湾区建设、深圳建设中国特色社会主义先行示范区和东莞建设省制造业供给侧结构性改革创新实验区“三区叠加”的重大历史机遇，深耕东莞地区政府业务，积极承接教育、医疗、民生等政务服务，已在市级和镇级财政国库集中支付、市非税收入等众多业务领域取得代理行资格，承办了东莞市基本养老保险、机关事业单位养老保险、基本医疗保险、生育保险、地方养老保险、被征地保障资金等多种业务，是区域内政府金融业务的主要银行，具备成熟的政府金融业务服务经验。

（二）体制改革实现“快而灵”的竞争优势。本行围绕“扁平化、强总行、专业化”改革主线，坚定改革和创新驱动发展，推动组织体系、风控体系、资产负债管理、资源配置管理、人力资源管理等“五大”改革攻坚，深化管理体制变革，充分激活创造活力，打造扁平化、专业化的组织架构，增强经营实践中的管控力、调配力和灵活度，形成敏捷型经营管理模式，实现“快而灵”的竞争优势。

（三）数字化转型提升金融发展适应性。本行紧跟金融科技发展趋势，顺应现代银行变革潮流，打造数字银行、开放银行。新核心系统项目构建了服务化、平台化、标准化的应用架构、数据架构和基础架构，实施与业务深度融合的信息化建设模式及项目管理制度，全面提升我行金融科技创新能力和自主安全可控能力。主动对接“数字政府”平台，实现“政务服务+金融服务”融合，研发开放银行平台、B2G模式下的数字系统平台系列产品，完善线上渠道和提升产品迭代能力。金融科技内嵌到业务服务与风险管理全流程，推动云计算、大数据、人工智能技术在业务场景中的应用，提升金融服务与风险控制的信息化、智能化水平。依托科技引领和数据驱动，创建网点智能化服务模式，不断优化智能设备功能，实现线下场景线上化。

（四）稳健经营确保业务可持续发展。坚守稳健发展的总基调，建立与业务发展协调统一的风险策略，推动风控数据标准化、风控系统平台化、风控技术模型化建设，构建“四位一体”的全流程闭环的智能风控体系，风险管理政策与技术不断优化，风险与业务进一步融合，主动适应银行业新常态下风险管理的需求，确保各项业务稳健可持续发展。

四、报告期主要业务开展情况

（一）公司业务

1. 业务经营成果

本行坚持“做政府的银行”、“做中小企业的主办银行”的战略定位，坚定实施改革驱动、创新驱动、风险驱动，聚焦政府金融、产业金融、科技金融、交易金融，加快转型创新发展和结构优化调整，不断提升公司业务发展竞争力。

(1) **存款规模稳步提升。**一是积极应对市场流动性变化，坚持以客户为中心，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，强化客户合作黏性，持续提升结算存款规模占比。二是大力加强存款重点客户拓展，拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，采取低成本策略，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1,920.72亿元，较年初增加166.04亿元，增幅9.46%。

(2) **资产投放精准有效。**一是牢牢把握金融服务实体经济的宗旨，全力抗击新冠疫情，多措并举支持企业复工复产，用心向小微、民营企业倾注金融资源，着力解决中小微企业融资难题。二是全力服务实体经济，优先支持制造业、医疗、教育、科技等战略新兴产业发展，切实把金融资源配置到产业、民生等经济社会发展的重点领域。至报告期末，公司业务贷款余额(含贴现)1,509.71亿元，较年初增加283.77亿元，增幅23.15%。

2. 业务发展特点

(1) **在加强银政合作方面。**一是深化“数字乡村”政务金融，实现农村一体化金融服务平台项目，新增跨行缴租、代缴社保、电子社保卡等功能模块。二是发展“数字政法”金融业务，实现东莞市法院破产案件资金监管一体化平台上线。三是铺设诊疗一卡通自助机，支持东莞市各镇街社区卫生服务中心数字化建设升级，为市民提供优质便捷的金融服务。

(2) **在服务实体经济方面。**一是深耕地方经济，全力配合重大项目建设、城市基础设施建设并提供信贷支持。二是全力助推企业复工复产，积极运用疫情防控专项再贷款、支小再贷款、再贴现等货币政策，为服务区域企业提供授信支持。三是紧扣政府施政策略，深度介入城市更新、工改工等项目，为地区经济发展提供更好金融服务。四是积极拓展教育、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，提升行业客户综合贡献度。

(3) **在数字化转型方面。**一是创新开发数字化系统平台产品，研发B2G模式下的数字系统平台系列产品，完成非税代收系统、工人工资监管平台、公共资源交易中心电子投标保函系统、商品房预售款保函拨付系统等项目。二是创新推出线上产品，推出“云订单”支付、“莞银通”线上收单、“在线e贴”等产品，拓宽客户结算、融资渠道，提升客户体验。三是通过大数据挖掘技术，识别资金链条上潜力客户，开展批量化精准营销，结合客户视图分析，提升客户服务能力。

(二) 个人业务

1. 业务经营成果

本行积极应对新冠肺炎疫情和复杂外部形势的冲击影响，立足民生保障，持续发挥“快而灵”的竞争力优势，推进产品线上化进程，聚焦目标客群精准营销，实现了本行产品结构、客户结构和盈利结构的优化。

(1) **个人AUM稳步增长。**坚定将代发业务作为个人业务的“一号工程”，常态化开展“私营联动”工作，从客户资产负债管理的角度，丰富理财产品和存款产品体系，做大客户AUM总量。至报告期末，个人AUM余额较年初增加222.04亿元，本年增量创新高；储蓄存款余额872.78亿元，较年初增加73.52亿元，增幅9.20%。

(2) **盈利结构得到优化。**一是加强对存款成本的管理，提升代发业务及工商企业主资金留存，储蓄存款外部付息率趋于平稳。二是通过精选优质基金产品，把握市场机会，做好营销指引和督导，实现基金中收翻倍增长。三是推动保险销售转型，从投资理财型转向长期保障型，确保满足监管要求的同时保障客户权益。

(3) **贷款业务转型取得成效。**响应国家政策号召，加快贷款结构转型，强化住房贷款额度管控，完成首笔住房贷款资产证券化发行。加快消费信贷产品线上化进程，满足居民消费增长需求，促进普惠金融业务发展，助推中小企业复工复产。至报告期末，个人授信余额781.33亿元，较年初增加105.2亿，增幅15.56%，其中2020年非房类贷款投放占比当年投放总额的54%，新投放授信业务结构得到明显优化。

2. 业务发展特点

(1) 在产品供给方面。一是通过产品定制及客群差异化产品服务，满足客户多元化及个性化需求，推进存款来源产品化。二是做好金融服务保障，主动求变、持续创新，加大系统支撑和流程改造力度，完善现有产品线上化进程，推进数字化转型。三是落实差异化、本土化服务，推行产品经理制管理，从客户资产负债管理的角度，持续完善产品组合及客户综合金融服务方案。

(2) 在客群服务方面。一是借助各类政府金融项目，加大企业股东高管营销，逐步落实政策性资金代发，实现2G2B2C、2G2C、2B2C的批量获客。二是聚焦村社、代发、财私、老年等重点客群，实施目标客群的精准化营销。三是优化客户分级管理机制，围绕客户生命周期和旅程的管理，构建客户综合金融服务解决方案，提高客户体验，提升本行业务竞争力。

(3) 在业务管理方面。一是以资产负债管理为导向，夯实条线利润中心的管理。二是坚持专业化经营和专业化分工，强化条线团队建设，增强大兵团作战能力建设。三是推进考核及资源配置体系改革，提高团队工作积极性，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

(1) 顺利完成“两增两控”及“定向降准”目标。至报告期末，全口径小微贷款(含小微企业、个体工商户、小微企业主)余额866.61亿元，较年初新增127.15亿元；小微贷款户数21,665户，较年初新增112户。其中，全行普惠金融贷款余额222.05亿元，较年初新增49.08亿元；普惠金融贷款户数共20,450户，较年初新增105户；普惠贷款平均利率为5.18%。顺利完成普惠金融贷款“两增两控”及“定向降准”目标，并荣获2020年中国金融创新奖之“十佳小微企业金融服务创新奖”。

(2) “三融合”贷款户数、笔数、金额位列全市前列。聚焦战略性新兴产业和先进制造业，加大对科技型小微企业扶持力度，紧跟“三融合”政策导向，持续优化并创新科技金融产品。2020年，在东莞地区16家“三融合”科技信贷政府合作银行中，本行“三融合”贷款户数、笔数、金额位列全市前列。至报告期末，全行科技金融授信客户1,807户，授信余额292.35亿元，较年初增加54.48亿元，增幅22.9%。

2. 业务发展特点

(1) 在机构建设方面。成立普惠金融部，全面统筹推动全行普惠金融业务发展。全行设立网点163家，其中，13家社区支行、4家小微支行，延伸小微企业服务半径，扩大小微企业服务覆盖面。

(2) 在产品研发方面。创新莞银税e贷、科技e贷、小微专项贷、房e贷、高企信用贷款、倍增贷等大量适用于中小企业的信贷类产品，通过科技赋能，加快小微线下产品向“线上+线下”模式转型升级，构建全方位普惠金融产品体系。

(3) 在信贷投放方面。充分发挥政策合力，积极对接普惠小微企业信用贷款支持计划、普惠贷款延期支持工具等两项创新货币政策工具，运用支小再贷款、再贴现、政策性银行转贷款、小微金融债等低成本资金，精准投向小微企业，有效支持实体经济发展。

(四) 国际业务

1. 业务经营成果

本行坚持“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，不断强化产品供给，深化单证中心集约化、电子化运营，提高本外币一体化运营管理及服务效率。加强条线的业务合规管控能力，提升盈利能力和市场竞争力，实现条线业务的稳步增长。报告期内，本行本外币贸易融资发放金额合计260.14亿元，同比增长42.63%。

2. 业务发展特点

(1) **加快发展轻资产业务。**大力推广国内信用证、福费廷等轻资本消耗贸易融资产品的运用，有效调整本行信贷结构，资产流转率达67.86%，形成新的中间业务收入增长点。

(2) **加速新产品推广。**做大结算流量，“莞汇宝”签约金额5.45亿美元，同比增长641.44%；拓宽资金运用渠道，外币债券投资1.01亿美元，较年初增长350%。

(3) **积极拓展新业务资格。**10月份成功获得国家外汇管理局东莞市中心支局批复，可开办人民币与外汇期权产品业务，为本行有序开展外汇业务提供了强有力的抓手。

(4) **完善信息化支撑体系。**搭建和改造信息系统，推进单证数字化运营建设，提升国际业务信息化水平，有效控制操作风险，提高业务处理效率。

(五) 金融市场业务

1. 业务经营成果

(1) **债券业务。**坚持稳健、灵活的投资策略，进一步优化资产结构，积极运用利率互换工具对冲资产组合风险，减少波动，提高整体效益。2020年，本行在银行间债券市场保持较高交易活跃度，荣获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“创新先锋奖”等荣誉称号。

(2) **金融同业业务。**围绕本行发展战略，推进同业业务向标准化转型，做优同业业务，新增业务以标准化、轻资本为主。同时，围绕票据等同业信用类资产开展业务，对票据链业务及票据系统进行优化，提高直贴票据流转速度。

2. 业务发展特点

(1) **在业务资质方面。**获批普通类衍生产品资格，成功参团记账式国债承销团，为后续业务发展开辟更多操作工具。

(2) **在债券发行方面。**2020年5月，成功发行22亿元无固定期限资本债券，成为广东地区首家成功发行该类债券的城商行，进一步夯实本行资本，增强抵御风险能力。2020年9月，成功发行40亿元小微金融债券，积极支持小微企业发展。

(3) **在业务创新方面。**成功落地线上同业存放业务、黄金拆借业务、挂钩期权公司结构性存款业务，拓展新的融资方式，丰富业务品种，更好地满足客户多样化需求。

(六) 资产管理业务

1. 业务经营成果

本行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，实现资产管理业务稳健发展。至报告期末，本行存续的各类理财产品余额513.05亿元，较上年末增加186.88亿元，增幅57.3%。

2. 业务发展特点

(1) **在产品转型方面。**加快推动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、封闭式、私募理财产品，积极布局混合类理财产品，逐步提升净值型理财产品的发行占比。至报告期末，本行净值型产品余额291.53亿元，占比56.82%。

(2) 在投研能力方面。加大投研力度，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) 在风控体系方面。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；强化资产端和产品端市场风险、信用风险监测，加强流动性风险、操作风险管理，结合压力测试、投研支撑等做好风险防范，全面提升资产管理业务的风险管理能力。

(4) 在科技支撑方面。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

(1) 贷款业务。聚焦有房、优质单位及优质村民市民客群，推出优职贷、安家e贷、线上装修贷及机械设备贷等多款线上线下融合的标准化贷款产品。打造以分层化经营为指导的贷款产品体系，满足客户多样化需求，持续塑造直销贷款产品粘性及口碑。至报告期末，直销银行贷款余额69.41亿元，较年初增加38.08亿元，增幅122%。

(2) 信用卡业务。抓住存量代发工资、村民、房贷等优质客群开展业务联动营销，大力推广“萌萌卡”、“京东联名卡”等具有竞争力的品牌产品。通过“线上线下双通道发卡”的模式，不断做大信用卡发卡规模。至报告期末，信用卡保有量36.36万张，较年初增加5.82万张，增幅19%。

(3) 结算业务。聚焦租房场景下莞e租业务建设，通过提供房源、租约、账单等管理服务，实现对租房场景中收租房东、缴租租户的批量获取，促进租金资金的结算留存。至报告期末，莞e租房东数1,477户，房间数7.3万间，实现交易金额1.19亿元。

2. 业务发展特点

(1) 坚持以数字化转型驱动业务成长。一是业务模式上，坚守全行数字化银行试验田定位，打造线上线下融合的数字化、标准化产品，积极发展直销银行金融及非金融服务。二是平台构建上，积极完善直销银行开放银行平台，利用功能开放组件实现行内行外业务连接，高效赋能业务发展。三是数据治理上，形成“多渠道积累、多标签响应”的数据应用策略，构建数据集市与数据可视化分析平台，强化数据对业务的支撑，帮助快速洞察需求，助力业务推动及精准营销。

(2) 坚持以客户为中心推动业务创新。牢固树立“以客户为中心”的服务理念，围绕客户痛点提供专业化、综合化金融服务方案。聚焦住房场景下有房、优质单位、村民、市民客群，通过不断创新、优化直销银行消费金融、信用卡等服务，打造线上线下结合的便捷操作流程，节约客户办理时间，提升服务效率。

(3) 坚持以数字化风控护航业务高质量发展。一是贷前持续做好客户规则模型策略的迭代管理，根据业务开展情况对规则模型进行可用性监测与调整，不断完善工作机制，把好授信准入大关。二是贷后做好预警及催收管理，通过数字化手段摸清直销银行授信业务的风险底数，持续开展贷款资金流向、负面信息、商户工商信息等监测，推动做好贷款档案核验、贷后电话回访、逾期催收、风险处置等工作，建立风险与业务协同工作机制。

(八) 信息科技业务

围绕信息科技战略规划，以全面提升科技赋能能力为主线，以新核心项目群重大建设为抓手，通过重构企业级信息系统架构，实施以客户为中心、以市场为导向的信息化建设。优化安全运维机制，强化信息科技团队建设，致力发挥科技引擎作用，助力本行业务高质量持续发展。

(一) 强化科技和业务融合。一是本行新核心项目群于2020年6月8日成功投产上线，全面提升了科技对业务的支持能力、金融科技创新能力、自主安全可控能力和科技赋能能力，构建了服务化、平台化、标准化的应用架构、数据架构和基础架构，为数字化转型打下坚实基础。二是扎实开展全行系统建设，助力业务创新发展，优化数据资产管理，增效数字化经营能力，持续推进联合建模，完善线上信贷业务建设及监测，提升客户服务、风控以及信贷业务线上化水平。

(二) 优化安全运维机制。一是建设稳定高效安全基础架构, 加强自主可控技术能力, 打造持续集成发布平台, 敏捷响应业务更迭, 构建智能化运维场景, 迈向智慧运维。二是建设全面质量管理体系, 提升持续发展能力; 持续优化信息安全管理体系、技术体系, 筑牢网络安全屏障; 抓好信息科技风险防控, 有效保障全年生产系统持续安全稳定运行。在中国银保监会信息科技监管评级中处于同类银行领先水平。

(三) 加强信息科技团队建设。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280人, 占全行从业人员数5.6%。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6.57亿元, 占本年度全行总投入的5.27%。

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
2019年度银行间本币市场活跃交易商	全国银行同业拆借中心	2020.1
2019年度东莞市主营业务收入前20名企业	中共东莞市委、东莞市人民政府	2020.3
2019年度效益贡献企业	中共东莞市委、东莞市人民政府	2020.3
2019年度东莞市金融消费者权益保护工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行 东莞市金融消费者权益保护协会	2020.3
2019年度中债成员综合评定结算100强 - 优秀自营商	中央国债登记结算有限责任公司	2020.4
2019年度征信业务工作先进单位	中国人民银行东莞市中心支行	2020.7
2019年度全球银行1000强中排名350名	英国《银行家》杂志	2020.7
2019年度广东省金融系统综治工作优秀单位	广东省金融系统社会治安综合治理暨平安金融创建工作领导小组	2020.10
2020十佳小微企业金融服务金融创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所	2020.11
2020最佳金融创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所	2020.11
2020十佳金融科技创新奖	《银行家》杂志联合中国社科院金融研究所	2020.11
2019年度最佳文化建设	《银行家》杂志	2020.11
全国内部审计先进集体	中国内部审计协会	2020.11
金融知识普及优秀组织单位	中国银行保险监督管理委员会 广东监管局	2020.12
2020中国电子银行金榜奖“最佳手机银行成长奖”	中国金融认证中心(CFCA)	2020.12

六、公司未来发展的展望

(一) 行业竞争格局和发展趋势

当前, 虽然国际国内形势发生了深刻复杂变化, 我国经济面临周期性因素和结构性因素叠加、短期问题和长期问题交织、外部冲击和新冠肺炎疫情冲击碰头等多重影响, 但我国经济稳中向好、长期向好的基本面没有变。这给银行业发展带来了诸多机遇和挑战:

1. 面临的机遇

我国经济社会已经进入新发展阶段。党领导下的政治优势和社会主义市场经济体制优势将有利于我国经济长期向好和综合国力的上升。构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局, 将破除我国目前高质量发展的体制机制障碍。全面建设社会主义现代化强国的新征程为银行业发展带来前所未有的重大发展机遇。

2. 面临的挑战

(1) 经济转型和新冠肺炎疫情带来重大的发展挑战。我国经济正处于高速增长向高质量增长转变的新阶段, 加上突如其来的新冠肺炎疫情, 导致全球经济格局出现重大的变化, 银行业发展面临空前的外部压力。

(2) 金融全面对外开放带来重大的竞争挑战。我国新一轮金融对外开放明显加速，银行业全球化竞争时代来临，利率市场化下激烈的市场竞争将给银行业带来巨大的外部压力。

(3) 数字化时代的到来带来重大的转型挑战。数字经济的快速发展给银行业传统的经营管理模式带来较大的冲击，银行业正处于数字化转型的关键时期。

(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。

2020年，本行坚持新发展理念，践行高质量发展要求，坚定改革和创新驱动发展，着力提升服务实体经济质效，实现持续稳健发展。2021年是“十四五”规划的开局之年，也是落实本行五年战略规划的收官之年，本行将主动适应宏观经济金融新形势，坚持稳健发展原则，坚定“服务地方、服务实体、服务市民”的战略定位，深化金融供给侧改革，增强服务实体经济能力；深入实施全面风险管理，进一步防范金融风险；以创新驱动发展，强化科技赋能，加强金融产品创新，提升金融服务水平，全面打造“快而灵”的竞争优势，持续推动高质量可持续发展。

(三) 2021年经营计划

2021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，深入贯彻党的十九大及五中全会等精神，认真领会和落实《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标的建议》，全面加强党的领导和党的建设、坚持新发展理念、坚持深化改革，坚持创新驱动，牢牢把握新发展格局和粤港澳大湾区建设的重大历史机遇，不断增强发展能力，实现高质量持续发展。重点落实六方面工作：

1. 坚持党管金融原则，强化战略引领，全面提升公司治理效能。统筹做好战略发展规划，进一步强化党管金融原则的全面落实，完善“三会一层”运作机制，加快推进上市工作，强化关联交易管理和信息披露工作机制。

2. 坚持新发展理念，服务新发展格局。立足服务实体经济，聚焦重点客群，把握市场机遇，提高公司业务发展竞争力和个人业务市场占比，实现金融资管业务提质增效。

3. 坚持深化改革，全力构建发展新优势。深化组织体系、资产负债管理、风控系统、客户服务、不良资产市场化处置等改革，提升快而灵的竞争新优势。

4. 坚持创新驱动发展，全面推进数字化转型。加快数字化运营能力提升，持续提高服务质效。深化开放银行平台建设，推动产品和服务的迭代创新。实施数据赋能，提高风险控制和决策水平。

5. 坚持“人才强行”战略，全面激发干事创业的激情。拓宽高端人才引入渠道，完善人才培养体系和科学的人员评价与激励约束机制，加速员工成长与能力提升。

6. 坚持党的领导和全面从严治行，确保行稳致远。坚持以人民为中心，全面加强党的建设，为改革发展提供坚强的政治保证和组织保证。全面落实从严治行，认真落实巡察问题的整改工作，进一步加强党风廉政建设和纪律建设。

经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

2020年，受新冠肺炎疫情影响，全球经济承压呈下行态势。面对复杂严峻的外部形势和激烈的市场竞争，本行坚持“服务地方、服务实体、服务市民”的市场定位，坚持“以市场为导向、以客户为中心、以利润为取舍”的标准，稳健经营，各项业务平稳发展。主要体现在：

一是规模稳步增长。至报告期末，本行资产总额4,163.26亿元，同比增加443.18亿元，增幅11.91%；负债总额3,892.45亿元，同比增加400.45亿元，增幅11.47%；存款余额2,916.94亿元，同比增加279.83亿元，增幅10.61%；贷款余额2,291.03亿元，同比增加388.96亿元，增幅20.45%。

二是盈利能力保持稳定。报告期内，本行实现营业收入91.58亿元，同比增长0.75亿元，增幅0.82%；实现净利润28.76亿元，同比增加0.44亿元，增幅1.54%，其中归属于本公司股东的净利润28.76亿元。

三是资产质量稳步提升。至报告期末，本行资产质量持续提升，不良贷款率1.19%，较年初下降0.08个百分点。拨备覆盖率219.17%，较年初提高11.14个百分点，拨备计提充足，风险抵御能力得到进一步增强。

至报告期末，本行各项指标良好，均达到并优于监管标准值。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	0.73
经营绩效指标	全面摊薄净资产收益率	11.60
经营绩效指标	成本收入比	30.67
资产质量指标	不良贷款率	1.19
审慎经营指标	资本充足率	14.54
审慎经营指标	单一客户贷款集中度	4.54
审慎经营指标	拨备覆盖率	219.17

二、主营业务分析

(一) 利润表分析

2020年，本行积极应对疫情影响，不断优化业务结构，持续提升经营发展质效。报告期内，本行实现营业收入91.58亿元，同比增加0.75亿元，增幅0.82%；实现归属于本公司股东的净利润28.76亿元，同比增加0.49亿元，增幅1.75%。

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	2020年	2019年	增减额	增长率
营业收入	9,157,567	9,082,673	74,894	0.82
利息净收入	7,556,664	7,130,808	425,856	5.97
利息收入	15,817,366	14,860,884	956,482	6.44
利息支出	8,260,702	7,730,076	530,626	6.86
非利息收入	1,600,903	1,951,865	-350,962	-17.98
手续费及佣金净收入	786,519	665,772	120,747	18.14
其他非利息收益	814,384	1,286,093	-471,709	-36.68
营业支出	6,589,430	6,129,257	460,173	7.51
税金及附加	98,362	88,293	10,069	11.40
业务及管理费	2,808,885	2,631,639	177,246	6.74
信用减值损失	3,682,183	3,409,325	272,858	8.00
营业利润	2,568,137	2,953,416	-385,279	-13.05
营业外净收入	-13,153	-6,161	-6,992	-113.49
利润总额	2,554,984	2,947,255	-392,271	-13.31
所得税费用	-321,047	114,792	-435,839	-379.68
净利润	2,876,031	2,832,463	43,568	1.54
其中：归属于本公司股东的净利润	2,875,584	2,826,134	49,450	1.75
少数股东损益	447	6,329	-5,882	-92.94

注：报告期内，本行将信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，并相应调整了同期比较数字。

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75.57亿元，同比增加4.26亿元，增幅5.97%。

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	2020年	2019年	增减额	增长率
利息收入	15,817,366	14,860,884	956,482	6.44
发放贷款和垫款	11,391,606	9,920,416	1,471,190	14.83
投资	3,878,824	4,174,963	-296,139	-7.09
存放中央银行款项	405,415	403,722	1,693	0.42
买入返售金融资产	121,732	207,288	-85,556	-41.27
拆出资金	7,198	136,054	-128,856	-94.71
存放同业及其他金融机构款项	12,591	18,441	-5,850	-31.72
利息支出	8,260,702	7,730,076	530,626	6.86
吸收存款	5,670,957	5,259,289	411,668	7.83
应付债券	1,800,880	1,861,470	-60,590	-3.25
同业及其他金融机构存放款项	121,935	259,582	-137,647	-53.03
卖出回购金融资产款	304,258	212,340	91,918	43.29
拆入资金	111,977	86,488	25,489	29.47
向中央银行借款	250,695	50,907	199,788	392.46
利息净收入	7,556,664	7,130,808	425,856	5.97

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	2020年			2019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	213,580,687	11,391,606	5.33	177,136,953	9,920,416	5.60
投资	113,110,114	3,878,824	3.43	97,432,733	4,174,963	4.28
存放中央银行款项	27,606,156	405,415	1.47	26,657,661	403,722	1.51
买入返售金融资产	6,707,569	121,732	1.81	8,800,731	207,288	2.36
存放同业和其他金融机构款项	1,667,228	12,591	0.76	1,468,416	18,441	1.26
拆出资金	479,209	7,198	1.50	3,196,067	136,054	4.26
生息资产总额 ¹	363,150,963	15,817,366	4.36	314,692,561	14,860,884	4.72
吸收存款	270,119,050	5,670,957	2.10	242,697,961	5,259,289	2.17
应付债券	61,405,452	1,800,880	2.93	53,951,665	1,861,470	3.45
同业和其他金融机构存放款项	5,758,346	121,935	2.12	8,758,595	259,582	2.96
卖出回购金融资产款	15,583,873	304,258	1.95	9,397,261	212,340	2.26
拆入资金	4,965,344	111,977	2.26	2,828,172	86,488	3.06
向中央银行借款	9,792,132	250,695	2.56	1,847,245	50,907	2.76
计息负债总额 ¹	367,624,197	8,260,702	2.25	319,480,899	7,730,076	2.42
净利息收入	-	7,556,664	-	-	7,130,808	-
净利差 ²	-	-	2.11	-	-	2.30
净息差 ³	-	-	2.08	-	-	2.27

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。

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入158.17亿元，同比增长6.44%。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持续增长所致。

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113.92亿元，占利息收入72.02%，同比增长14.83%。发放贷款和垫款利息收入的增长主要得益于本行贷款规模稳步增长。报告期内，本行发放贷款和垫款日均余额同比增加364.44亿元，但受减费让利及市场利率下行影响，发放贷款和垫款平均收益率同比下降27BP至5.33%。

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	2020年			2019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	123,148,647	6,987,839	5.67	112,991,368	6,607,807	5.85
个人贷款	75,581,445	4,020,952	5.32	55,839,286	3,028,983	5.42
贴现	14,850,595	382,815	2.58	8,306,299	283,626	3.41
合计	213,580,687	11,391,606	5.33	177,136,953	9,920,416	5.60

② 投资利息收入

报告期内，本行实现投资利息收入38.79亿元，占利息收入24.52%，同比减少7.09%。投资利息收入的减少主要是受市场整体收益率下行影响，以及本行根据战略导向和风险偏好主动调整金融市场业务结构，投资平均收益率同比下降85BP至3.43%。

(2) 利息支出

报告期内，本行实现利息支出82.61亿元，同比增长6.86%，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主要组成部分。报告期内，本行吸收存款利息支出56.71亿元，占利息支出68.65%，同比增长7.83%。2020年，本行提出并构建“新三性”资产负债管理理念和机制。负债端，通过加大存款管控力度，控制高息存款规模，调节并优化存款结构，实现存款业务量质齐升。报告期内，本行吸收存款日均余额同比增加274.21亿元，存款平均成本率同比下降7BP至2.10%。

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	2020年			2019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	85,435,382	720,084	0.84	71,974,409	543,179	0.75
公司定期存款	99,790,671	3,131,214	3.14	100,903,536	3,281,295	3.25
个人活期存款	32,185,135	99,723	0.31	27,537,412	84,701	0.31
个人定期存款	52,707,862	1,719,936	3.26	42,282,605	1,350,114	3.19
合计	270,119,050	5,670,957	2.10	242,697,961	5,259,289	2.17

② 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出18.01亿元，占利息支出21.80%。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3.25%。

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入16.01亿元，同比减少3.51亿元，降幅17.98%。其中：手续费及佣金净收入7.87亿元，其他非利息收入8.14亿元。

本行非利息收入情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2020年	2019年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	869,296	731,254	138,042	18.88
代理业务手续费	288,500	254,459	34,041	13.38
银行卡手续费	75,605	72,803	2,802	3.85
担保业务手续费	117,378	89,269	28,109	31.49
结算业务手续费	87,687	70,386	17,301	24.58
委托业务手续费	48,144	36,322	11,822	32.55
咨询业务手续费	46,413	27,720	18,693	67.44
账户管理费	2,539	17,176	-14,637	-85.22
债券借贷手续费	2,186	5,376	-3,190	-59.34
托管业务手续费	3,232	1,628	1,604	98.53
其他手续费	197,612	156,115	41,497	26.58
手续费及佣金支出	82,777	65,482	17,295	26.41
手续费及佣金净收入	786,519	665,772	120,747	18.14
其他非利息收入	814,384	1,286,093	-471,709	-36.68
投资收益	740,764	1,437,599	-696,835	-48.47
公允价值变动净(损失)/收益	86,757	-195,148	281,905	144.46
汇兑损益	-28,836	41,037	-69,873	-170.27
其他业务收入	1,661	2,772	-1,111	-40.08
资产处置净(损失)/收益	3,036	-3,526	6,562	186.10
其他收益	11,002	3,359	7,643	227.54
合计	1,600,903	1,951,865	-350,962	-17.98

(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8.69亿元，同比增长18.88%，主要是由于本行代理业务、担保业务和创新业务等增长较快，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：

本行实现代理业务手续费收入2.89亿元，同比增长13.38%，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，使代理业务持续稳步发展。

本行实现担保业务手续费收入1.17亿元，同比增长31.49%，主要是由于本行着力拓展表外相关业务，从而促使担保业务手续费持续增长。

本行实现其他手续费收入1.98亿元，同比增长26.58%，主要是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7.41亿元，同比下降48.47%，主要是由于本行存量高收益的投资业务逐渐到期，受市场整体收益下降及本行风险偏好的影响，新配置的投资资产收益率相对较低所致。

3. 业务及管理费用

报告期内，本行发生业务及管理费28.09亿元，同比增长6.74%，其中：折旧及摊销同比增长20.08%，其他办公及行政费用同比增长10.83%。业务及管理费的增长主要是由于为支持业务发展，加大了对业务费用的投入力度。至报告期末，本行成本收入比30.67%，同比上升1.7个百分点。

单位：人民币千元，%

项目	2020年	2019年	增减额	增长率
职工薪酬费用	1,770,591	1,692,911	77,680	4.59
折旧及摊销	202,181	168,377	33,804	20.08
租金及物业管理费	187,140	184,813	2,327	1.26
其他办公及行政费用	648,973	585,538	63,435	10.83
合计	2,808,885	2,631,639	177,246	6.74

4. 信用减值损失

报告期内，本行计提金融资产信用减值损失36.82亿元。主要构成见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2020年	2019年	增减额	增长率
发放贷款和垫款	2,379,758	1,551,950	827,808	53.34
债权投资	1,185,600	1,756,458	-570,858	-32.50
其他债权投资	75,203	15,054	60,149	399.55
存放同业及其他金融机构款项	1,063	-3,766	4,829	128.23
拆出资金	-5,517	17,513	-23,030	-131.50
信贷承诺	25,219	18,824	6,395	33.97
买入返售金融资产	112	-179	291	162.57
其他	20,745	53,471	-32,726	-61.20
合计	3,682,183	3,409,325	272,858	8.00

5. 所得税费用

报告期内，本行计提所得税费用-3.21亿元，同比减少4.36亿元，降幅379.68%。报告期内，本行所得税费用同比大幅减少，主要是由于本行税前利润同比减少，同时本行通过调整投资资产结构，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4,163.26亿元，同比增加443.18亿元，增幅11.91%。主要是由于本行发放贷款和垫款、债权投资等资产的增长所致。本行资产结构分布情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%					
	2020年		2019年		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	34,092,525	8.19	34,333,577	9.23	-241,052	-1.04
存放同业及其他金融机构款项	1,393,621	0.33	1,876,164	0.50	-482,543	-0.17
拆出资金	718,544	0.17	1,734,534	0.47	-1,015,990	-0.03
衍生金融资产	353,665	0.08	28,345	0.01	325,320	0.07
买入返售金融资产	6,124,068	1.47	6,962,619	1.87	-838,551	-0.40
发放贷款和垫款	223,735,473	53.74	185,709,647	49.92	38,025,826	3.82
金融投资						
交易性金融资产	34,041,580	8.18	34,584,725	9.30	-543,145	-1.12
债权投资	90,791,318	21.81	75,971,240	20.42	14,820,078	1.39
其他债权投资	18,820,080	4.52	26,570,788	7.14	-7,750,708	-2.62
其他权益工具投资	17,631	0.01	18,914	0.01	-1,283	0.00
长期股权投资	882,394	0.21	874,202	0.23	8,192	-0.02
固定资产	852,494	0.20	569,523	0.15	282,971	0.05
在建工程	811,729	0.19	591,375	0.16	220,354	0.03
无形资产	422,340	0.10	319,282	0.09	103,058	0.01
递延所得税资产	2,020,933	0.49	1,503,299	0.40	517,634	0.09
其他资产	1,247,712	0.30	359,642	0.10	888,070	0.20
资产总计	416,326,107	100.00	372,007,876	100.00	44,318,231	-

(1) 发放贷款和垫款

至报告期末，本行发放贷款和垫款余额2,291.03亿元，同比增长20.45%。2020年本行积极践行社会责任，保持稳定的信贷投放政策，支持实体经济发展：一是为应对疫情对实体经济的冲击，助力企业打赢疫情防控攻坚战，本行推出了“防疫贷”“复工贷”等一系列业务产品，纾解客户经营困局，降低企业融资成本，助力企业复工复产。二是围绕服务实体经济的根本要求，主动配合重大项目和城市基础设施建设，紧扣政府施政策略，深度介入城市更新、工改工等项目；为产业园区客户开发、建设和日常经营等提供融资支持；积极支持教育、医疗医药等民生领域行业发展。三是不断加大科技金融业务的推广力度，全面推进科技金融发展。四是围绕各类业务场景及客户特点，搭建普惠金融服务平台，不断强化产品创新和服务升级，持续深耕普惠金融服务。

① 至报告期末，本行发放贷款和垫款分布情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
对公贷款和垫款	121,453,717	53.02	120,953,082	63.59
个人贷款和垫款	78,132,581	34.10	67,613,048	35.55
票据贴现	29,517,006	12.88	1,640,995	0.86
合计	229,103,304	100.00	190,207,125	100.00

至报告期末，本行公司贷款余额1,214.54亿元,占发放贷款和垫款53.02%；个人贷款余额781.33亿元，占比34.10%。本行结合风险偏好，持续优化调整信贷结构，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。

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	余额	占贷款和垫款总额比例
1	**公司	1,758,136	0.77
2	**公司	1,439,556	0.63
3	**公司	1,298,710	0.57
4	**公司	1,032,220	0.45
5	**公司	990,000	0.43
6	**公司	950,790	0.42
7	**公司	941,739	0.41
8	**公司	790,000	0.34
9	**公司	761,612	0.33
10	**公司	725,750	0.32
合计		10,688,514	4.67

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	金额	占贷款和垫款总额比例
租赁和商务服务业	27,708,635	12.09
制造业	25,132,361	10.97
批发和零售业	18,695,627	8.16
房地产业	15,389,448	6.72
建筑业	8,937,537	3.9

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	2020年12月31日	
	金额	比例
信用贷款	21,094,637	9.21
保证贷款	61,004,489	26.63
抵押贷款	123,190,802	53.77
质押贷款	23,813,376	10.39
总额	229,103,304	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：

类别	单位：人民币千元	
	2020年12月31日	2019年12月31日
正常	224,734,358	184,918,809
关注	1,653,134	2,880,803
次级	1,543,612	792,492
可疑	779,315	1,135,640
损失	392,885	479,381
合计	229,103,304	190,207,125

② 抵债资产情况

至报告期末，本行抵债资产账面余额1,483.75万元。

(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，拓宽本行收入来源。

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。

至报告期末，本行投资的构成情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	34,041,580	23.55	34,584,725	25.06
债权投资	90,791,318	62.81	75,971,240	55.04
其他债权投资	18,820,080	13.02	26,570,788	19.25
其他权益工具投资	17,631	0.01	18,914	0.01
长期股权投资	882,394	0.61	874,202	0.64
合计	144,553,003	100.00	138,019,869	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340.42亿元，占投资规模23.55%，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907.91亿元，占投资规模62.81%，其中主要为债券、信托计划和资产管理计划等。

③ 其他债权投资

至报告期末，本行其他债权投资账面余额188.20亿元，占投资规模13.02%，主要包括债券、资产管理计划和信托计划等。

④ 其他权益工具投资

至报告期末，本行其他权益工具账面余额0.18亿元，占投资规模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的股权投资。

⑤ 长期股权投资

至报告期末，本行长期股权投资账面余额8.82亿元，占投资规模0.61%。

(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)82.36亿元，占资产总额1.98%，同比减少23.37亿元，降幅22.10%，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拆出资金及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	2020年12月31日		2019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	1,393,621	16.92	1,876,164	17.74
拆出资金	718,544	8.72	1,734,534	16.40
买入返售金融资产	6,124,068	74.36	6,962,619	65.86
合计	8,236,233	100.00	10,573,317	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340.93亿元，同比减少2.41亿元，占资产总额的8.19%。

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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金	748,255	2.19	941,870	2.74
法定存款准备金	25,625,141	75.16	23,579,861	68.68
超额存款准备金	7,580,810	22.24	9,687,453	28.22
外汇风险准备金	76,031	0.22	24,463	0.07
财政性存款	49,204	0.14	87,114	0.25
应计利息	13,084	0.04	12,816	0.04
合计	34,092,525	100.00	34,333,577	100.00

2. 负债

至报告期末，本行负债总额3,892.45亿元，同比增加400.45亿元，增幅11.47%。本行负债总额的增长主要是由于吸收存款和向中央银行借款的同比增长所致。本行负债结构分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	27,598,978	7.09	3,364,545	0.96	24,234,433	6.13
同业及其他金融机构存放款项	4,156,208	1.07	7,078,263	2.03	-2,922,055	-0.96
衍生金融负债	284,200	0.07	19,216	0.01	264,984	0.06
拆入资金	3,720,866	0.96	4,404,361	1.26	-683,495	-0.30
卖出回购金融资产款	9,825,540	2.52	9,521,420	2.73	304,120	-0.21
吸收存款	295,939,082	76.03	267,641,639	76.64	28,297,443	-0.61
应付职工薪酬	1,062,639	0.27	900,032	0.26	162,607	0.01
应交税费	164,549	0.04	566,341	0.16	-401,792	-0.12
预计负债	212,670	0.06	187,451	0.05	25,219	0.01
应付债券	44,889,144	11.53	54,635,718	15.65	-9,746,574	-4.12
其他负债	1,391,257	0.36	880,824	0.25	510,433	0.11
负债合计	389,245,133	100.00	349,199,810	100.00	40,045,323	-

(1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要资金来源。报告期内，本行吸收存款保持持续增长，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)2,916.94亿元，同比增加279.83亿元，增幅10.61%。其中：公司存款余额1,920.72亿元，同比增长9.46%；个人存款余额872.78亿元，同比增长9.20%。

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	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
其中：活期	91,895,312	31.05	85,535,125	31.96
定期	100,176,595	33.85	89,933,457	33.60
公司存款小计	192,071,907	64.90	175,468,582	65.56
个人存款				
其中：活期	33,646,866	11.37	31,065,516	11.61
定期	53,631,232	18.12	48,860,909	18.26
个人存款小计	87,278,098	29.49	79,926,425	29.86
保证金存款	11,724,180	3.96	8,020,699	3.00
其他存款	620,263	0.21	295,756	0.11
应计利息	4,244,634	1.43	3,930,177	1.47
吸收存款合计	295,939,082	100.00	267,641,639	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)177.03亿元, 占负债总额4.55%, 同比减少33.01亿元, 降幅15.72%。

至报告期末, 本行同业往来(负债项)情况见下表:

项目	2020年12月31日		2019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	4,156,208	23.48	7,078,263	33.70
拆入资金	3,720,866	21.02	4,404,361	20.97
卖出回购金融资产款	9,825,540	55.50	9,521,420	45.33
合计	17,702,614	100.00	21,004,044	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448.89亿元, 占负债总额11.53%, 同比减少97.47亿元, 降幅17.84%。

至报告期末, 本行应付债券分布情况见下表:

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
应付二级资本债	8,997,454	20.04	8,996,075	16.47
应付金融债	5,998,991	13.37	3,998,913	7.32
应付同业存单	29,618,484	65.98	41,384,308	75.74
应计利息	274,215	0.61	256,422	0.47
合计	44,889,144	100.00	54,635,718	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275.99亿元, 占负债总额7.09%, 同比增加242.34亿元, 增幅720.29%。至报告期末, 本行向中央银行借款余额同比增长较大, 主要是由于2020年本行获得了使用中期借贷便利(MLF)融入政策性资金的资格, 拓宽了融资渠道。

(三) 现金流量表分析

1. 经营活动产生的现金流量净额

项目	2020年	2019年
经营活动现金流入小计	62,245,412	60,963,892
经营活动现金流出小计	52,565,029	54,462,031
经营活动产生的现金流量净额	9,680,383	6,501,861

报告期内, 本行经营活动产生的现金净流量为96.80亿元。其中: 经营活动现金流入622.45亿元, 同比增加12.81亿元, 主要是由于向央行借款同比增加所致; 经营活动现金流出525.65亿元, 同比减少18.97亿元, 主要是由于发放贷款及垫款同比减少所致。

2. 投资活动使用的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2020年	2019年
投资活动现金流入小计	1,154,173,439	1,216,037,310
投资活动现金流出小计	1,158,529,326	1,226,780,171
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-4,355,887	-10,742,861

报告期内，本行投资活动产生的现金净流量-43.56亿元。其中：投资活动现金流入11,541.73亿元，同比减少618.64亿元，主要是由于收回投资收到的现金流入减少所致；投资活动现金流出11,585.29亿元，同比减少682.51亿元，主要是由于投资支付的现金流出减少所致。

3. 筹资活动使用/(产生)的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2020年	2019年
筹资活动现金流入小计	93,379,458	84,871,736
筹资活动现金流出小计	103,264,633	79,653,232
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	-9,885,175	5,218,504

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流量-98.85亿元。其中：筹资活动现金流入933.79亿元，同比增加85.08亿元，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1,032.65亿元，同比增加236.11亿元，主要是由于部分发行的存量同业存单和债券到期赎回同比增加所致。

(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：

项目	单位：人民币千元			
	2020年		2019年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	4,794,302	1,507,093	4,515,393	1,882,473
个人业务	2,620,173	997,747	2,099,564	1,076,207
资金业务	1,727,393	83,202	2,465,111	29,002
其他业务	15,699	-33,058	2,605	-40,427
合计	9,157,567	2,554,984	9,082,673	2,947,255

报告期内，本行公司业务营业收入47.94亿元，占营业收入总额52.35%；个人业务营业收入26.20亿元，同比增加5.21亿元，增幅24.80%，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“第十节财务报告”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	本年计入权益的公允价值变动	本年计提的减值准备	期末余额
交易性金融资产	34,584,725	26,885	-	-	34,041,580
衍生金融工具	9,129	59,872	-	-	69,465
其中：衍生金融资产	28,345	-	-	-	353,665
衍生金融负债	19,216	-	-	-	284,200
其他债权投资	26,570,788	-	-472,705	75,203	18,820,080
其他权益工具投资	18,914	-	-1,283	-	17,631
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	1,716,228	-	100,332	19,669	31,751,633
合计	62,899,784	86,757	-373,656	94,872	84,700,389

三、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	投资成本(2020年末)	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
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020	84.55

2. 报告期内取得子公司情况

子公司名称	报告期内取得子公司的方式	对整体经营业绩的影响
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	股权受让和定向增资	无重大影响

3. 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	账面余额(2020年末)	持股比例
邢台银行股份有限公司	714,778	9.79
东莞长安村镇银行股份有限公司	107,728	20.00
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	33,632	35.00
灵山泰业村镇银行股份有限公司	26,256	30.00

(二) 报告期内获取的重大股权投资情况

2020年9月，本行出资人民币1,800万元，通过股权受让枞阳泰业村镇银行股份有限公司1,800万股股份，本行的持股比例从40.00%增加至85.00%，本行已实质上对枞阳泰业村镇银行股份有限公司形成了控制，因此将其纳入合并财务报表范围。2020年12月，枞阳泰业村镇银行股份有限公司定向增资，本行出资人民币5,900万元，增资后合计持有9,300万股股份，本行最终持股比例为84.55%。

(三) 报告期内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

最近一年及一期的主要财务数据：

项目	单位：人民币千元	
	2020年末	2019年末
总资产	442,929	513,578
净资产	81,095	75,549
营业收入	20,791	17,974
净利润	5,546	1,791

2. 东源泰业村镇银行股份有限公司

最近一年及一期的主要财务数据：

项目	单位：人民币千元	
	2020年末	2019年末
总资产	547,017	730,777
净资产	126,832	127,873
营业收入	26,928	30,297
净利润	5,358	11,570

3. 枞阳泰业村镇银行股份有限公司

最近一年及一期的主要财务数据：

项目	单位：人民币千元	
	2020年末	2019年末
总资产	620,943	628,275
净资产	47,384	38,792
营业收入	10,021	13,868
净利润	-61,407	1,006

(六) 本行控制的结构化主体情况

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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“第十节财务报告”中的“财务报表附注.63.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17.65亿元。

四、风险管理

(一) 风险管理概况

报告期内，本行以“坚定不移深化风控体系改革，多管齐下筑牢风险防控底线”为重点，坚守稳健发展的总基调，严格落实监管要求，推动实施“风险驱动、主动管理”，持续完善风险管理制度、工具、方法，推进风险管理集约化、精细化，持续提升全面风险管理能力，积极构建与业务发展相匹配的科学风险管理体系。

(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，本行坚持“稳中求进、结构优化、风险可控、合规经营”的风险偏好总体原则，持续深化风控体系改革，优化信贷风险管理流程，完善信用风险管理工具，加强资产质量管控并降低信用风险损失，不断健全信用风险管理体系，提升信用风险管理水平。

一是建立科学的风险传导机制。统一全行风险偏好和标准，塑造灵敏高效、自上而下的政策传导机制及执行机制，强化风险管理对于业务发展的精准引导；实行信用风险限额管理，优化信贷资产结构，引导信贷资源投向支持实体经济发展和创新驱动战略领域。

二是建立全流程的闭环管理机制。在产品经理、客户经理、授信经理、风险经理“四位一体”的授信管理体系下，通过全面梳理线上线下授信业务流程特征和风险分布特征，迭代优化授信业务流程，实施风险主动介入，强化关键环节风险把控。

三是持续优化风险监测机制。定期开展自我评审、风险排查和检查评估工作，加强信用风险防控；不断完善信用风险监测指标体系，有效提高贷后管理水平。

四是持续完善风险管理工具。不断丰富和完善信用风险识别和评估工具，运用大数据和人工智能等技术，建设和优化风险管理信息系统，提升业务效率和质量；探索系统应用与监测检查的有机结合，实现信用风险的早发现、早报告、早干预和早处置，提升资产质量管控水平。

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2,419.36亿元，其中：表内信用风险加权资产2,214.22亿元，表外信用风险加权资产190.71亿元，交易对手信用风险加权资产14.43亿元。

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要求,推动政策落地,并持续监测、预警、防范与控制市场风险。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机制。三是持续优化市场风险管理制度体系,结合监管政策和本行实际情况,完善交易账簿和银行账簿分类管理办法,不断提升账户分类管理的准确性。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81.55亿元。

(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。

报告期内,本行持续推进内部控制体系的落实和完善,优化操作风险管理三大工具,积极防范和应对各类操作风险,支持业务稳健发展。一是加强规章制度管理,定期开展制度后评价,及时根据法律法规及监管要求对制度进行“立、改、废”。二是推进操作风险管理工具的优化和运用,持续开展操作风险控制与自我评估,定期开展关键风险指标监测、重检与优化。三是强化员工行为管理,加大员工异常行为监测和排查力度,积极开展员工教育与培训,引导员工坚守风险底线。四是大力开展信息系统建设,完成核心系统升级及配套改造,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。五是严格业务外包风险管控,定期开展全行外包业务风险评估,提高业务外包整体风险防控能力。

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160.85亿元。

(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。

报告期内,本行持续强化流动性风险管理的主要措施是:一是紧盯市场,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。二是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。三是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。四是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。五是建立流动性风险预警机制和应急计划。六是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, %		
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
59,748,798	40,935,270	145.96

注:上述指标是按照监管合并口径计算列示。

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：

项目	单位：人民币千元，%	
	2020年12月31日	
可用的稳定资金	248,649,032	
所需的稳定资金	225,902,451	
净稳定资金比例	110.07	

注：上述指标是按照监管合并口径计算列示。

（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。一是进一步健全合规风险管理体系，完善合规管理制度。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，总行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。四是完善合规检查管理机制。制订全行年度检查计划，从检查程序规范性、检查结果有效性、整改跟进尽职性等方面把控检查及整改质量。五是深化合规文化建设。积极营造良好的合规文化氛围，通过合规文件学习、新员工集训、合规文化宣贯、违规案例宣讲、合规知识竞赛、合规评价考核等方式，普及合规文化知识，提高员工合规意识。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。本行持续将合规管理作为一项核心风险管理，通过构建有效的合规风险管理机制和培育优良的合规文化，并辅以相应的配套制度措施，实现对合规风险的有效识别和管理，全面提升合规风险管理的适当性和有效性，有力保障公司依法、合规、安全、稳健发展。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。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：一是践行集团化声誉风险联防体系，着重声誉管控工作的前置。常态化开展舆情监测，落实舆情早发现、早处理；加强重点事件预案管理，并加强预案宣导与组织演练；定期举办声誉风险事件应急演练，验证声誉风险防控体系的科学性；定期开展集团化声誉风险评估，加强分支机构与附属机构的声誉风险管理；二是加强正面引导，营造良好的对外舆论形象。适时开展正面形象宣导，对外展示金融国企积极践行服务实体经济发展的担当，塑造正能量企业形象。三是深化“客户至上”的服务理念，提高客户服务质效。进一步完善消费者权益保护管理体系与制度体系，强化消费者权益保护工作；持续强化“以客户为中心”的服务理念，提升客户满意度。

（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债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。

本行将国别风险管理纳入全面风险管理体系。报告期内，本行持续完善并加强国别风险管理，参考外部评级结果及相关国别／地区的发展情况，确定国别风险等级，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

本行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，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。二是切实执行反洗钱从高层做起相关要求，及时向董事会和高级管理层报告洗钱和恐怖融资风险情况。三是强化人员系统支持，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。

五、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, %	
	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	2,449,587	2,253,599
一级资本净额	2,669,617	2,253,872
二级资本净额	1,199,474	1,160,625
总资本净额	3,869,091	3,414,497
风险加权资产总额	26,617,593	24,223,300
- 信用风险加权资产	24,193,630	21,713,339
- 市场风险加权资产	815,504	1,114,132
- 操作风险加权资产	1,608,459	1,395,829
核心一级资本充足率	9.20	9.30
一级资本充足率	10.03	9.30
资本充足率	14.54	14.10

注:关于本行资本计量的更多信息,请参见本行发布的《东莞银行股份有限公司2020年度资本充足率报告》

(三) 杠杆率情况

项目	单位:人民币千元, %	
	2020年12月31日	2019年12月31日
杠杆率	5.84	5.59

注:杠杆率指标是按照监管合并口径计算列示。

六、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)、58家一级支行、75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	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号物业、办公801、901号物业	0769-23308000
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	东莞市南城街道宏伟路1号138室、139室、140室、141室	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
11	东莞银行股份有限公司中心区艺展支行	东莞市南城街道众利路73号116室	0769-22850355

序号	机构名称	地址	电话
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	东莞市东城街道东源路65号东海阳光101D	0769-26626015
19	东莞银行股份有限公司东城城丰支行	东莞市东城区堑头育兴路花街18枫华苑A112-113号	0769-22265890
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东升支行	东莞市东城街道东昇路东城段33号凯晟景园10栋124室、125室、126室、127室	0769-22299897
26	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
27	东莞银行股份有限公司东城芳桂园社区支行	东莞市东城街道东城中路东城段408号1061室、1062室	0769-22867407
28	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
29	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
30	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
31	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
32	东莞银行股份有限公司虎门印象支行	东莞市虎门镇赤岗骏马路3号依林家园24栋112室、113室、114室	0769-85116733
33	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
34	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
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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
41	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
42	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156号1106室、1107室、1980室、1981室、1982室	0769-82709238
43	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
44	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
45	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
46	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
47	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
48	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
49	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
50	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
51	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
52	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

序号	机构名称	地址	电话
53	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
54	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
55	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
56	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
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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
62	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
63	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
64	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
65	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
66	东莞银行股份有限公司麻涌鸿涌支行	东莞市麻涌镇欧涌开发区大楼第5-7号商铺	0769-88825737
67	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
68	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
69	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
70	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
71	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
72	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
73	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
74	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
75	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
76	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
77	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
78	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
79	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
80	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
81	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
82	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
83	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
84	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	0769-82780798
85	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
86	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
87	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
88	东莞银行股份有限公司寮步松湖智谷支行	东莞市寮步镇仁居路1号松湖智谷研发中心5栋110室	0769-82566551
89	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
90	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
91	东莞银行股份有限公司石碣支行	东莞市石碣镇石碣政文西路33号101室	0769-86316766
92	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
93	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
94	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
95	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

序号	机构名称	地址	电话
96	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
97	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
98	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
99	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
100	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
101	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
102	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
103	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
104	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
105	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
106	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
107	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
108	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庭122-126号商铺	0769-82016922
109	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
110	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
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	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
117	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
118	东莞银行股份有限公司黄江梅塘支行	东莞市黄江镇宾农二路梅塘农民公寓(6、7栋)首层1号	0769-83624185
119	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
120	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
121	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
122	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
123	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
124	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
125	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
126	东莞银行股份有限公司滨海湾新区支行	东莞市滨海湾新区湾区大道1号1栋101室	0769-85310001
127	东莞银行股份有限公司水乡支行	东莞市道滘镇九曲村大众路6号1#号楼一楼部分、二楼部分	0769-88319886
128	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
129	东莞银行股份有限公司广州番禺支行	广州市番禺区石碁镇华南南路71号东瀚园自编号2座首层B101号商铺	020-39258785
130	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

序号	机构名称	地址	电话
131	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
132	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
133	东莞银行股份有限公司广州萝岗支行	广州市黄埔区萝盟路31号2号楼首层101-105号、二层203号	020-22201297
134	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
135	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
136	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
137	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
138	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
139	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
140	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
141	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
142	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
143	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泰兴国际大厦1层01号铺A区全部商铺及B区部分商铺	0752-6518687
144	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
145	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
146	东莞银行股份有限公司长沙分行	湖南省长沙市岳麓区茶子山东路112号滨江金融中心第T1(A座)1层104号及T3(C座)26-28层	0731-88785173
147	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
148	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
149	东莞银行股份有限公司长沙天心支行	湖南省长沙市天心区湘府西路31号尚玺苑18B栋101-1商铺	0731-88276672
150	东莞银行股份有限公司佛山分行	佛山市禅城区季华四路66号首层9-12号、68号一座901-910室	0757-82903806
151	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
152	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
153	东莞银行股份有限公司合肥分行	合肥市包河区美和路117号望湖嘉苑商业楼	0551-62689778
154	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
155	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叉口西北角天贸大厦102室、201室	0551-63807265
156	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
157	东莞银行股份有限公司合肥庐阳区支行	合肥市庐阳区临泉路7377号新广和大厦A幢101	0551-63809500
158	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
159	东莞银行股份有限公司清远东城支行	清远市清城区东城大道6号新时代嘉园1座樵顺大厦首层1-07、1-08、1-09、1-10、1-11、1-12号铺	0763-3898313
160	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
161	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
162	东莞银行股份有限公司韶关芙蓉新区支行	韶关市武江区丹霞大道中8号碧桂园太阳城花地一号商业楼游泳馆	0751-8606030
163	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香港代表处地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦34楼3419室，联系电话：852-27779151。

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) 公司近三年（含报告期）的利润分配方案

1. 2020年年度利润分配预案。2021年3月2日，本行召开了第七届董事会第十九次会议，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2020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2.88亿元；提取一般风险准备5.00亿元；向全体现有股东派发现金股利，每10股派2.50元（税前），共计5.45亿元。

2. 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5.45亿元。

3. 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5.45亿元。

(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 (元)	总股本(亿股)	现金分红总额 (亿元)	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(%)
2020	0.25	21.8	5.45	28.76	18.95
2019	0.25	21.8	5.45	28.26	19.28
2018	0.25	21.8	5.45	24.57	22.18

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2020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

会计政策、会计估计变更请查阅“财务报告”中的“财务报表附注、4.主要会计政策变更”。

六、报告期内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

2020年9月,本行出资人民币1,800万元,通过股权受让枞阳泰业村镇银行股份有限公司1,800万股股份,本行的持股比例从40.00%增加至85.00%,本行已实质上对枞阳泰业村镇银行股份有限公司形成了控制,因此将其纳入合并财务报表范围。2020年12月,枞阳泰业村镇银行股份有限公司定向增资,本行出资人民币5,900万元,增资后合计持有9,300万股股份,本行最终持股比例为84.55%。

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	4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2019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2020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1,000万元以上诉讼事项)涉诉贷款本金合计58,869.69万元。

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,本行董事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的处罚,本行及本行分支机构接受监管部门处罚共计3次,涉及金额合计64万元。本行均已按照监管要求完成了整改,并完善了相应的风险管理制度,相关处罚对本行的持续经营不构成实质性的影响。

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

本行严格遵守中国银行保险监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《东莞银行股份有限公司关联交易管理办法》《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。报告期内，本行单一关联方、关联方集团、全部关联方的授信余额占比均符合监管规定。

2020年，本行发生重大关联交易情况如下：

2020年4月22日，向关联方东莞市民盈房地产开发有限公司授信59,000万元，占本行2020年第一季度末资本净额比例的1.67%，属于重大关联交易。

2020年9月22日，向关联方东莞证券股份有限公司新增同业信用类授信额度45,000万元，占本行2020年第二季度末资本净额比例的1.20%，属于重大关联交易。

2020年11月17日，向关联方东莞市虎门富民融资担保有限公司授信78,600万元，占本行2020年第三季度末资本净额比例的2.07%，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，将经营行为和社会责任紧密结合，主动履行社会责任。一是紧扣国家战略，坚守金融本源，深耕实体经济，积极支持地方发展，支持民生领域发展，以优质专业经营，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值。二是积极开展扶贫帮困、助学助医、普及金融知识、保护消费者权益、关爱社区等公益行动，主动承担本行在公益领域的相关责任，构建社会和谐，促进社会发展。三是积极支持国家产业政策和环保政策，践行绿色金融，持续推进绿色信贷，支持绿色、环保产业发展，支持社会可持续发展。

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2020年度社会责任报告。

（二）精准扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

本行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。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，紧紧围绕“两不愁、三保障”扶贫标准，不断优化扶贫工作机制，聚焦脱贫工作难点，持续加大帮扶力度，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

本行专门成立了由高级管理层组成的扶贫领导小组，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。并设立了扶贫工作办公室，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，结合最新帮扶政策及扶贫现状，及时深化、精准帮扶。

报告期内，本行继续保持对定点帮扶村—韶关乐昌两乡镇曹家洞村、凰落村的帮扶力度。在上一轮扶贫工作结束后，响应党和政府号召，继续派出2名扶贫干部分别担任曹家洞村和凰落村第一书记兼扶贫队长，开展扶贫工作。报告期内，共使用各路帮扶资金351万元，其中本行投入帮扶资金201万元，使用财政等各类引导资金150万元，共实施扶贫项目35个。卢国锋董事长和程劲松行长、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，两村建档立卡贫困户108户，贫困人口316人全部达到省定脱贫标准。

此外，本行还积极响应各级部门号召，积极参与各类扶贫工作。其中，援建云南省镇雄市龙头县新时代服务站50万元、广东扶贫济困暨东莞慈善日捐赠100万元，参加消费扶贫298万元等。

下表为本行精准扶贫工作情况统计：

指标	数量及开展情况
一、定点扶贫总体情况	
资金	帮扶韶关乐昌市两乡镇曹家洞村、凰落村共投入201万元
帮助建档立卡贫困人口数	316人
二、分项投入	
各类设施建设	16个
慰问建档立卡贫困户	108户
三、其他情况	
援建云南省镇雄市龙头县新时代服务站	50万元
广东扶贫济困暨东莞慈善日捐赠	100万元
消费扶贫	298万元

3. 后续精准扶贫计划

2021年，本行将围绕新的扶贫政策及帮扶工作任务，做好上阶段扶贫工作的总结和后续工作。在巩固往年脱贫成果的基础上重点关注脱贫不稳定户，在实现脱贫出列的同时有稳定收入；围绕贫困村基本公共服务水平和脱贫群众，巩固脱贫成果，与下一阶段的乡村振兴有效衔接。

十七、消费者权益保护工作情况

本行高度重视消费者权益保护工作，将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中。2020年，本行坚持从金融消费者长远和根本利益出发，建立消费者权益保护工作信息披露制度、细化消费者权益保护审查评估制度、完善客户投诉管理制度、建立健全金融营销宣传管理制度以及消费者权益保护工作考核评价办法等，不断推动消费者权益保护工作向前、向深发展。

本行畅通客户投诉渠道，落实投诉纠纷多元化解机制，强化投诉溯源整改和责任追究，全面提升客户投诉管理水平，妥善处置客户诉求。2020年，本行共受理客户投诉426件，主要涉及贷款、银行卡、支付结算业务，主要分布在东莞地区，投诉基本得到了及时妥善处理，本年度内无重大的投诉风险事件发生。

本行不断深化消费者金融知识宣教工作，积极创新宣教形式，加大宣教工作的广度和深度，切实履行金融消费者权益保护宣教的社会责任。在集中宣传方面，本行积极配合监管部门落实开展“3•15”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“金融联合宣传教育活动月”等集中宣传活动，提升消费者的金融素养；在日常宣传方面，基于新冠肺炎疫情特殊时期，本行着重使用网络媒体线上宣传为主，积极开拓消保微课堂系列线上宣教材料，充分利用微信公众号、官方网站、短信及东莞阳光网网络媒体等渠道开展消保宣传，扩大宣传实效；同时，本行通过立足营业网点主阵地，多措并举开展金融知识“四进”活动等形式，提升消费者的金融素养和风险防范意识，不断深化消费者宣传教育工作。

股份变动及股东情况

一、股本情况

本行总股本为21.8亿股，报告期内总股本未发生变化。

二、股东情况

(一) 股东数量及持股情况

项目	2020年12月31日		2019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

注：国家股份与国有法人股份合称为国有股份。

至报告期末，本行股东总数5,183户，其中：机构股东81户，自然人股东5,102户。已有5,046户合计持有本行2,173,292,815股股份的股东亲自或委托他人办理股份托管手续，且均未有任任何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131户，未亲自或委托他人办理托管手续的机构股东共计6户，上述股东所持股份占本行总股本的0.31%，对本行股权结构暂无不利影响。

(二) 控股股东和实际控制人情况

本行无控股股东及实际控制人。

(三) 前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)	是否存在抵(质)押、冻结情况
1	东莞市财政局	484,396,000	22.22	否
2	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.98	否
3	东莞市虎门镇投资管理服务中心	108,128,000	4.96	否
4	东莞市鸿中投资有限公司	104,848,708	4.81	否
5	东莞市电力发展公司	77,732,254	3.57	否
6	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.51	否
7	东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.87	否
8	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.83	否
9	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.64	否
10	东莞市利高贸易有限公司	56,833,334	2.61	否

报告期内，本行前十大股东持股无变动。

(四) 持有本行股权5%及以上股东情况

直接持有本行股权5%及以上的股东仅有东莞市财政局，机构性质为机关，为本行第一大股东，持有本行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行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、高级管理人员及员工情况

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、工联会主席	党委委员、执行董事、副行长、工联会主席	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	广东聚润达集团有限责任公司 东莞莞电分公司	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	执行董事兼总经理	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	董事兼总经理	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

注：2021年1月14日，尹可非先生因工作原因辞去本行董事职务。

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、市纪委监委驻东莞银行纪检监察组组长、监事长(监事会主席)	本行党委副书记、市纪委监委驻东莞银行纪检监察组组长、监事长(监事会主席)	无
2	梁耀光	男	1959.08	无	股东监事	无	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	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
5	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、职工监事、总经理	本行党委组织部部长、职工监事、总经理	无
6	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、副主任会计师，副主任税务师	无
7	姚小聪	男	1953.12	无	外部监事	无	无
8	陈莹	女	1980.08	中农信(广东)工程咨询有限公司、中农信(广东)工程咨询有限公司东莞分公司、广东中农信会计师事务所(特殊普通合伙)、广东中农信会计师事务所(特殊普通合伙)东莞分所	外部监事	副总经理、负责人、合伙人、分所所长	无

三、高级管理人员的基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	从业年限(金融)	职务	持股数
1	程劲松	男	1968.05	28	党委副书记、副董事长、行长	无
2	张涛	男	1962.09	41	党委委员、执行董事、副行长、工联会主席	430,000股
3	张孟军	男	1965.11	31	党委委员、执行董事、副行长	430,000股
4	谢勇维	男	1972.09	21	党委委员、副行长	303,065股
5	李启聪	男	1972.09	26	党委委员、董事会秘书	-
6	钟展东	男	1971.03	27	首席信息官	-
7	孙炜玲	女	1972.01	24	总会计师、工联会副主席	112,609股
8	马亚萍	女	1967.10	31	风险总监	-

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、工联会主席、机关党委书记，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、工联会主席、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。至报告期末，任职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财务部会计、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，东莞市电力发展公司副总经理、总经理，广东省电力实业发展总公司东莞分公司总经理，现任广东聚润达集团有限责任公司东莞莞电分公司总经理。

张佛恩，非执行董事，男，1953年7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1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兼总经理。

王燕鸣，独立董事，男，1957年6月出生，博士研究生，教授，博士生导师。曾任江西吉安白鹭洲中学教师，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、博士生导师。

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，深圳拓邦股份有限公司独立董事，宁波富邦精业集团股份有限公司独立董事。

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，上海复旦科技园创业投资有限公司董事兼总经理，中粮资本控股股份有限公司独立董事。

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，党委副书记、市纪委监委驻东莞银行纪检监察组组长、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，本行纪委书记、工联会主席。现任本行党委副书记、市纪委监委驻东莞银行纪检监察组组长、监事长(监事会主席)。

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。

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。

肖健明，职工监事，男，1969年9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委科员、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、职工监事。

魏向平，职工监事，女，1973年8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(负责全面工作)、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(兼)总经理，党委组织部部长，职工监事。

谢浩成，外部监事，男，1971年1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、副主任会计师，东莞市天诚税务师事务所合伙人、副主任税务师。

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，深圳市兆驰股份有限公司独立董事。

陈莹，外部监事，女，1980年8月出生，本科学历，中国注册会计师。2001年7月参加工作，曾任河南华必信经纬会计师事务所有限公司审计助理、项目经理，东莞市广联会计师事务所项目经理，东莞市巨成会计师事务所所长。现任中职信(广东)工程咨询有限公司副总经理、中职信(广东)工程咨询有限公司东莞分公司负责人、广东中职信会计师事务所(特殊普通合伙)合伙人、广东中职信会计师事务所(特殊普通合伙)东莞分所所长。

(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、工联会主席(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、工联会副主席，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、工联会副主席。

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)、工联会副主席(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，风险管理部总经理，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、风险管理部副总经理(主持全面工作)。现任本行风险管理部总经理。

五、重要人事变动事项

(一) 董事

2020年，本行董事未出现变动。

(二) 监事

2020年3月26日，本行2019年年度股东大会选举陈莹担任第七届监事会外部监事；原外部监事巢志雄正式辞任。

2020年9月29日，佟颖因工作原因申请辞去了本行股东监事职务。

(三) 高级管理人员

2020年，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

2020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2,311.72万元(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

报告期末，本行员工5,015人，硕士研究生及以上学历401人，本科学历3,790人，大专学历563人，中专及以下学历261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。2020年，提名及薪酬委员会共召开了3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。

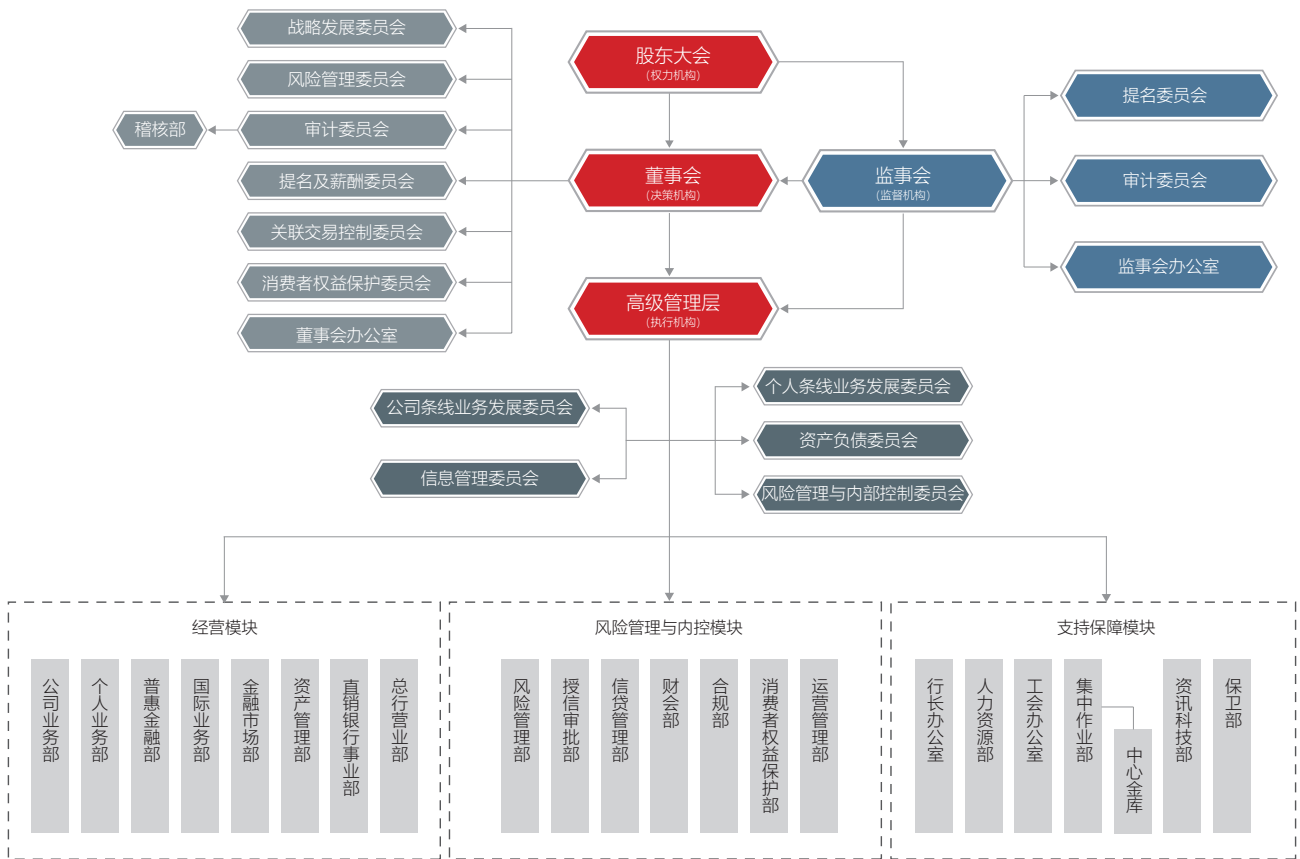
本行薪酬水平主要根据本行的利润和营业收入确定，员工的薪酬水平与单位及本岗位关键业绩指标完成情况挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，风险成本控制指标的完成情况将影响全行绩效薪酬的调整。

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2020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

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、监管规定和本行《公司章程》的要求，持续提升公司治理水平。本行积极推动党的领导与公司治理有机融合，严格落实“党建进章”、“双向进入、交叉任职”及“党委前置把关”等要求，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，促进形成“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的公司治理运作机制。



报告期内，本行持续跟进落实各项监管要求，不断完善公司治理制度文件，主要制定了《东莞银行“三重一大”决策制度实施细则》，修订了股东大会对董事会授权方案、董事会对高级管理层授权书等，进一步规范夯实公司治理制度基础。

报告期内，本行加强资本主动管理，有序开展资本补充项目，组织召开股东大会及董事会审议资本债发行议案及各项资本规划执行报告。积极推进上市申报工作，主动与政府、监管机构和中介机构沟通联系。充分利用创新资本工具，2020年5月20日顺利发行人民币22亿元的无固定期限资本债券，同时，积极部署二级资本债申报工作，进一步夯实资本实力。

报告期内，本行高度重视信息披露工作，严格按照监管机构的要求以及《公司章程》《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》的规定，及时、完整、准确、真实地披露本行年报及季报、2020年绿色金融债券募集资金使用情况等重要事项。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2019年年报摘要；2.在本行网站披露了2019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2019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。另外，本行于2020年11月组织全行信息披露专员和业务骨干开展了信息披露专项培训，并着力建立信息披露管理机制和完善工作流程。

报告期内，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。通过纸质函件、电话、专用电子邮箱及本行网站等方式，加强与投资者的双向沟通。同时，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。

二、股东大会工作情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的最高权力机构。股东大会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司股东大会议事规则》的规定行使修改本行章程、审议批准本行利润分配方案、选举和更换董事、监事、决定本行经营方针及投资计划、审议批准董事会、监事会的报告等职权。

（二）股东大会会议情况

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。2020年度，本行股东大会共召开了1次年度会议和2次临时会议。股东大会的通知、召集和召开、表决程序和决议内容均符合规定，确保了全体股东充分、平等地享有知情权和参与权。

2020年3月26日，本行召开了2019年年度股东大会，会议地点在本行总行，会议通知于2020年3月4日刊登在《东莞日报》及本行官网上，投资者参与比例68.86%。会议审议并通过了21项议案（报告）：

议案序号	会议审议（听取）事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度审计报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度财务决算报告》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度利润分配方案》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2020年财务预算方案》的议案
6	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度企业社会责任报告》的议案
7	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（2017年度、2018年度及2019年度）相关财务资料并批准报出的议案
8	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
9	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2020年度经营结果进行审计的议案

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
10	关于确认东莞银行股份有限公司2017-2019年度关联交易事项的议案
11	关于《东莞银行关于2019年关联交易情况的报告》议案
12	关于对东莞银行股份有限公司部分关联方2020年度预计交易额度的议案
13	关于修订《东莞银行股东大会对董事会授权方案》的议案
14	关于《东莞银行股份有限公司董事会2019年年度工作报告》的议案
15	关于《东莞银行股份有限公司监事会2019年年度工作报告》的议案
16	关于《东莞银行股份有限公司董事2019年年度履职评价报告》的议案
17	关于《东莞银行股份有限公司独立董事2019年年度述职及相互评价报告》的议案
18	关于《东莞银行股份有限公司监事2019年年度履职评价报告》的议案
19	关于《东莞银行股份有限公司外部监事2019年年度述职及相互评价报告》的议案
20	关于《东莞银行股份有限公司监事会对董事、高级管理人员2019年年度履职评价的报告》的议案
21	关于选举东莞银行股份有限公司监事的议案

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出具了法律意见书。

2020年5月15日,本行召开了2020年第一次临时股东大会,会议地点在本行总行,会议通知于2020年4月29日刊登在《东莞日报》及本行官网上,投资者参与比例67.6%。会议审议并通过了2项议案:

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于东莞银行股份有限公司发行二级资本债券的议案
2	关于东莞银行股份有限公司发行金融债券的议案

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。

2020年9月16日,本行召开了2020年第二次临时股东大会,会议地点在本行总行,会议通知于2020年8月27日刊登在《东莞日报》及本行官网上,投资者参与比例63.24%。会议审议并通过了5项议案:

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请变更《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》相关内容的议案
2	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
3	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(2017年度、2018年度、2019年度及2020年上半年)相关财务资料并批准报出的议案
4	关于确认东莞银行股份有限公司2017-2020年上半年关联交易事项的议案
5	关于调整东莞银行股份有限公司2020年年度预算方案的议案

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。

三、董事会工作情况

(一) 董事会职责

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。董事会按照《公司章程》和《东莞银行股份有限公司董事会议事规则》的规定行使向股东大会报告工作、执行股东大会决议、决定本行经营计划及投资方案、检查督促高级管理层工作等职权。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。

(二) 董事会会议情况

2020年，董事会共召开7次会议，共审议通过各类议案、报告等109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法律法规和本行《公司章程》、《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，为提升公司治理水平，促进稳健经营，发挥了积极的作用。

2020年3月3日，本行召开第七届董事会第十一次会议，会议应到董事15人，实际参会董事15人，参与表决15票。本次会议通过了18项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度审计报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度财务决算报告》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度利润分配方案》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2020年财务预算方案》的议案
6	关于《东莞银行股份有限公司董事会2019年年度工作报告》的议案
7	关于《东莞银行股份有限公司董事2019年年度履职评价报告》的议案
8	关于《东莞银行股份有限公司独立董事2019年年度述职及相互评价报告》的议案
9	关于《东莞银行股份有限公司高级管理人员2019年年度履职评价报告》的议案
10	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(2017年度、2018年度及2019年度)相关财务资料并批准报出的议案
11	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
12	关于《东莞银行股份有限公司2019年内部控制评价报告》的议案
13	关于确认东莞银行股份有限公司2017-2019年度关联交易事项的议案
14	关于《东莞银行股份有限公司关于2019年关联交易情况的报告》的议案
15	东莞银行股份有限公司关于调整部分关联方2020年年度预计交易额度的议案
16	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度企业社会责任报告》的议案
17	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2020年度经营结果进行审计的议案
18	关于召开东莞银行股份有限公司2019年年度股东大会的议案

2020年3月26日，本行召开第七届董事会第十二次会议(临时会议)，会议应到董事15人，实际参会董事15人，参与表决15票。本次会议通过了36项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度审计管理建议书》的议案
2	关于制定《东莞银行股份有限公司2020年度资本充足率达标规划》的议案
3	关于东莞银行收购枞阳泰业村镇银行部分股份并拟对其追加投入资金的议案
4	关于东莞银行股份有限公司发行二级资本债券的议案
5	关于东莞银行股份有限公司发行金融债券的议案
6	关于董事会授权高级管理层开办金融资管资格类业务的议案
7	关于购置东莞银行广州分行经营场所物业的议案
8	关于购置东莞银行惠州分行经营场所物业的议案
9	关于制定《东莞银行股份有限公司2020年内审工作计划》的议案
10	东莞银行股份有限公司关于调整部分关联方2020年度预计交易额度的议案
11	东莞银行关于《商业银行资本管理办法(试行)》2019年实施情况的报告
12	关于《东莞银行股份有限公司资本管理规划(2019-2021)》2019年执行情况的报告
13	关于东莞银行2019年股东大会、董事会决议执行情况的报告
14	关于《东莞银行股份有限公司高级管理层信息报告制度》2019年执行情况的报告
15	东莞银行2019年战略规划实施报告
16	东莞银行关于2019年经营情况的报告
17	东莞银行2019年并表管理及附属机构经营管理情况报告
18	邢台银行、村镇银行2019年投资分析报告
19	东莞银行关于2019年资本充足率达标规划执行情况的报告
20	东莞银行关于2019年内审工作的报告
21	东莞银行关于2019年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告
22	关于东莞银行股份有限公司数据中心外部专项审计的报告
23	东莞银行关于流动性风险管理专项审计的报告
24	东莞银行关于市场风险管理专项审计的报告
25	东莞银行关于关联交易专项审计的报告
26	东莞银行关于2019年全面风险管理分析的报告
27	东莞银行关于2019年大额风险暴露管理的报告
28	东莞银行关于2019年统计数据质量管理情况的报告
29	东莞银行关于2019年合规风险管理情况的报告

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
30	东莞银行关于2019年案防工作情况的报告
31	东莞银行2019年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告
32	东莞银行2019年高级管理层授权管理和执行情况报告
33	关于《东莞银行2019年信息安全工作报告》的报告
34	东莞银行关于2019年数据治理工作的报告
35	东莞银行关于2019年金融消费者权益保护工作的报告
36	东莞银行关于2019年员工行为评估的报告

2020年4月28日,本行召开第七届董事会第十三次会议,会议应到董事15人,实际参会董事15人,参与表决15票。本次会议通过了9项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于修订《东莞银行股份有限公司外部审计管理办法》的议案
2	关于《东莞银行2020年村镇银行发展战略和经营策略》的议案
3	东莞银行2020年一季度经营情况报告
4	东莞银行2020年一季度全面风险管理分析报告
5	东莞银行绿色金融自评估报告(2019年度)
6	东莞银行2020年一季度内审工作报告
7	东莞银行重要信息系统突发事件应急响应专项审计报告
8	东莞银行关于2020年董事会决议执行情况的报告(截至2020年一季度)
9	关于召开东莞银行股份有限公司2020年第一次临时股东大会的议案

2020年8月12日,本行召开第七届董事会第十四次会议(临时会议),会议应到董事15人,实际参会董事15人,参与表决15票(1人委托表决)。本次会议通过了5项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于调整《东莞银行分支机构发展规划(2020-2022年)》的议案
2	关于东莞银行股份有限公司在香港设立子行的议案
3	关于东莞银行股份有限公司香港代表处升格为分行的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年资本充足率达标规划执行情况报告》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2020年无固定资本债券发行情况报告》的议案

2020年8月26日，本行召开第七届董事会第十五次会议，会议应到董事15人，实际参会董事15人，参与表决15票。本次会议通过了20项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请变更《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》相关内容的议案
2	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
3	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(2017年度、2018年度、2019年度及2020年上半年)相关财务资料并批准报出的议案
4	关于确认东莞银行股份有限公司2017-2020年上半年关联交易事项的议案
5	关于调整东莞银行股份有限公司2020年年度预算方案的议案
6	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年度内部控制评价报告》的议案
7	关于撤销东莞银行股份有限公司总行监察部的议案
8	关于制定东莞银行股份有限公司高级管理人员绩效考核指标的议案
9	关于制定东莞银行股份有限公司内审负责人考核方案的议案
10	关于续签《东莞银行·东莞中学关于设立“东莞银行”奖学奖教金协议》的议案
11	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年经营情况报告》的议案
12	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年全面风险管理分析报告》的议案
13	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年内审工作报告》的议案
14	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年金融消费者权益保护工作报告》的议案
15	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作报告》的议案
16	关于《东莞银行股份有限公司薪酬管理专项审计报告》的议案
17	关于《东莞银行股份有限公司反洗钱和反恐怖融资专项审计报告》的议案
18	关于《东莞银行股份有限公司信贷资产风险分类专项审计报告》的议案
19	东莞银行股份有限公司2020年上半年股东大会、董事会决议执行情况的报告
20	关于召开东莞银行股份有限公司2020年第二次临时股东大会的议案

2020年9月21日，本行召开第七届董事会第十六次会议(临时会议)，会议以通讯形式召开并表决，会议应到董事15人，实际参会董事15人，参与表决15票。本次会议通过了1项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行关于存量理财业务整改计划的报告》的议案

2020年12月23日，本行召开第七届董事会第十七次会议，会议应到董事15人，实际参会董事15人，参与表决15票。本次会议通过了20项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于东莞银行股份有限公司董事会对高级管理层授权的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2021年分支机构发展规划》的议案
3	关于东莞银行股份有限公司部分关联方2021年度预计交易额度的议案
4	关于制定《东莞银行股份有限公司2021年全面风险偏好陈述书》的议案
5	关于制定《东莞银行股份有限公司2021年市场风险总体限额方案》的议案
6	关于制定《东莞银行股份有限公司2021年国别风险总体限额方案》的议案
7	关于制定《东莞银行股份有限公司2021年流动性风险总体限额方案》的议案
8	关于《东莞银行股份有限公司高管层2019年度绩效年薪清算结果及2020年度绩效年薪预清算方案》的议案
9	关于《东莞银行股份有限公司主要股东2020年依法履职和履约情况报告》的议案
10	关于修订《东莞银行压力测试管理办法》的议案
11	关于修订《东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》的议案
12	关于《东莞银行股份有限公司2020年三季度经营情况报告》的议案
13	东莞银行股份有限公司2020年第三季度内审工作报告
14	关于《东莞银行股份有限公司2020年第三季度全面风险管理分析报告》的议案
15	关于《东莞银行股份有限公司2020年三季度市场风险专项压力测试报告》的议案
16	东莞银行股份有限公司理财业务专项审计报告
17	东莞银行股份有限公司业务连续性专项审计报告
18	东莞银行股份有限公司资本管理专项审计报告
19	东莞银行股份有限公司关于拟设香港分行及子行筹建工作进展情况的报告
20	东莞银行股份有限公司2020年三季度股东大会、董事会决议执行情况的报告

(三) 董事会专门委员会会议情况

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。2020年度，董事会下设各专门委员会共召开会议31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4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3次；关联交易控制委员会共召开会议8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：

2020年3月3日，召开战略发展委员会2020年第一次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2019年年度报告>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2019年年度财务决算报告>的议案》等议题。

2020年3月25日，召开战略发展委员会2020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2020年度资本充足率达标规划>的议案》《关于东莞银行收购枞阳泰业村镇银行部分股份并拟对其追加入股资金的议案》等议题。

2020年4月27日，召开战略发展委员会2020年第三次会议，审议通过了《关于〈东莞银行2020年村镇银行发展战略和经营策略〉的议案》《东莞银行2020年一季度经营情况报告》等议题。

2020年8月12日，召开战略发展委员会2020年第四次会议，审议通过了《关于调整〈东莞银行分支机构发展规划（2020-2022年）〉的议案》《关于东莞银行股份有限公司在香港设立子行的议案》等议题。

2020年8月26日，召开战略发展委员会2020年第五次会议，审议通过了《关于申请变更〈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〉相关内容的议案》《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》等议题。

2020年9月21日，召开战略发展委员会2020年第六次会议，审议通过了《关于〈东莞银行关于存量理财业务整改计划的报告〉的议案》等议题。

2020年12月22日，召开战略发展委员会2020年第七次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司董事会对高级管理层授权的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司主要股东2020年依法履职和履约情况报告〉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4次会议：

2020年3月25日，召开风险管理委员会2020年第一次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2019年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《东莞银行关于2019年内审工作的报告》等议题。

2020年4月27日，召开风险管理委员会2020年第二次会议，审议通过了《东莞银行2020年一季度全面风险管理分析报告》《东莞银行绿色金融自评估报告（2019年度）》等议题。

2020年8月25日，召开风险管理委员会2020年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2020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〈东莞银行股份有限公司2020年上半年全面风险管理分析报告〉的议案》等议题。

2020年12月22日，召开风险管理委员会2020年第四次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行洗钱和恐怖融资风险管理办法〉的议案》《东莞银行股份有限公司2020年三季度市场风险专项压力测试报告》等议题。

3. 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3次会议：

2020年3月2日，召开提名及薪酬委员会2020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2019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2019年年度述职及相互评价报告〉的议案》等议题。

2020年8月26日，召开提名及薪酬委员会2020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高级管理人员绩效考核指标的议案》《关于制定东莞银行股份有限公司内审负责人考核方案的议案》等议题。

2020年12月23日，召开提名及薪酬委员会2020年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行高管层2019年度绩效年薪清算结果及2020年度绩效年薪预清算方案的议案》等议题。

4. 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：

2020年3月2日，召开审计委员会2020年第一次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2019年年度审计报告的议案》《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2020年度经营结果进行审计的议案》等议题。

2020年3月25日，召开审计委员会2020年第二次会议，审议通过了《东莞银行关于2019年内审工作的报告》《关于制定〈东莞银行股份有限公司2020年内审工作计划〉的议案》等议题。

2020年4月27日，召开审计委员会2020年第三次会议，审议通过了《东莞银行2020年第一季度内审工作报告》《东莞银行重要信息系统突发事件应急响应专项审计报告》等议题。

2020年6月16日，召开审计委员会2020年第四次会议，审议通过了《关于拟开展核心系统项目群外部审计的议案》议题。

2020年8月26日，召开审计委员会2020年第五次会议，审议通过了《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(2017年度、2018年度、2019年度及2020年上半年)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2020年上半年度内部控制评价报告〉的议案》等议题。

2020年12月23日，召开审计委员会2020年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2020年第三季度内审工作报告》《关于修订〈东莞银行高级管理人员离任(离岗)审计工作管理办法〉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8次会议：

2020年1月22日，召开关联交易控制委员会2020年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2019年关联交易情况的报告》议题。

2020年3月2日，召开关联交易控制委员会2020年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2019年关联交易管理情况总结报告暨2020年工作计划》《关于确认东莞银行股份有限公司2017-2019年度关联交易事项的议案》等议题。

2020年3月20日，召开关联交易控制委员会2020年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于调整部分关联方2020年度预计交易额度的议案》《东莞银行关于确认关联方名单的议案》等议题。

2020年4月17日，召开关联交易控制委员会2020年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2020年第一季度关联交易情况的报告》议题。

2020年7月17日，召开关联交易控制委员会2020年第五次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2020年上半年关联交易情况的报告》《东莞银行关于确认关联方名单的议案》等议题。

2020年8月25日，召开关联交易控制委员会2020年第六次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司2017-2020年上半年关联交易事项的议案》《东莞银行关于确认关联方名单的议案》等议题。

2020年10月23日，召开关联交易控制委员会2020年第七次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2020年第三季度关联交易情况的报告》《东莞银行关于确认关联方名单的议案》等议题。

2020年12月21日，召开关联交易控制委员会2020年第八次会议，审议通过了《关于对东莞银行部分关联方2021年度预计交易额度的议案》《东莞银行关于确认关联方名单的议案》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：

2020年2月28日，召开董事会消费者权益保护委员会2020年第一次会议，审议通过了《东莞银行2019年金融消费者权益保护工作报告》《东莞银行2020年消费者权益保护工作计划》等议题。

2020年8月26日，召开董事会消费者权益保护委员会2020年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2020年上半年金融消费者权益保护工作报告》议题。

2020年12月23日，召开董事会消费者权益保护委员会2020年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行对〈中国人民银行金融消费者权益保护实施办法〉实施情况的报告》议题。

(四) 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	7	0	0	否
陈涛	是	7	7	0	0	否

(五) 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。

(六) 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。

四、监事会工作情况

(一) 监事会职责

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》的规定行使检查监督本行的财务活动、监督董事、高级管理层履职行为等职权。监事会下设提名委员会和审计委员会。2020年，监事会围绕本行中心工作，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，切实维护了本行、股东及各方利益相关者合法权益，为本行持续稳健发展提供有力保障。

(二) 监事会会议情况

报告期内，监事会共召开会议5次，审议并通过了27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。

2020年3月3日，本行召开第七届监事会第十二次会议，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11项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于选举监事会下设审计委员会委员的议案
2	东莞银行股份有限公司监事会2019年年度工作报告
3	东莞银行股份有限公司监事2019年年度履职评价报告
4	东莞银行股份有限公司外部监事2019年年度述职及相互评价报告
5	关于对董事、高级管理人员2019年年度履职评价的报告
6	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度审计报告》的议案
7	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度财务决算报告》的议案
8	关于《东莞银行股份有限公司2019年年度利润分配方案》的议案
9	关于《东莞银行股份有限公司2020年财务预算方案》的议案
10	关于《东莞银行股份有限公司2019年内部控制评价报告》的议案
11	关于《东莞银行股份有限公司监事会2020年工作规划》的议案

2020年3月26日，本行召开第七届监事会第十三次会议，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4项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行关于2019年经营情况的报告
2	东莞银行关于2019年全面风险管理分析报告
3	东莞银行关于2019年内审工作的报告
4	关于对东莞银行战略规划2019年度实施情况的评估报告

2020年4月28日，本行召开第七届监事会第十四次会议，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5项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行2020年一季度经营情况的报告
2	东莞银行2020年一季度全面风险管理分析报告
3	东莞银行2020年一季度内审工作报告
4	关于选举监事会下设提名委员会委员的议案
5	关于选举产生监事会下设提名委员会主任委员的议案

2020年8月26日，本行召开第七届监事会第十五次会议，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3项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年经营情况报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年全面风险管理分析报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2020年上半年内审工作报告》的议案

2020年12月23日，本行召开第七届监事会第十六次会议，会议应到监事8人，实际参会监事6人，参与表决8票(2人委托表决)。会议审议并通过了4项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于《东莞银行股份有限公司2020年三季度经营情况报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2020年第三季度全面风险管理分析报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2020年第三季度内审工作报告》的议案
4	关于《东莞银行监事会开展分行调研情况报告》的议案

(三) 监事会专门委员会会议情况

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7次会议，其中，提名委员会召开2次会议，审计委员会召开5次会议。

1. 提名委员会

报告期内，监事会提名委员会召开2次会议：

2020年3月3日，召开2020年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司监事2019年年度履职评价报告》《东莞银行股份有限公司外部监事2019年年度述职及相互评价报告》《关于对董事、高级管理人员2019年年度履职评价的报告》。

2020年4月28日，召开2020年第二次会议，推选了第七届监事会提名委员会主任委员。

2. 审计委员会

报告期内，监事会审计委员会召开5次会议：

2020年3月3日，召开2020年第一次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2019年年度审计报告>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2019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年年度利润分配方案>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2020年财务预算方案>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2019年内部控制评价报告>的议案》。

2020年3月26日，召开2020年第二次会议，审议通过了《东莞银行关于2019年经营情况的报告》《东莞银行关于2019年全面风险管理分析报告》《东莞银行关于2019年内审工作的报告》。

2020年4月28日，召开2020年第三次会议，审议通过了《东莞银行2020年一季度经营情况的报告》《东莞银行2020年一季度全面风险管理分析报告》《东莞银行2020年一季度内审工作报告》。

2020年8月26日，召开2020年第四次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2020年上半年经营情况报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2020年上半年全面风险管理分析报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2020年上半年内审工作报告〉的议案》。

2020年12月23日，召开2020年第五次会议，审议通过了《关于〈东莞银行股份有限公司2020年三季度经营情况报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2020年第三季度全面风险管理分析报告〉的议案》《关于〈东莞银行股份有限公司2020年第三季度内审工作报告〉的议案》。

(四) 外部监事工作情况

3名外部监事按照法律、法规和本行《公司章程》的规定，履行了忠实义务和勤勉义务，出席监事会会议和专门委员会会议，认真审议各项议案，独立客观地发表专业意见；全年为本行工作时间符合有关规定，勤勉尽职，独立地履行了监督职责，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极的作用。

(五) 监事会就有关事项发表意见情况

1. 本行依法经营管理情况

报告期内，本行经营活动符合法律、法规和本行《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、法规和损害本行及股东利益的行为。

2. 审计报告情况

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对本行2020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、完整地反映本行财务状况和经营成果。

3. 关联交易情况

报告期内，本行关联交易决策程序符合法律、法规和本行《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，本行主动接受社会监督，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。

6. 内部控制情况

本行持续加强和完善内部控制，监事会对《东莞银行股份有限公司2020年内部控制评价报告》无异议。报告期内，未发现本行内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

五、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、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。

六、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。

七、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。

八、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**持续优化“三会一层”运作机制，明晰“三会一层”治理主体权责边界，强化股权管理，进一步完善公司治理机制。**二是**秉持“制度先行，内控优先”的管理理念，持续做好规章制度的“立、改、废”工作，强化制度的规范性、科学性和有效性。**三是**大力实施全面风险管理，推动风控体系改革，强化风险前置驱动业务发展，加强风险导向的监测和检查，强化风险防范与化解，抓实资产质量管理，提升风险管理的有效性。**四是**健全案防及合规风险管理机制，完善案防“网格化”架构，形成立体的案防监督体系，落实案件风险排查工作，加强员工行为管理，有效防范案件风险。**五是**抓严内审监督检查管理，做实审计项目实施，抓住重点领域和内控管理薄弱环节，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。建立健全整改长效机制，压实整改责任，推动问题系统性整改，切实提升全行内控水平。

（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2100050号)，报告认为本行于2020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。

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2020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2020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2020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2020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2020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		王燕鸣	独立董事	
程劲松	副董事长、行长		华秀萍	独立董事	
张涛	执行董事、副行长		钱卫	独立董事	
张孟军	执行董事、副行长		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	
孙惠	独立董事				

审计报告及财务报表

东莞银行股份有限公司

自2020年1月1日至2020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	70-71
二、财务报表	
1、合并资产负债表	72-73
2、母公司资产负债表	74-75
3、合并利润表	76-77
4、母公司利润表	78-79
5、合并现金流量表	80-81
6、母公司现金流量表	82-83
7、合并股东权益变动表	84-85
8、母公司股东权益变动表	86-87
三、财务报表附注	88-180

审计报告

毕马威华振审字第2100764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72页至第180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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表,2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020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2020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



2021年3月2日

合并资产负债表

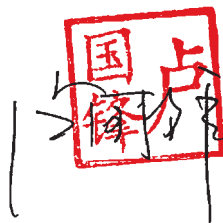
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	34,092,525,456.53	34,333,577,019.71
存放同业及其他金融机构款项	8	1,393,620,903.47	1,876,163,918.93
拆出资金	9	718,543,631.95	1,734,533,666.16
衍生金融资产	10	353,664,858.22	28,344,819.97
买入返售金融资产	11	6,124,067,622.06	6,962,619,132.39
发放贷款和垫款	12	223,735,473,339.39	185,709,647,386.82
金融投资			
交易性金融资产	13	34,041,579,698.33	34,584,724,517.65
债权投资	14	90,791,318,347.80	75,971,239,632.02
其他债权投资	15	18,820,079,940.43	26,570,787,754.77
其他权益工具投资	16	17,630,546.29	18,914,386.99
长期股权投资	17	882,393,628.39	874,201,805.12
固定资产	18	852,494,329.06	569,522,722.66
在建工程	19	811,729,390.10	591,374,713.55
无形资产	20	422,339,869.79	319,281,613.93
递延所得税资产	21	2,020,932,619.86	1,503,299,026.11
其他资产	22	1,247,712,877.74	359,641,590.59
资产总计		416,326,107,059.41	372,007,873,707.37
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	23	27,598,977,607.90	3,364,544,598.25
同业及其他金融机构存放款项	24	4,156,208,145.57	7,078,262,723.51
衍生金融负债	10	284,199,665.03	19,216,351.24
拆入资金	25	3,720,865,696.15	4,404,360,604.36
卖出回购金融资产款	26	9,825,540,205.44	9,521,419,690.09
吸收存款	27	295,939,082,153.30	267,641,637,803.55
应付职工薪酬	28	1,062,638,604.29	900,031,566.02
应交税费	5(3)	164,549,159.46	566,341,148.87


	附注	2020年	2019年
预计负债	29	212,670,215.80	187,451,161.94
应付债券	30	44,889,143,553.23	54,635,718,329.38
其他负债	31	1,391,256,925.99	880,823,594.75
负债合计		389,245,131,932.16	349,199,807,571.96
股东权益			
股本	32	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	33	2,089,535,131.41	2,089,535,131.41
其他权益工具	34	2,197,358,490.57	-
其他综合收益	35	93,241,155.75	302,457,170.97
盈余公积	36	2,569,315,378.08	2,281,061,549.45
一般风险准备	37	4,675,715,190.43	4,533,268,266.88
未分配利润	38	13,175,515,147.27	11,331,208,628.82
归属于母公司股东权益合计		26,980,680,493.51	22,717,530,747.53
少数股东权益		100,294,633.74	90,535,387.88
股东权益合计		27,080,975,127.25	22,808,066,135.41
负债和股东权益总计		416,326,107,059.41	372,007,873,707.37

此财务报表已于2021年3月2日获本行董事会批准。


卢国锋
 法定代表人





程劲松
 行长



孙炜玲
 主管财务工作负责人



卫三芳
 财务机构负责人

刊载于第88页至第180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

2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	33,931,659,960.37	34,195,699,054.13
存放同业及其他金融机构款项	8	1,201,850,313.40	1,562,815,586.94
拆出资金	9	718,543,631.95	1,734,533,666.16
衍生金融资产	10	353,664,858.22	28,344,819.97
买入返售金融资产	11	6,124,067,622.06	6,962,619,132.39
发放贷款和垫款	12	222,821,599,383.05	185,082,313,572.16
金融投资			
交易性金融资产	13	34,041,579,698.33	34,584,724,517.65
债权投资	14	90,791,318,347.80	75,971,239,632.02
其他债权投资	15	18,820,079,940.43	26,570,787,754.77
其他权益工具投资	16	17,630,546.29	18,914,386.99
长期股权投资	17	1,045,963,810.64	956,751,805.12
固定资产	18	838,715,272.34	559,318,164.79
在建工程	19	806,649,397.45	582,579,302.28
无形资产	20	422,339,869.79	319,281,613.93
递延所得税资产	21	2,003,782,830.72	1,496,025,811.51
其他资产	22	1,236,903,416.04	357,568,604.35
资产总计		415,176,348,898.88	370,983,517,425.16
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	23	27,561,860,475.64	3,336,125,119.08
同业及其他金融机构存放款项	24	4,430,368,703.23	7,215,711,898.02
衍生金融负债	10	284,199,665.03	19,216,351.24
拆入资金	25	3,720,865,696.15	4,404,360,604.36
卖出回购金融资产款	26	9,825,540,205.44	9,521,419,690.09
吸收存款	27	294,663,455,759.50	266,645,122,018.54
应付职工薪酬	28	1,053,415,255.63	893,958,216.53

	附注	2020年	2019年
应交税费	5(3)	162,838,707.49	565,686,365.61
预计负债	29	212,670,215.80	187,451,161.94
应付债券	30	44,889,143,553.23	54,635,718,329.38
其他负债	31	1,389,227,758.96	871,553,509.51
负债合计		388,193,585,996.10	348,296,323,264.30
股东权益			
股本	32	2,180,000,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	33	2,088,785,229.52	2,088,785,229.52
其他权益工具	34	2,197,358,490.57	不适用
其他综合收益	35	93,241,155.75	302,457,170.97
盈余公积	36	2,569,315,378.08	2,281,061,549.45
一般风险准备	37	4,663,268,266.88	4,533,268,266.88
未分配利润	38	13,190,794,381.98	11,301,621,944.04
股东权益合计		26,982,762,902.78	22,687,194,160.86
负债和股东权益总计		415,176,348,898.88	370,983,517,425.16

此财务报表已于2021年3月2日获本行董事会批准。

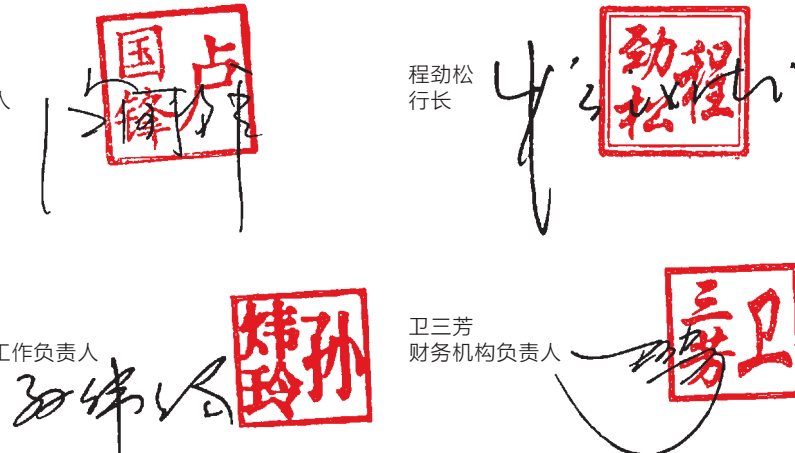

卢国锋
 法定代表人

程劲松
 行长

孙炜玲
 主管财务工作负责人

卫三芳
 财务机构负责人

东莞银行股份有限公司

刊载于第88页至第180页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表

2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019年
营业收入			
利息收入		15,817,365,565.99	14,860,883,643.22
利息支出		(8,260,701,550.73)	(7,730,075,694.09)
利息净收入	39	7,556,664,015.26	7,130,807,949.13
手续费及佣金收入		869,296,340.30	731,253,825.69
手续费及佣金支出		(82,777,172.61)	(65,481,745.35)
手续费及佣金净收入	40	786,519,167.69	665,772,080.34
投资收益	41	740,764,052.74	1,437,598,881.74
(其中: 对联营企业的投资收益)		26,407,041.58	38,433,476.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		12,390,458.72	12,896,585.63
公允价值变动净收益/(损失)	42	86,756,893.19	(195,148,184.61)
汇兑损益		(28,836,295.41)	41,037,338.06
其他业务收入		1,661,343.94	2,772,035.70
资产处置净收益/(损失)	43	3,035,553.33	(3,526,303.43)
其他收益	44	11,001,782.87	3,359,437.47
营业收入		9,157,566,513.61	9,082,673,234.40
营业支出			
税金及附加	45	(98,362,125.28)	(88,292,815.78)
业务及管理费	46	(2,808,884,920.71)	(2,631,639,499.32)
信用减值损失	47	(3,682,183,069.85)	(3,409,324,882.60)
营业支出合计		(6,589,430,115.84)	(6,129,257,197.70)
营业利润		2,568,136,397.77	2,953,416,036.70
营业外收入	48	3,849,409.81	8,535,370.64
营业外支出	48	(17,002,144.56)	(14,695,651.76)
利润总额		2,554,983,663.02	2,947,255,755.58
所得税费用	49	321,047,089.11	(114,792,019.19)
净利润		2,876,030,752.13	2,832,463,736.39
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		2,876,030,752.13	2,832,463,736.39
2.终止经营净利润		-	-

	附注	2020年	2019年
(二)按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润		2,875,583,926.46	2,826,133,792.60
2. 少数股东损益		446,825.67	6,329,943.79
净利润		2,876,030,752.13	2,832,463,736.39
其他综合收益的税后净额	50		
(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		(1,283,840.69)	(125,212.64)
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 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		(279,279,760.33)	(18,274,175.32)
(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减值计入其他综合收益		71,153,527.46	29,701,865.01
(3) 权益法下可转损益的其他综合收益		194,058.34	(11,218,683.95)
(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		2,666,814,736.91	2,832,547,529.49
归属于母公司股东的综合收益总额		2,666,367,911.24	2,826,217,585.70
归属于少数股东的综合收益总额		446,825.67	6,329,943.79
基本及稀释每股收益(人民币元)		1.32	1.30

刊载于第88页至第180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

2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019年
营业收入			
利息收入		15,755,371,194.01	14,799,819,489.80
利息支出		(8,245,313,246.97)	(7,717,379,585.76)
利息净收入	39	7,510,057,947.04	7,082,439,904.04
手续费及佣金收入		869,272,319.60	731,268,868.36
手续费及佣金支出		(82,602,018.14)	(65,307,463.34)
手续费及佣金净收入	40	786,670,301.46	665,961,405.02
投资收益	41	731,981,562.72	1,440,403,881.74
(其中: 对联营企业的投资收益)		26,407,041.58	38,433,476.14
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		12,390,458.72	12,896,585.63
公允价值变动净收益/(损失)	42	86,756,893.19	(195,148,184.61)
汇兑损益		(28,836,295.41)	41,037,338.06
其他业务收入		1,621,343.94	2,772,035.70
资产处置净损失	43	(1,256,634.00)	(3,526,303.43)
其他收益	44	10,722,259.87	3,359,437.47
营业收入		9,097,717,378.81	9,037,299,513.99
营业支出			
税金及附加	45	(98,026,751.54)	(88,031,606.44)
业务及管理费	46	(2,776,691,971.21)	(2,603,957,103.68)
信用减值损失	47	(3,653,417,564.86)	(3,406,800,337.83)
营业支出合计		(6,528,136,287.61)	(6,098,789,047.95)
营业利润		2,569,581,091.20	2,938,510,466.04
营业外收入	48	3,716,158.58	8,340,628.22
营业外支出	48	(16,913,893.35)	(14,658,506.86)
利润总额		2,556,383,356.43	2,932,192,587.40

	附注	2020年	2019年
所得税费用	49	326,154,929.88	(110,284,323.59)
净利润		2,882,538,286.31	2,821,908,263.81
净利润		2,882,538,286.31	2,821,908,263.81
持续经营净利润		2,882,538,286.31	2,821,908,263.81
终止经营净利润		-	-
其他综合收益的税后净额	50		
(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		(1,283,840.69)	(125,212.64)
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.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		(279,279,760.33)	(18,274,175.32)
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减值计入其他综合收益		71,153,527.46	29,701,865.01
3.权益法下可转损益的其他综合收益		194,058.34	(11,218,683.95)
综合收益总额		2,673,322,271.09	2,821,992,056.91

刊载于第88页至第180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

2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019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		24,514,689,965.40	32,286,120,483.65
向中央银行借款净增加额		24,158,291,042.17	2,262,577,535.74
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		104,954,153.96	2,511,977,369.21
收取的利息、手续费及佣金的现金		13,447,959,338.22	11,944,521,652.05
收到的其他与经营活动有关的现金		19,519,036.19	33,212,142.92
经营活动现金流入小计		62,245,413,535.94	60,963,890,785.97
发放贷款和垫款净增加额		(39,932,977,698.84)	(45,160,712,264.56)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(1,995,918,265.20)	(268,945,682.51)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(418,384,908.15)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(6,275,932,330.42)	(5,178,884,006.79)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,621,932,137.36)	(1,613,916,858.82)
支付的各项税费		(1,410,171,873.67)	(1,312,426,292.63)
支付的其他与经营活动有关的现金		(909,707,923.38)	(927,141,143.69)
经营活动现金流出小计		(52,565,025,137.02)	(54,462,026,249.00)
经营活动产生的现金流量净额	51(1)	9,680,388,398.92	6,501,864,536.97
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,149,714,114,202.41	1,212,024,944,296.28
取得投资收益收到的现金		4,312,620,537.87	4,009,670,740.61
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		5,627,676.39	2,694,579.47
收到其他与投资活动有关的现金		141,076,377.86	-
投资活动现金流入小计		1,154,173,438,794.53	1,216,037,309,616.36
投资支付的现金		(1,157,656,093,575.47)	(1,226,329,347,570.03)
取得子公司支付的现金	51(3)	(18,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(855,238,514.08)	(450,826,292.96)
投资活动现金流出小计		(1,158,529,332,089.55)	(1,226,780,173,862.99)
投资活动使用的现金流量净额		(4,355,893,295.02)	(10,742,864,246.63)

	附注	2020年	2019年
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		91,171,100,300.00	84,871,736,160.00
发行其他权益工具所收到的现金		2,197,358,490.57	-
吸收投资收到的现金		11,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计		93,379,458,790.57	84,871,736,160.00
分配股利、利润支付的现金		(546,077,574.13)	(545,432,477.26)
其中：子公司支付给少数股东的利润		(3,136,000.00)	(3,045,000.00)
赎回应付债券所支付的现金		(100,869,473,200.00)	(77,115,044,483.78)
偿还债务利息所支付的现金		(1,849,081,516.98)	(1,992,755,516.22)
筹资活动现金流出小计		(103,264,632,291.11)	(79,653,232,477.26)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(9,885,173,500.54)	5,218,503,682.74
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(51,474,140.76)	23,766,854.67
现金及现金等价物净(减少)/增加额	51(2)	(4,612,152,537.40)	1,001,270,827.75
加：年初现金及现金等价物余额		20,603,468,331.60	19,602,197,503.85
年末现金及现金等价物余额	51(4)	15,991,315,794.20	20,603,468,331.60

刊载于第88页至第180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

2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年	2019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		24,979,752,256.21	32,162,692,039.50
向中央银行借款净增加额		24,149,596,042.17	2,258,357,535.74
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		104,954,153.96	2,511,977,369.21
收取的利息、手续费及佣金的现金		13,385,357,125.77	11,883,159,928.63
收到的其他与经营活动有关的现金		19,237,507.10	33,212,142.92
经营活动现金流入小计		62,638,897,085.21	60,774,880,618.40
发放贷款和垫款净增加额		(39,911,620,064.91)	(45,167,546,656.82)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(2,097,674,975.90)	(205,202,580.32)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(418,384,908.15)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(6,265,223,534.54)	(5,168,694,731.17)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,606,032,023.88)	(1,597,844,391.06)
支付的各项税费		(1,406,282,095.48)	(1,304,575,814.33)
支付的其他与经营活动有关的现金		(894,659,431.14)	(918,036,011.09)
经营活动现金流出小计		(52,599,877,034.00)	(54,361,900,184.79)
经营活动产生的现金流量净额	51(1)	10,039,020,051.21	6,412,980,433.61
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,149,714,114,202.41	1,212,024,944,296.28
取得投资收益收到的现金		4,312,620,537.87	4,009,670,740.61
收到子公司分配的股利		3,264,000.00	2,805,000.00
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		1,294,853.40	2,694,579.47
投资活动现金流入小计		1,154,031,293,593.68	1,216,040,114,616.36
投资支付的现金		(1,157,656,093,575.47)	(1,226,329,347,570.03)
取得子公司支付的现金		(77,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(854,757,717.01)	(449,735,324.63)
投资活动现金流出小计		(1,158,587,851,292.48)	(1,226,779,082,894.66)
投资活动使用的现金流量净额		(4,556,557,698.80)	(10,738,968,278.30)

	附注	2020年	2019年
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		91,171,100,300.00	84,871,736,160.00
发行其他权益工具所收到的现金		2,197,358,490.57	-
筹资活动现金流入小计		93,368,458,790.57	84,871,736,160.00
分配股利、利润支付的现金		(542,941,574.13)	(542,387,477.26)
赎回应付债券所支付的现金		(100,869,473,200.00)	(77,115,044,483.78)
偿还债务利息所支付的现金		(1,849,081,516.98)	(1,992,755,516.22)
筹资活动现金流出小计		(103,261,496,291.11)	(79,650,187,477.26)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(9,893,037,500.54)	5,221,548,682.74
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(51,474,140.76)	23,766,854.67
现金及现金等价物净(减少)/增加额	51(2)	(4,462,049,288.89)	919,327,692.72
加：年初现金及现金等价物余额		20,255,313,905.65	19,335,986,212.93
年末现金及现金等价物余额	51(4)	15,793,264,616.76	20,255,313,905.65

刊载于第88页至第180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

2020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	其他权益工具	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			小计
2019年12月31日余额:		2,180,000,000.00	-	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	90,535,387.88	22,808,066,135.41
2020年1月1日经调整余额		2,180,000,000.00	-	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	90,535,387.88	22,808,066,135.41
本年增减变动金额:											
1. 综合收益总额		-	-	-	(209,216,015.22)	-	-	2,875,583,926.46	2,666,367,911.24	446,825.67	2,666,814,736.91
2. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-	16,854,672.72	16,854,672.72
- 其他权益工具持有者投入的资本		-	2,197,358,490.57	-	-	-	-	-	2,197,358,490.57	-	2,197,358,490.57
3. 利润分配	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积		-	-	-	-	288,253,828.63	-	(288,253,828.63)	-	-	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	142,446,923.55	(142,446,923.55)	-	-	-
- 分配股利		-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)	(3,136,000.00)	(548,136,000.00)
4. 处置其他权益工具投资转入		-	-	-	-	-	-	(30,112,019.73)	(30,112,019.73)	-	(30,112,019.73)
5. 其他		-	-	-	-	-	-	(25,464,636.10)	(25,464,636.10)	(4,406,252.53)	(29,870,888.63)
上述1至5小计		-	2,197,358,490.57	-	(209,216,015.22)	288,253,828.63	142,446,923.55	1,844,306,518.45	4,263,149,745.98	9,759,245.86	4,272,908,991.84
2020年12月31日余额		2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,089,535,131.41	93,241,155.75	2,569,315,378.08	4,675,715,190.43	13,175,515,147.27	26,980,680,493.51	100,294,633.74	27,080,975,127.25

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	一般风险准备	未分配利润			小计
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	20,638,585,049.94	86,875,590.02	20,725,460,639.96
会计政策变更		-	-	(195,054,098.65)	-	-	(7,217,789.46)	(202,271,888.11)	24,854.07	(202,247,034.04)
2019年1月1日经调整余额		2,180,000,000.00	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	86,900,444.09	20,523,213,605.92
本年增减变动金额:										
1. 综合收益总额		-	-	83,793.10	-	-	2,826,133,792.60	2,826,217,585.70	6,329,943.79	2,832,547,529.49
2. 利润分配	38									
- 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)	(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	2,281,217,585.70	3,634,943.79	2,284,852,529.49
2019年12月31日余额		2,180,000,000.00	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	90,535,387.88	22,808,066,135.41

刊载于第88页至第180页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司股东权益变动表

2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	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
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
2020年1月1日经调整余额		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
本年增减变动金额:									
1. 综合收益总额		-	-	-	(209,216,015.22)	-	-	2,882,538,286.31	2,673,322,271.09
2. 股东投入资本		-	2,197,358,490.57	-	-	-	-	-	2,197,358,490.57
- 其他权益工具持有者投入的资本		-	2,197,358,490.57	-	-	-	-	-	2,197,358,490.57
3. 利润分配	38	-	-	-	-	288,253,828.63	-	(288,253,828.63)	-
- 提取盈余公积		-	-	-	-	288,253,828.63	-	(288,253,828.63)	-
- 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)
4. 处置其他权益工具投资转入		-	-	-	-	-	-	(30,112,019.74)	(30,112,019.74)
上述1至4小计		-	2,197,358,490.57	-	(209,216,015.22)	288,253,828.63	130,000,000.00	1,889,172,437.94	4,295,568,741.92
2020年12月31日余额		2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,088,785,229.52	93,241,155.75	2,569,315,378.08	4,663,268,266.88	13,190,794,381.98	26,982,762,902.78

母公司股东权益变动表

2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	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

刊载于第88页至第180页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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2020年12月31日,本行注册资本为人民币2,180,000,000元。

截至2020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2020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))。

本集团自2020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14号——收入》。

本集团尚未执行财政部于2018年度修订的《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2020年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2020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，其余额仍冲减少数股东权益。

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(12)(b))后在资产负债表内列示。

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

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

后续计量时，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(12)(b)的原则计提减值准备。

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

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。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照根据附注3(18)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、重分类、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) 永续债

本集团根据永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。当本集团赎回永续债时，按赎回价格冲减权益。

(12) 资产减值准备

除附注3 (17)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：

- 借款人不大会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列示的账面价值；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3(13))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产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。

(13) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下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。

(14) 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。

(15) 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。

(16) 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。

(17) 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。

(18) 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。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(a) 利息收入

利息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。

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

- 以下手续费及佣金收入确认相关会计政策适用于2019年度

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。

- 以下手续费及佣金收入确认相关会计政策适用于2020年度

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金反映向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

在其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入

(19) 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。

(20) 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。

(21) 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。

(22) 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。

(23) 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18和20)和各类资产减值(参见附注8、9、11、12、14、15和22)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注21 - 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注54 - 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63 - 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2020年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第14号——收入》(财会[2017] 22号)
- 《企业会计准则解释第13号》(财会[2019] 21号) (“解释第13号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020] 10号)

(1) 新收入准则

新收入准则包括一个单一的、适用于源于客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及如何确认收入。

《企业会计准则第14号——收入》(财会[2017] 22号)引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入和现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用新收入准则对本集团收入确认的会计政策并无重大影响。

(2) 解释第13号

解释第13号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第13号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第13号自2020年1月1日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。企业需披露会计政策变更的影响。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(3) 财会[2020] 10号

财会[2020] 10号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会[2020] 10号自2020年6月24日起施行，可以对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定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。
城市维护建设税	根据《财政部 税务总局关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017] 56号)，自2018年1月1日起，作为资管产品管理人运营资管产品的应税收入按照3%的征收率计算缴纳增值税。
教育费附加	根据《财政部 国家税务总局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、东源泰业村镇银行股份有限公司和枞阳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、枞阳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(2019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)及《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号)，自2011年1月1日至2030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。2019年度和2020年度均在减征期限内。

(3) 应交税费

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应交增值税	130,414,850.78	149,245,523.76	130,139,427.78	149,005,273.59
应交所得税	1,361,207.39	371,043,835.39	-	370,695,763.65
应交城市维护建设税	10,261,761.32	10,368,168.21	10,245,046.92	10,353,081.78
应交教育费及附加	7,339,330.54	7,416,126.91	7,325,716.90	7,404,114.73
其他	15,172,009.43	28,267,494.60	15,128,515.89	28,228,131.86
合计	164,549,159.46	566,341,148.87	162,838,707.49	565,686,365.61

6 企业合并及合并财务报表

于2020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	1.0亿元	51.00%	51.00%
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	安徽枞阳	安徽枞阳	银行业	1.1亿元	84.55%	84.55%

枞阳泰业村镇银行股份有限公司于2011年3月17日注册成立，主营业务为金融业。本行出资人民币1,600万元，持股比例40.00%。2020年，本行通过股权受让和定向增资方式合计持有枞阳泰业村镇银行股份有限公司9,300万股股份，本行的持股比例从40.00%增加至84.55%，本行已实质上对枞阳泰业村镇银行股份有限公司形成了控制，因此将其纳入合并财务报表范围。

7 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
现金		748,254,734.30	941,869,645.72	738,772,845.02	930,693,576.30
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	25,625,141,225.08	23,579,861,074.24	25,558,625,812.77	23,504,608,735.77
- 超额存款准备金	(ii)	7,580,810,221.74	9,687,452,621.16	7,495,970,536.19	9,636,003,063.47
- 外汇风险准备金	(iii)	76,031,487.75	24,463,588.85	76,031,487.75	24,463,588.85
- 财政性存款	(iv)	49,204,000.00	87,114,000.00	49,204,000.00	87,114,000.00
小计		33,331,186,934.57	33,378,891,284.25	33,179,831,836.71	33,252,189,388.09
应计利息		13,083,787.66	12,816,089.74	13,055,278.64	12,816,089.74
合计		34,092,525,456.53	34,333,577,019.71	33,931,659,960.37	34,195,699,054.13

- (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：

	2020年	2019年
人民币存款缴存比率	9.00%	9.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本行三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按规定的比例向中国人民银行交存的准备金。

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
存放境内				
- 同业	928,532,281.33	1,518,639,587.38	737,767,126.81	1,206,075,236.63
存放境外				
- 同业	466,105,108.74	357,851,029.25	466,105,108.74	357,851,029.25
应计利息	1,212,915.69	839,440.51	205,620.95	44,821.06
小计	1,395,850,305.76	1,877,330,057.14	1,204,077,856.50	1,563,971,086.94
减：减值准备	(2,229,402.29)	(1,166,138.21)	(2,227,543.10)	(1,155,500.00)
合计	1,393,620,903.47	1,876,163,918.93	1,201,850,313.40	1,562,815,586.94

9 拆出资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
境内银行同业	737,777,676.83	965,426,830.79
境内非银行同业	-	780,000,000.00
应计利息	903,408.61	14,761,412.21
小计	738,681,085.44	1,760,188,243.00
减：减值准备	(20,137,453.49)	(25,654,576.84)
合计	718,543,631.95	1,734,533,666.16

10 衍生金融工具

本集团及本行：

	2020年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	1,295,904,109.27	28,528,222.02	(15,362,853.17)
- 掉期合约	6,548,578,092.50	115,131,599.40	(61,945,941.51)
- 期权合约	6,675,960,000.00	23,502,064.55	(23,502,064.55)
利率衍生工具			
- 利率互换	33,715,670,000.00	186,502,972.25	(183,388,805.80)
合计	48,236,112,201.77	353,664,858.22	(284,199,665.03)

	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)

11 买入返售金融资产

(1) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
债券		
- 中国政府债券	2,700,000,000.00	4,171,200,000.00
- 政策性银行债券	2,200,000,000.00	2,789,800,000.00
- 商业银行及其他金融机构债券	150,914,090.91	-
- 公司债券	872,788,909.09	-
- 同业存单	199,950,000.00	-
应计利息	527,117.63	1,619,132.39
小计	6,124,180,117.63	6,962,619,132.39
减：减值准备	(112,495.57)	-
合计	6,124,067,622.06	6,962,619,132.39

(2) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
境内银行同业	4,900,000,000.00	6,961,000,000.00
境内其他金融机构	1,223,653,000.00	-
应计利息	527,117.63	1,619,132.39
小计	6,124,180,117.63	6,962,619,132.39
减：减值准备	(112,495.57)	-
合计	6,124,067,622.06	6,962,619,132.39

12 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款	119,219,090,213.58	120,877,849,378.73	119,083,228,935.14	120,762,643,356.33
个人住房贷款	50,438,879,655.58	47,133,449,029.63	50,262,548,801.80	46,978,060,028.42
其他个人贷款	27,693,700,548.53	20,479,595,458.68	27,040,302,853.74	20,090,138,539.01
个人贷款和垫款	78,132,580,204.11	67,613,044,488.31	77,302,851,655.54	67,068,198,567.43
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金：	197,351,670,417.69	188,490,893,867.04	196,386,080,590.68	187,830,841,923.76
应计利息	522,482,542.17	468,682,883.45	519,801,090.51	466,710,987.66
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额：	197,874,152,959.86	188,959,576,750.49	196,905,881,681.19	188,297,552,911.42
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	(3,517,933,583.42)	(2,417,846,607.81)	(3,495,752,026.13)	(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	(559,165,568.65)	(719,830,958.83)	(548,689,843.16)	(716,237,749.30)
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(1,813,213,629.64)	(1,828,480,038.69)	(1,791,473,590.09)	(1,816,153,381.46)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(5,890,312,781.71)	(4,966,157,605.33)	(5,835,915,459.38)	(4,931,467,580.92)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	191,983,840,178.15	183,993,419,145.16	191,069,966,221.81	183,366,085,330.50
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	29,517,006,453.64	1,640,995,486.33	29,517,006,453.64	1,640,995,486.33
对公贷款和垫款 - 福费廷	2,234,626,707.60	75,232,755.33	2,234,626,707.60	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	31,751,633,161.24	1,716,228,241.66	31,751,633,161.24	1,716,228,241.66
发放贷款和垫款净额	223,735,473,339.39	185,709,647,386.82	222,821,599,383.05	185,082,313,572.16

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
抵押贷款	123,190,801,167.89	109,440,373,364.67	122,382,547,729.62	108,903,323,400.52
保证贷款	61,004,489,183.54	35,407,555,055.49	60,884,013,442.68	35,314,289,959.86
质押贷款	23,813,376,113.76	28,925,081,747.39	23,806,799,813.56	28,915,371,747.39
信用贷款	21,094,637,113.74	16,434,111,941.15	21,064,352,766.06	16,414,085,057.65
发放贷款和垫款总额	229,103,303,578.93	190,207,122,108.70	228,137,713,751.92	189,547,070,165.42

(3) 按行业分布情况分析

本集团

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
		%		%
对公贷款和垫款				
– 租赁和商务服务业	27,708,634,821.36	12.10	22,557,048,913.67	11.86
– 制造业	25,132,362,133.10	10.97	27,726,438,058.13	14.58
– 批发和零售业	18,695,626,575.45	8.16	18,439,696,199.37	9.69
– 房地产业	15,389,448,392.06	6.72	17,116,917,086.08	9.00
– 建筑业	8,937,537,002.22	3.90	9,384,379,088.23	4.93
– 教育业	5,302,247,559.37	2.31	4,977,904,946.24	2.62
– 交通运输、仓储和邮政业	4,738,530,950.66	2.07	5,771,767,277.45	3.03
– 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,384,958,091.42	1.04	2,013,519,086.01	1.06
– 水利、环境和公共设施管理业	2,266,488,502.17	0.99	2,994,117,485.64	1.57
– 其他	10,897,882,893.37	4.76	9,971,293,993.24	5.25
对公贷款和垫款总额	121,453,716,921.18	53.02	120,953,082,134.06	63.59
个人贷款和垫款总额	78,132,580,204.11	34.10	67,613,044,488.31	35.55
票据贴现	29,517,006,453.64	12.88	1,640,995,486.33	0.86
发放贷款和垫款总额	229,103,303,578.93	100.00	190,207,122,108.70	100.00

本行

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
		%		%
对公贷款和垫款				
– 租赁和商务服务业	27,707,134,821.36	12.15	22,557,048,913.67	11.90
– 制造业	25,109,952,133.10	11.02	27,708,638,737.79	14.62
– 批发和零售业	18,670,282,155.16	8.18	18,414,707,004.10	9.72
– 房地产业	15,389,448,392.06	6.75	17,116,917,086.08	9.03
– 建筑业	8,924,105,889.69	3.91	9,367,379,088.23	4.94
– 教育业	5,302,247,559.37	2.32	4,977,904,946.24	2.63
– 交通运输、仓储和邮政业	4,731,087,302.09	2.07	5,765,607,277.45	3.04
– 电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,381,325,993.57	1.04	2,010,386,988.16	1.06
– 水利、环境和公共设施管理业	2,266,488,502.17	0.99	2,994,117,485.64	1.58
– 其他	10,835,782,894.17	4.74	9,925,168,584.30	5.23
对公贷款和垫款总额	121,317,855,642.74	53.17	120,837,876,111.66	63.75
个人贷款和垫款总额	77,302,851,655.54	33.89	67,068,198,567.43	35.38
票据贴现	29,517,006,453.64	12.94	1,640,995,486.33	0.87
发放贷款和垫款总额	228,137,713,751.92	100.00	189,547,070,165.42	100.00

(4) 按地区分布情况分析

本集团

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
		%		%
东莞地区	138,130,801,887.54	60.30	125,028,914,973.35	65.73
广东省(不包括东莞地区)	47,729,103,019.75	20.83	45,234,645,653.26	23.78
广东省外	18,289,595,341.33	7.98	18,822,345,350.32	9.90
总行	24,953,803,330.31	10.89	1,121,216,131.77	0.59
发放贷款和垫款总额	229,103,303,578.93	100.00	190,207,122,108.70	100.00

本行

	2020年		2019年	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
		%		%
东莞地区	138,130,801,887.54	60.55	125,028,914,973.35	65.96
广东省(不包括东莞地区)	47,369,558,576.84	20.76	44,867,576,786.11	23.67
广东省外	17,683,549,957.23	7.75	18,529,362,274.19	9.78
总行	24,953,803,330.31	10.94	1,121,216,131.77	0.59
发放贷款和垫款总额	228,137,713,751.92	100.00	189,547,070,165.42	100.00

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2020年				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	38,671,772.06	237,754,145.06	6,371,770.43	56,106,275.87	338,903,963.42
抵押贷款	396,823,616.72	458,609,847.67	196,267,889.01	104,864,153.40	1,156,565,506.80
保证贷款	290,546,369.90	158,920,566.97	136,538,659.07	38,711,614.51	624,717,210.45
信用贷款	86,069,877.78	146,525,198.25	119,549,593.68	128,098,710.36	480,243,380.07
合计	812,111,636.46	1,001,809,757.95	458,727,912.19	327,780,754.14	2,600,430,060.74

	2019年				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	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	115,690,268.09	324,019,098.52	589,240,694.64	25,967,182.92	987,917,244.17
信用贷款	277,092,394.88	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

本行

	2020年				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	38,671,772.06	237,754,145.06	6,371,770.43	56,106,275.87	338,903,963.42
抵押贷款	390,381,508.13	454,406,460.74	193,944,178.76	99,077,166.54	1,137,809,314.17
保证贷款	287,888,519.68	156,441,692.42	134,656,899.86	34,488,634.78	613,475,746.74
信用贷款	82,362,113.73	145,778,063.63	119,298,885.53	128,098,710.36	475,537,773.25
合计	799,303,913.60	994,380,361.85	454,271,734.58	317,770,787.55	2,565,726,797.58

	2019年				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	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	115,171,624.96	322,373,109.22	587,991,821.33	25,967,182.92	1,051,503,738.43
信用贷款	276,327,313.26	63,497,751.90	86,511,178.12	107,450,251.41	533,786,494.69
合计	881,299,920.33	771,801,748.92	1,176,240,707.15	376,081,546.41	3,205,423,922.81

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集团的全部贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款减值准备分析

本集团

截至2020年12月31日及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：

	2020年			
	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	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	193,542,364,348.28	1,615,129,830.99	2,716,658,780.59	197,874,152,959.86
减：贷款减值准备	(3,517,933,583.42)	(559,165,568.65)	(1,813,213,629.64)	(5,890,312,781.71)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	190,024,430,764.86	1,055,964,262.34	903,445,150.95	191,983,840,178.15

	2019年			
	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	总额
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：

	2020年			
	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	总额
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	31,751,633,161.24	-	-	31,751,633,161.24
计入其他综合收益的减值准备	(61,802,479.83)	-	-	(61,802,479.83)

	2019年			
	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	总额
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(12)(a)所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

本行

截至2020年12月31日及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：

	2020年			
	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	总额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	192,642,862,362.12	1,572,681,361.44	2,690,337,957.63	196,905,881,681.19
减：贷款减值准备	(3,495,752,026.13)	(548,689,843.16)	(1,791,473,590.09)	(5,835,915,459.38)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	189,147,110,335.99	1,023,991,518.28	898,864,367.54	191,069,966,221.81

	2019年			
	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	总额
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：

	2020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	31,751,633,161.24	-	-	31,751,633,161.24
计入其他综合收益的减值准备	(61,802,479.83)	-	-	(61,802,479.83)

	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(12)(a)所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

(7) 贷款减值准备变动情况

本集团

截至2020年12月31日及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

	2020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	2,417,846,607.81	719,830,958.83	1,828,480,038.69	4,966,157,605.33
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	56,252,813.81	(55,405,719.70)	(847,094.11)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(10,340,333.05)	11,434,410.94	(1,094,077.89)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(14,711,299.06)	(117,007,343.95)	131,718,643.01	-
本年计提	1,068,885,793.91	313,262.53	1,336,846,762.85	2,406,045,819.29
本年核销	-	-	(1,489,854,061.70)	(1,489,854,061.70)
核销后收回	-	-	8,669,912.99	8,669,912.99
其他变动	-	-	(706,494.20)	(706,494.20)
年末余额	3,517,933,583.42	559,165,568.65	1,813,213,629.64	5,890,312,781.71

	2019年			
	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	合计
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

	2020年			
	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	合计
年初余额	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62
本年计提/(转回)	59,470,589.46	-	(39,802,095.25)	19,668,494.21
年末余额	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83

	2019年			
	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	合计
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(12)(a)所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

本行

截至2020年12月31日及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

	2020年			
	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	合计
年初余额	2,399,076,450.16	716,237,749.30	1,816,153,381.46	4,931,467,580.92
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	56,030,368.80	(55,372,963.19)	(657,405.61)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(9,428,890.49)	10,522,968.38	(1,094,077.89)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(14,361,197.56)	(116,627,356.61)	130,988,554.17	-
本年计提/(转回)	1,064,435,295.22	(6,070,554.72)	1,273,777,131.58	2,332,141,872.08
本年核销	-	-	(1,435,657,412.41)	(1,435,657,412.41)
核销后收回	-	-	8,669,912.99	8,669,912.99
其他变动	-	-	(706,494.20)	(706,494.20)
年末余额	3,495,752,026.13	548,689,843.16	1,791,473,590.09	5,835,915,459.38

	2019年			
	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	合计
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

	2020年			
	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	合计
年初余额	2,331,890.37	-	39,802,095.25	42,133,985.62
本年计提/(转回)	59,470,589.46	-	(39,802,095.25)	19,668,494.21
年末余额	61,802,479.83	-	-	61,802,479.83

	2019年			
	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	合计
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(12)(a)所述的会计政策对发放贷款和垫款进行减值测试及计提减值准备。

13 金融投资 - 交易性金融资产

	本集团及本行	
	2020年	2019年
债券投资		
境内非上市		
- 地方政府债券	62,628,666.99	63,453,947.21
- 政策性银行债券	132,033,933.51	1,001,545,149.43
- 商业银行及其他金融机构债券	1,930,920,332.80	695,121,846.22
- 公司债券	177,608,053.27	543,187,766.07
小计	2,303,190,986.57	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	226,334,240.52	174,209,941.53
小计	226,334,240.52	280,934,841.53
同业存单	512,513,509.44	1,424,998,311.65
信托计划	292,739,346.86	1,855,961,941.19
资产管理计划	186,745,050.56	1,085,708,583.72
理财产品	-	253,653,019.85
基金	30,520,056,564.38	27,380,159,110.78
合计	34,041,579,698.33	34,584,724,517.65

14 金融投资 - 债权投资

	注	本集团及本行	
		2020年	2019年
债券投资			
- 中国政府债券		17,936,461,446.45	17,262,221,950.33
- 地方政府债券		54,667,243,109.80	39,264,310,021.29
- 政策性银行债券		70,000,337.73	70,024,748.68
- 商业银行及其他金融机构债券		467,707,537.95	-
- 公司债券		781,332,137.66	983,099,305.06

	注	本集团及本行	
		2020年	2019年
债券投资小计		73,922,744,569.59	57,579,656,025.36
同业存单		-	34,788,851.58
信托计划		3,622,079,402.76	6,209,673,352.14
资产管理计划		15,623,239,509.92	13,802,908,836.62
应计利息		1,213,825,356.46	1,089,182,121.58
减：减值准备	(1)	(3,590,570,490.93)	(2,744,969,555.26)
合计		90,791,318,347.80	75,971,239,632.02

(1) 截至2020年12月31日及2019年12月31日，债权投资的减值准备变动情况如下：

	2020年			
	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	合计
年初余额	157,814,164.67	499,377,519.20	2,087,777,871.39	2,744,969,555.26
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,880,516.15)	3,880,516.15	-	-
- 已发生信用减值	(4,049,367.73)	(355,517,947.01)	359,567,314.74	-
本年计提	40,063,345.75	135,024,604.34	1,010,512,985.58	1,185,600,935.67
本年核销	-	-	(340,000,000.00)	(340,000,000.00)
年末余额	189,947,626.54	282,764,692.68	3,117,858,171.71	3,590,570,490.93

	2019年			
	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	合计
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

15 金融投资 - 其他债权投资

	本集团及本行	
	2020年	2019年
债券投资		
境内非上市		
- 中国政府债券	10,334,541,758.02	11,392,433,040.00
- 地方政府债券	6,237,302,270.00	6,329,114,260.00
- 政策性银行债券	20,001,540.00	20,081,400.00
- 商业银行及其他金融机构债券	460,755,780.00	30,500,070.00

	本集团及本行	
	2020年	2019年
- 公司债券	503,100,655.10	4,952,745,620.00
小计	17,555,702,003.12	22,724,874,390.00
境内上市		
- 公司债券	147,622,363.52	50,514,250.00
债券投资小计	17,703,324,366.64	22,775,388,640.00
同业存单	147,551,663.01	300,512,400.00
信托计划	152,524,651.83	640,401,329.26
资产管理计划	554,986,617.49	2,348,607,964.85
应计利息	261,692,641.46	505,877,420.66
合计	18,820,079,940.43	26,570,787,754.77
于其他综合收益中确认的减值准备	230,832,706.95	155,629,831.22

(1) 截至2020年12月31日及2019年12月31日，其他债权投资的减值准备变动情况如下：

	2020年			
	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	合计
年初余额	19,445,441.22	-	136,184,390.00	155,629,831.22
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失	-	-	-	-
- 已发生信用减值	(19,185.35)	-	19,185.35	-
本年(转回)/计提	(13,217,803.64)	15,235,844.72	73,184,834.65	75,202,875.73
年末余额	6,208,452.23	15,235,844.72	209,388,410.00	230,832,706.95

	2019年			
	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	合计
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	(9,269,987.79)	-	24,324,478.54	15,054,490.75
年末余额	19,447,161.22	-	136,182,670.00	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。

16 金融投资 - 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2020年	2019年
非上市股权	17,630,546.29	18,914,386.99

其他权益工具投资的情况：

	2020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	1,440,000.00	-	不适用
广发银行股份有限公司	102,515.03	6,630,366.19	不适用
合计	1,542,515.03	6,630,366.19	-

	2019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。2020年度，本集团未出售上述权益工具投资。

17 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
对子公司投资	(1)	-	-	163,570,182.25	82,550,000.00
对联营企业投资	(2)	882,393,628.39	874,201,805.12	882,393,628.39	874,201,805.12
合计		882,393,628.39	874,201,805.12	1,045,963,810.64	956,751,805.12

(1) 于2020年12月31日，本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2020年	2019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
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25	-
合计	163,570,182.25	82,550,000.00

本行子公司的相关信息参见附注6。

(2) 于2020年12月31日，本集团及本行对联营企业投资分析如下：

	注	本集团及本行	
		2020年	2019年
邢台银行股份有限公司		714,778,933.29	709,268,367.81
东莞长安村镇银行股份有限公司		107,726,302.19	103,406,531.05
灵山泰业村镇银行股份有限公司		26,256,246.92	25,406,428.58
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	(i)	-	3,987,627.05
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司		33,632,145.99	32,132,850.63
合计		882,393,628.39	874,201,805.12

(i) 枞阳泰业村镇银行于2020年接受本行与其他股东的资本注入，本集团的持股比例从40.00%增加至84.55%，本行已实质上对枞阳泰业村镇银行股份有限公司形成了控制，本行采用成本法对其进行后续计量。

(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	
	2020年	2019年
投资账面价值合计	882,393,628.39	874,201,805.12
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	26,407,041.58	38,433,476.15
- 其他综合收益	194,058.34	(11,218,683.96)
- 资本公积	-	-
综合收益总额	26,601,099.92	27,214,792.19

18 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					
2019年1月1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日余额	946,044,600.46	20,687,057.73	530,025,976.26	119,050,519.30	1,615,808,153.75
本年购置	5,372,319.45	894,232.15	131,864,120.61	13,183,742.20	151,314,414.41
在建工程转入	228,666,520.37	-	9,341,638.76	589,631.20	238,597,790.33
本年减少	-	(390,500.00)	(24,988,233.67)	(10,535,050.34)	(35,913,784.01)
2020年12月31日	1,180,083,440.28	21,190,789.88	646,243,501.96	122,288,842.36	1,969,806,574.48
累计折旧					
2019年1月1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日余额	(593,167,155.87)	(18,869,592.90)	(342,897,147.98)	(91,351,534.34)	(1,046,285,431.09)
本年计提折旧	(31,251,594.00)	(1,203,139.72)	(62,518,672.82)	(9,372,900.74)	(104,346,307.28)
折旧冲销	-	374,880.00	22,933,755.03	10,010,857.92	33,319,492.95
2020年12月31日	(624,418,749.87)	(19,697,852.62)	(382,482,065.77)	(90,713,577.16)	(1,117,312,245.42)
账面价值					
2020年12月31日	555,664,690.41	1,492,937.26	263,761,436.19	31,575,265.20	852,494,329.06
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

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					
2019年1月1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

	房屋及建筑物	运输工具	电子及机具设备	其他	合计
本年购置	615,004.19	243,168.15	130,497,298.73	11,932,757.27	143,288,228.34
在建工程转入	228,666,520.37	-	9,341,638.76	589,631.20	238,597,790.33
本年减少	-	(390,500.00)	(24,782,489.67)	(10,439,234.84)	(35,612,224.51)
2020年12月31日余额	1,158,656,705.83	19,218,592.88	642,879,049.40	119,433,193.94	1,940,187,542.05
累计折旧					
2019年1月1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日余额	(585,672,373.73)	(17,735,665.09)	(341,293,592.70)	(89,893,951.58)	(1,034,595,583.10)
本年计提折旧	(29,875,838.23)	(462,140.18)	(61,378,865.66)	(8,220,579.65)	(99,937,423.72)
折旧冲销	-	374,880.00	22,741,183.35	9,944,673.76	33,060,737.11
2020年12月31日	(615,548,211.96)	(17,822,925.27)	(379,931,275.01)	(88,169,857.47)	(1,101,472,269.71)
账面价值					
2020年12月31日	543,108,493.87	1,395,667.61	262,947,774.39	31,263,336.47	838,715,272.34
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

于2020年12月31日，本行有账面价值为人民币2,590万元(2019年12月31日：人民币3,197万元)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。

19 在建工程

本集团

	合计
成本	
2019年1月1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
本年增加	537,297,216.10
本年转入固定资产	(238,597,790.33)
本年转入长期待摊费用	(78,344,749.22)
2020年12月31日余额	811,729,390.10
账面价值	
2020年12月31日	811,729,390.10
2019年12月31日	591,374,713.55

本行

	合计
成本	
2019年1月1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

	合计
本年增加	537,175,541.10
本年转入固定资产	(238,597,790.33)
本年转入长期待摊费用	(74,507,655.60)
2020年12月31日余额	806,649,397.45
账面价值	
2020年12月31日	806,649,397.45
2019年12月31日	582,579,302.28

20 无形资产

	本集团及本行		
	计算机软件	土地使用权	合计
成本			
2019年1月1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
本年增加	170,513,392.32	-	170,513,392.32
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	515,855,568.81	166,671,121.00	682,526,689.81
累计摊销			
2019年1月1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)
本年增加	(63,029,084.54)	(4,426,051.92)	(67,455,136.46)
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	(206,310,062.28)	(53,876,757.74)	(260,186,820.02)
账面价值			
2020年12月31日	309,545,506.53	112,794,363.26	422,339,869.79
2019年12月31日	202,061,198.75	117,220,415.18	319,281,613.93

21 递延所得税资产

(1) 按性质分析

项目	本集团			
	2020年		2019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	7,674,559,096.28	1,917,376,628.44	5,907,363,486.59	1,475,405,726.42
金融工具的公允价值变动	(124,151,645.44)	(31,037,911.36)	(409,793,144.76)	(102,448,286.19)
应付职工薪酬	495,804,773.26	123,859,366.86	416,455,307.13	104,043,633.37
预计负债	212,670,215.80	53,167,553.95	187,451,161.96	46,862,790.49
其他	(169,331,865.53)	(42,433,018.03)	(80,199,996.96)	(20,564,837.98)
合计	8,089,550,574.37	2,020,932,619.86	6,021,276,813.96	1,503,299,026.11

项目	本行			
	2020年		2019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	7,606,136,329.52	1,901,534,082.38	5,879,274,394.36	1,469,818,598.59
金融工具的公允价值变动	(124,151,645.44)	(31,037,911.36)	(409,793,144.76)	(102,448,286.19)
应付职工薪酬	490,934,026.36	122,733,506.59	412,519,218.84	103,129,804.71
预计负债	212,670,215.80	53,167,553.95	187,451,161.96	46,862,790.49
其他	(170,457,603.36)	(42,614,400.84)	(85,348,384.36)	(21,337,096.09)
合计	8,015,131,322.88	2,003,782,830.72	5,984,103,246.04	1,496,025,811.51

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					
	2020年					
	上年末余额	年初余额	合并子公司并入	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	1,475,405,726.42	1,475,405,726.42	11,308,588.23	454,380,156.27	(23,717,842.48)	1,917,376,628.44
金融工具的公允价值变动	(102,448,286.19)	(102,448,286.19)	-	(21,682,878.61)	93,093,253.44	(31,037,911.36)
应付职工薪酬	104,043,633.37	104,043,633.37	145,372.65	19,670,360.84	-	123,859,366.86
预计负债	46,862,790.49	46,862,790.49	-	6,304,763.46	-	53,167,553.95
其他	(20,564,837.98)	(20,564,837.98)	4,508.75	(21,872,688.80)	-	(42,433,018.03)
合计	1,503,299,026.11	1,503,299,026.11	11,458,469.63	436,799,713.16	69,375,410.96	2,020,932,619.86

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	本行			
	2020年			
	上年末余额	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	1,469,818,598.59	455,433,326.27	(23,717,842.48)	1,901,534,082.38
金融工具的公允价值变动	(102,448,286.19)	(21,682,878.61)	93,093,253.44	(31,037,911.36)
应付职工薪酬	103,129,804.71	19,603,701.88	-	122,733,506.59
预计负债	46,862,790.49	6,304,763.46	-	53,167,553.95
其他	(21,337,096.09)	(21,277,304.75)	-	(42,614,400.84)
合计	1,496,025,811.51	438,381,608.25	69,375,410.96	2,003,782,830.72

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

22 其他资产

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
其他应收款	(1)	523,771,302.58	280,734,178.51	523,123,539.03	280,558,242.80
应收利息	(2)	142,465,481.03	87,952,792.65	142,369,539.68	87,747,050.84
长期待摊费用					
- 经营租入固定资产改良支出		40,439,111.22	30,430,044.43	40,333,717.79	30,028,974.27
- 其他长期待摊费用		71,850,122.62	40,474,461.79	71,423,324.67	39,967,219.01
抵债资产	(3)	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00	6,165,000.00
待摊费用		1,710,707.01	2,202,111.57	712,956.97	1,380,111.59
继续涉入资产	(4)	557,024,393.82	-	557,024,393.82	-
其他		1,106,694.27	1,106,694.25	1,022,138.00	1,022,138.00
小计		1,353,205,340.55	449,065,283.20	1,342,174,609.96	446,868,736.51
减值准备	(5)	(105,492,462.81)	(89,423,692.61)	(105,271,193.92)	(89,300,132.16)
合计		1,247,712,877.74	359,641,590.59	1,236,903,416.04	357,568,604.35

(1) 其他应收款

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应收信用卡费	144,980,391.51	107,498,026.27	144,980,391.51	107,498,026.27
诉讼费	59,512,040.74	91,684,667.05	59,084,507.19	91,531,702.34
存出保证金	91,482,332.98	44,211,115.09	91,372,332.98	44,211,115.09
预付和垫付款	5,604,406.09	8,432,375.68	5,604,406.09	8,432,375.68
其他	222,192,131.26	28,907,994.42	222,081,901.26	28,885,023.42
小计	523,771,302.58	280,734,178.51	523,123,539.03	280,558,242.80
减：减值准备	(58,104,152.53)	(48,393,977.02)	(57,882,883.64)	(48,270,416.57)
合计	465,667,150.05	232,340,201.49	465,240,655.39	232,287,826.23

(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		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
土地房屋及建筑物	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00	6,165,000.00
减：减值准备	(3,699,000.00)	(3,699,000.00)	(3,699,000.00)	(3,699,000.00)
合计	11,138,528.00	2,466,000.00	2,466,000.00	2,466,000.00

(4) 继续涉入资产

对于本行2020年发行的粤财信托东莞银行2020年第一期财产权信托项目、莞鑫2020年第一期个人住房抵押贷款证券化项目，本行既没有转移也没有保留基础信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，本行连同合并的资产证券化信托依然保留了对所转移的基础信贷资产的控制，应当按照继续涉入被转移基础信贷资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。金融资产价值变动使本行面临的风险水平主要是无法回收次级资产支持证券及信托受益权的投资款项，因此本行于2020年12月31日确认继续涉入资产及继续涉入负债人民币557,024,393.82元。

(5) 其他资产减值准备变动情况如下：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	89,423,692.61	36,947,114.70	89,300,132.16	36,872,657.35
本年计提	20,761,442.93	53,471,439.57	19,916,917.99	53,398,626.48
本年核销	(5,319,053.24)	(1,135,898.52)	(4,572,236.74)	(1,112,188.52)
本年收回	626,380.51	141,036.86	626,380.51	141,036.85
合计	105,492,462.81	89,423,692.61	105,271,193.92	89,300,132.16

23 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
向中央银行借款	25,306,430,200.00	3,325,400,000.00	25,269,335,200.00	3,297,000,000.00
再贴现	2,213,694,627.91	36,433,785.74	2,213,694,627.91	36,433,785.74
应计利息	78,852,779.99	2,710,812.51	78,830,647.73	2,691,333.34
合计	27,598,977,607.90	3,364,544,598.25	27,561,860,475.64	3,336,125,119.08

24 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
境内银行同业	1,934,701,494.03	3,696,526,435.21	2,208,556,951.64	3,833,975,609.72
境内其他金融机构	2,200,453,166.65	3,319,763,329.67	2,200,453,166.65	3,319,763,329.67
应计利息	21,053,484.89	61,972,958.63	21,358,584.94	61,972,958.63
合计	4,156,208,145.57	7,078,262,723.51	4,430,368,703.23	7,215,711,898.02

25 拆入资金

按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
境内银行同业	3,445,747,000.00	2,624,420,347.64
境外银行同业	269,883,988.19	1,749,822,825.24
应计利息	5,234,707.96	30,117,431.48
合计	3,720,865,696.15	4,404,360,604.36

26 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	
	2020年	2019年
票据	9,758,877,276.54	-
债券		
- 中国政府债券	-	9,114,500,000.00
- 政策性银行债券	-	203,700,000.00
- 公司债券	-	200,450,000.00
应计利息	66,662,928.90	2,769,690.09
合计	9,825,540,205.44	9,521,419,690.09

(2) 按交易对手类型分析

	本集团及本行	
	2020年	2019年
境内银行同业	9,758,877,276.54	9,318,200,000.00
境内其他金融机构	-	200,450,000.00
应计利息	66,662,928.90	2,769,690.09
合计	9,825,540,205.44	9,521,419,690.09

27 吸收存款

本集团

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
活期存款					
- 公司客户		91,895,312,370.04	85,535,125,368.53	91,389,756,357.94	84,942,451,730.95
- 个人客户		33,646,865,564.64	31,065,515,988.46	33,595,670,002.69	30,957,628,910.12
小计		125,542,177,934.68	116,600,641,356.99	124,985,426,360.63	115,900,080,641.07
定期存款					
- 公司客户		100,176,595,013.92	89,933,456,889.48	100,083,533,027.14	89,893,201,889.48
- 个人客户		53,631,231,976.38	48,860,908,796.51	53,069,742,961.77	48,627,628,331.36
小计		153,807,826,990.30	138,794,365,685.99	153,153,275,988.91	138,520,830,220.84

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
财政性存款		263,526,376.51	17,087,734.91	263,526,376.51	17,087,734.91
应解汇款及汇出汇款		356,736,501.06	278,667,478.16	356,731,535.75	278,667,478.16
保证金存款	(1)	11,724,180,205.29	8,020,698,295.15	11,691,764,442.24	8,009,577,551.75
应计利息		4,244,634,145.46	3,930,177,252.35	4,212,731,055.46	3,918,878,391.81
合计		295,939,082,153.30	267,641,637,803.55	294,663,455,759.50	266,645,122,018.54

(1) 客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
- 承兑汇票保证金		8,664,363,530.09	5,271,227,145.77	8,664,363,530.09	5,271,227,145.77
- 担保保证金		1,130,722,261.95	1,204,393,540.36	1,103,727,334.10	1,201,120,175.61
- 保函保证金		703,623,192.43	666,932,177.77	703,623,192.43	666,932,177.77
- 信用证保证金		1,022,561,036.93	686,742,604.79	1,022,561,036.93	686,742,604.79
- 其他		202,910,183.89	191,402,826.46	197,489,348.69	183,555,447.81
合计		11,724,180,205.29	8,020,698,295.15	11,691,764,442.24	8,009,577,551.75

28 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
短期薪酬	(1)	762,907,612.58	671,516,251.29	758,209,277.77	667,926,045.25
离职后福利					
- 设定提存计划	(2)	117,319,538.10	81,131,300.60	117,301,786.83	81,131,300.60
辞退福利	(3)	917,599.17	1,068,990.63	917,599.17	1,068,990.63
其他长期职工福利	(4)	181,493,854.44	146,315,023.50	176,986,591.86	143,831,880.05
合计		1,062,638,604.29	900,031,566.02	1,053,415,255.63	893,958,216.53

(1) 短期薪酬

	注	本集团			
		2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
工资		664,038,988.54	1,280,585,537.70	(1,192,529,015.35)	752,095,510.89
职工福利费		-	70,278,186.61	(70,278,186.61)	-
社会保险费					
- 医疗保险费		-	33,196,558.25	(33,196,558.25)	-
- 工伤保险费		-	63,969.62	(63,969.62)	-
- 生育保险费		-	4,655,112.62	(4,655,112.62)	-
住房公积金		34,924.00	100,960,529.80	(98,051,141.48)	2,944,312.32
工会经费和职工教育经费		7,419,338.26	39,569,073.53	(39,136,860.92)	7,851,550.87
其他短期薪酬		23,000.49	14,877,901.71	(14,884,663.70)	16,238.50
合计		671,516,251.29	1,544,186,869.84	(1,452,795,508.55)	762,907,612.58

	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

	本行			
	2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
工资	660,607,906.59	1,267,782,600.80	(1,180,882,409.19)	747,508,098.20
职工福利费	-	69,494,704.94	(69,494,704.94)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	32,447,929.88	(32,447,929.88)	-
- 工伤保险费	-	58,117.97	(58,117.97)	-
- 生育保险费	-	4,637,923.84	(4,637,923.84)	-
住房公积金	-	99,664,727.80	(96,720,415.48)	2,944,312.32
工会经费和职工教育经费	7,295,138.17	39,306,011.30	(38,860,520.72)	7,740,628.75
其他短期薪酬	23,000.49	14,779,311.71	(14,786,073.70)	16,238.50
合计	667,926,045.25	1,528,171,328.24	(1,437,888,095.72)	758,209,277.77

	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

(2) 离职后福利 – 设定提存计划

	本集团			
	2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
基本养老金	-	7,855,210.35	(7,855,210.35)	-
失业保险费	-	214,070.88	(196,319.61)	17,751.27
企业年金	-	68,070,483.49	(65,815,856.38)	2,254,627.11
退休福利	81,131,300.60	41,604,889.37	(7,689,030.25)	115,047,159.72
合计	81,131,300.60	117,744,654.09	(81,556,416.59)	117,319,538.10

	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

	本行			
	2020年 1月1日	本年计提额	本年减少额	2020年 12月31日
基本养老金	-	7,603,200.22	(7,603,200.22)	-
失业保险费	-	191,324.17	(191,324.17)	-
企业年金	-	68,070,483.49	(65,815,856.38)	2,254,627.11
退休福利	81,131,300.60	41,604,889.37	(7,689,030.25)	115,047,159.72
合计	81,131,300.60	117,469,897.25	(81,299,411.02)	117,301,786.83

	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

(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			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
内部退养福利	1,068,990.63	436,482.40	(587,873.86)	917,599.17

	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

(4) 其他长期职工福利

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
延期支付薪酬	146,315,023.50	109,060,850.47	(73,882,019.53)	181,493,854.44

	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

	本行			
	2020年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年 12月31日余额
延期支付薪酬	143,831,880.05	106,325,638.04	(73,170,926.23)	176,986,591.86

	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

29 预计负债

截至2020年12月31日及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

	2020年			
	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	合计
年初余额	175,648,896.18	11,772,655.76	29,610.00	187,451,161.94
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	5,387.02	(5,387.02)	-	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(3,017.51)	32,627.51	(29,610.00)	-
本年计提/(转回)	17,068,356.14	(11,400,736.79)	19,551,434.51	25,219,053.86
年末余额	192,719,621.83	399,159.46	19,551,434.51	212,670,215.80

	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

30 应付债券

	附注	本集团及本行	
		2020年	2019年
应付二级资本债	(ii)	8,997,453,859.55	8,996,075,402.30
应付金融债	(iii)	5,998,991,181.05	3,998,912,896.69
应付同业存单	(iv)	29,618,484,266.05	41,384,308,105.09
应计利息		274,214,246.58	256,421,925.30
合计		44,889,143,553.23	54,635,718,329.38

(i) 应付债券的增减变动不含应计利息。

(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[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。

(iii) 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,该期债券已于2020年9月12日到期并兑付。

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2020]第55号)核准,本行于2020年9月9日发行了总额为人民币40亿元金融债,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3.79%,起息日为2020年9月11日。

(iv) 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%。

本行于2020年度在全国银行间债券市场共发行235期同业存单,存单面值共计人民币882亿元,票面利率区间为1.05%至3.4%。

31 其他负债

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
其他应付款	(1)	578,104,832.50	529,464,889.86	577,696,228.24	520,511,014.98
资金清算应付款		212,830,450.48	282,597,213.63	211,209,887.71	282,281,003.27
递延收益		29,707,144.14	46,382,193.79	29,707,144.14	46,382,193.79
应付股利		10,662,345.58	8,603,919.71	10,662,345.58	8,603,919.71
预提费用		2,366,980.24	1,700,019.44	2,366,980.24	1,700,019.44
继续涉入负债	22(4)	557,024,393.82	-	557,024,393.82	-
其他		560,779.23	12,075,358.32	560,779.23	12,075,358.32
合计		1,391,256,925.99	880,823,594.75	1,389,227,758.96	871,553,509.51

(1) 其他应付款

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
待划转资产证券化款项	338,090,288.74	100,089,164.17	338,090,288.74	100,089,164.17
理财产品认申购资金暂挂款	30,869,824.30	83,415,905.83	30,869,824.30	83,415,905.83
待划转款项	13,044,145.90	53,304,180.70	13,044,145.90	53,304,180.70
久悬未取款	7,348,153.03	7,767,464.20	7,312,450.90	7,743,246.32
代客理财产品风险准备金暂收款	6,642,602.52	4,210,777.08	6,642,602.52	4,210,777.08
其他	182,109,818.01	280,677,397.88	181,736,915.88	271,747,740.88
合计	578,104,832.50	529,464,889.86	577,696,228.24	520,511,014.98

32 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2020年12月31日及2019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。

33 资本公积

资本公积变动如下：

	本集团			
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2020年 12月31日余额
资本溢价	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,089,535,131.41	-	-	2,089,535,131.41

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

	本行			
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2020年 12月31日余额
资本溢价	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,088,785,229.52	-	-	2,088,785,229.52

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

34 其他权益工具

(1) 年末发行在外的其他权益工具情况表

发行永续债	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量(股)	金额	到期日	转股条件	转换情况
无固定期限资本债券	2020年5月20日	权益工具	4.25%	人民币100元/张	22,000,000.00	2,200,000,000.00	永久存续	无	无
减：发行费用						2,641,509.43			
账面价值						2,197,358,490.57			

(2) 主要条款

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[2020]第72号)核准,本行于2020年5月20日在全国银行间债券市场发行总额为22亿元人民币的减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)。该债券的单位票面金额为人民币100元,前5年票面利率为4.25%,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；或行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

本行有权取消部分或全部本次债券的派息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。本次债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

本次债券募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

(3) 变动情况

	2020年1月1日余额		本年增加		本年减少		2020年12月31日余额	
	数量(百万股)	账面价值	数量(股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
发行永续债								
无固定期限资本债券	-	-	22,000,000	2,197,358,490.57	-	-	22,000,000	2,197,358,490.57

35 其他综合收益

	本集团及本行	
	2020年	2019年
上年年末数	302,457,170.97	497,427,476.52
会计政策变更	-	(195,054,098.65)
本年初余额	302,457,170.97	302,373,377.87
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	(1,283,840.69)	(125,212.64)
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计入其他综合收益	(224,546,822.04)	31,958,805.58
- 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	94,871,369.94	39,602,486.70
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	(147,826,191.73)	(56,324,372.69)
- 权益法下可转损益的其他综合收益	194,058.34	(11,218,683.95)
所得税的影响	69,375,410.96	(3,809,229.90)
年末余额	93,241,155.75	302,457,170.97

36 盈余公积

	本集团及本行 法定盈余公积
2019年1月1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
利润分配	288,253,828.63
2020年12月31日余额	2,569,315,378.08

37 一般风险准备

	本集团	本行
2019年1月1日余额	4,403,268,266.88	4,403,268,266.88
本年增加	130,000,000.00	130,000,000.00
2019年12月31日余额	4,533,268,266.88	4,533,268,266.88
本年增加	142,446,923.55	130,000,000.00
2020年12月31日余额	4,675,715,190.43	4,663,268,266.88

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2020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。

38 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2020年度法定盈余公积人民币288,253,828.63元(2019年:人民币282,190,826.38元)。
- (ii) 经本行于2020年3月26日举行的2019年年度股东大会审议通过,本行截至2019年12月31日止年度的利润分配方案如下:
- 按净利润的10%,提取法定盈余公积
 - 提取一般风险准备,人民币1.3亿元

(2) 向投资者分配利润

- (i) 根据2020年3月26日股东大会的批准,本行依据截至2019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) 本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司经于2020年4月20日举行的2019年年度股东大会审议通过,从2019年度利润分配中向投资者分配现金股利共人民币6,400,000元,其中本行收到现金股利人民币3,264,000元。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2020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10,066,989.60元(2019年12月31日:人民币7,688,174.69元)。

39 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
利息收入				
发放贷款和垫款	11,391,605,423.12	9,920,414,904.24	11,337,030,929.91	9,866,068,558.17
- 公司贷款和垫款	6,987,838,485.96	6,607,805,702.40	6,968,502,075.21	6,586,424,266.64
- 个人贷款和垫款	4,020,951,533.30	3,028,982,766.97	3,985,713,450.84	2,996,017,856.66
- 票据贴现	382,815,403.86	283,626,434.87	382,815,403.86	283,626,434.87

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
金融投资	3,878,823,954.61	4,174,962,238.83	3,878,823,954.61	4,174,962,238.83
存放中央银行款项	405,415,340.45	403,722,449.81	404,029,722.73	402,368,323.50
买入返售金融资产	121,731,898.55	207,288,130.88	121,731,898.55	207,288,130.88
拆出资金	7,198,096.47	136,054,455.70	7,198,096.47	136,054,455.70
存放同业及其他金融机构款项	12,590,852.79	18,441,463.76	6,556,591.74	13,077,782.72
利息收入小计	15,817,365,565.99	14,860,883,643.22	15,755,371,194.01	14,799,819,489.80
利息支出				
吸收存款	(5,670,957,183.24)	(5,259,288,630.07)	(5,651,578,724.40)	(5,245,185,957.79)
应付债券	(1,800,879,640.83)	(1,861,469,588.02)	(1,800,879,640.83)	(1,861,469,588.02)
同业及其他金融机构存放款项	(121,934,425.92)	(259,581,528.63)	(126,778,119.32)	(261,556,350.80)
卖出回购金融资产款	(304,257,542.95)	(212,340,288.68)	(304,257,542.95)	(212,340,288.68)
拆入资金	(111,977,393.41)	(86,488,456.61)	(111,977,393.41)	(86,488,456.61)
向中央银行借款	(250,695,364.38)	(50,907,202.08)	(249,841,826.06)	(50,338,943.86)
利息支出小计	(8,260,701,550.73)	(7,730,075,694.09)	(8,245,313,246.97)	(7,717,379,585.76)
利息净收入	7,556,664,015.26	7,130,807,949.13	7,510,057,947.04	7,082,439,904.04

40 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入				
代理业务手续费	288,500,726.86	254,459,005.21	288,551,155.26	254,536,538.80
担保业务手续费	117,377,704.80	89,268,503.87	117,377,704.80	89,268,503.87
结算业务手续费	87,686,803.52	70,385,890.26	87,680,822.44	70,378,149.75
银行卡手续费	75,605,235.61	72,803,658.14	75,598,244.67	72,797,871.05
委托业务手续费	48,144,121.57	36,322,497.23	48,144,121.57	36,322,497.23
咨询业务手续费	46,413,336.96	27,719,813.58	46,404,016.61	27,716,900.96
账户管理费	2,538,538.11	17,175,544.79	2,538,538.11	17,175,544.79
债券借贷手续费	2,186,252.24	5,376,049.44	2,186,252.24	5,376,049.44
托管业务手续费	3,231,988.73	1,628,230.38	3,230,046.99	1,628,230.38
其他手续费	197,611,631.90	156,114,632.79	197,561,416.91	156,068,582.09
手续费及佣金收入小计	869,296,340.30	731,253,825.69	869,272,319.60	731,268,868.36
手续费及佣金支出				
结算业务手续费	(46,076,201.19)	(33,723,391.92)	(45,968,341.52)	(33,617,346.97)
代理业务手续费	(18,386,610.73)	(15,940,819.67)	(18,386,610.73)	(15,940,819.67)
债券借贷手续费	(4,048,904.14)	(2,412,191.70)	(4,048,904.14)	(2,412,191.70)
银行卡手续费	(5,110,969.39)	(1,518,019.46)	(5,053,225.64)	(1,452,457.40)
其他手续费	(9,154,487.16)	(11,887,322.60)	(9,144,936.11)	(11,884,647.60)
手续费及佣金支出小计	(82,777,172.61)	(65,481,745.35)	(82,602,018.14)	(65,307,463.34)
手续费及佣金净收入	786,519,167.69	665,772,080.34	786,670,301.46	665,961,405.02

41 投资收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
处置投资已实现损益				
- 交易性金融资产	(430,421,586.78)	(88,333,303.61)	(430,421,586.78)	(88,333,303.61)
- 债权投资	12,390,458.72	12,896,585.63	12,390,458.72	12,896,585.63
- 其他债权投资	138,492,291.59	49,657,997.19	138,492,291.59	49,657,997.19
- 衍生金融工具	(10,153,620.13)	3,014,529.97	(10,153,620.13)	3,014,529.97
持有期间损益				
- 金融投资利息收入	215,127,521.02	740,852,275.46	215,127,521.02	740,852,275.46
- 基金分红	775,305,950.71	679,781,304.48	775,305,950.71	679,781,304.48
- 股利收入	1,542,515.03	1,252,942.03	1,542,515.03	1,252,942.03
- 子公司分红	-	-	3,264,000.00	2,805,000.00
- 对联营企业的投资收益	26,407,041.58	38,433,476.14	26,407,041.58	38,433,476.14
- 权益法转成本法	12,046,490.02	-	-	-
其他	26,990.98	43,074.45	26,990.98	43,074.45
合计	740,764,052.74	1,437,598,881.74	731,981,562.72	1,440,403,881.74

42 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团及本行	
	2020年	2019年
交易性金融资产	26,885,470.98	(204,121,711.85)
衍生金融工具	59,871,422.21	8,973,527.24
合计	86,756,893.19	(195,148,184.61)

43 资产处置净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
固定资产及其他长期资产处置净损益	3,035,553.33	(3,628,616.62)	(1,256,634.00)	(3,628,616.62)
抵债资产处置收益	-	102,313.19	-	102,313.19
合计	3,035,553.33	(3,526,303.43)	(1,256,634.00)	(3,526,303.43)

44 政府补助

其他收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
与收益相关的政府补助	11,001,782.87	3,359,437.47	10,722,259.87	3,359,437.47

2020年集团政府补助共计人民币1,100.18万元，其中本行收到金融发展激励奖人民币350.15万元、稳岗补贴人民币349.1万元、办公用房租赁支持人民币246.91万元、松山湖新冠肺炎疫情期间企业减负补贴人民币41.93万元、企业扶持奖人民币40万元、服务资助补贴人民币15万元、失业保险返还人民币14.66万元、2017行业经济30强奖励人民币10万元、高企贷贴息收入人民币4.47万元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到贷款延期支持人民币24.38万元、稳岗补贴人民币2.76万元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到2020年现代服务奖补资金人民币0.82万元。

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、高埗支行巾帼文明岗奖励人民币1.00万元。

45 税金及附加

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	44,978,149.01	39,388,206.83	44,913,544.13	39,325,651.15
教育费附加	32,169,088.92	28,172,511.16	32,116,861.51	28,122,880.41
其他	21,214,887.35	20,732,097.79	20,996,345.90	20,583,074.88
合计	98,362,125.28	88,292,815.78	98,026,751.54	88,031,606.44

46 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬费用	1,770,591,766.48	1,692,911,520.11	1,752,403,345.93	1,676,280,429.21
折旧及摊销	202,181,172.86	168,377,610.17	200,014,028.15	166,760,320.17
租金及物业管理费	187,139,798.35	184,812,564.41	185,196,031.21	183,103,200.89
其他办公及行政费用	648,972,183.02	585,537,804.63	639,078,565.92	577,813,153.41
合计	2,808,884,920.71	2,631,639,499.32	2,776,691,971.21	2,603,957,103.68

47 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款	2,379,758,160.36	1,551,948,565.06	2,351,810,366.29	1,549,507,471.59
债权投资	1,185,600,935.67	1,756,457,311.87	1,185,600,935.67	1,756,457,311.87
其他债权投资	75,202,875.73	15,054,490.75	75,202,875.73	15,054,490.75
存放同业及其他金融机构款项	1,063,264.08	(3,765,078.44)	1,072,043.10	(3,775,716.65)
拆出资金	(5,517,123.35)	17,513,462.66	(5,517,123.35)	17,513,462.66
信贷承诺	25,219,053.86	18,823,959.95	25,219,053.86	18,823,959.95
买入返售金融资产	112,495.57	(179,268.82)	112,495.57	(179,268.82)
其他	20,743,407.93	53,471,439.57	19,916,917.99	53,398,626.48
合计	3,682,183,069.85	3,409,324,882.60	3,653,417,564.86	3,406,800,337.83

48 营业外收支

(1) 营业外收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
久悬户收入	1,338,343.24	3,173,138.67	1,338,343.24	3,173,138.67
出纳长款收入	244,358.30	323,566.49	244,358.30	323,566.49
其他	2,266,708.27	5,038,665.48	2,133,457.04	4,843,923.06
合计	3,849,409.81	8,535,370.64	3,716,158.58	8,340,628.22

(2) 营业外支出

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
罚款及滞纳金	661,879.63	43,563.97	661,879.63	43,563.97
捐赠支出	14,190,842.36	11,451,259.45	14,128,842.36	11,431,259.45
资产盘亏及清理损失	988.00	-	-	-
堤围费	3,805.05	-	-	-
其他	2,144,629.52	3,200,828.34	2,123,171.36	3,183,683.44
合计	17,002,144.56	14,695,651.76	16,913,893.35	14,658,506.86

49 所得税费用**(1) 本年所得税费用组成：**

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本年所得税	121,426,612.56	880,216,302.67	118,128,984.31	876,171,377.69
以前年度所得税调整	(5,673,988.51)	265,500.77	(5,902,305.94)	93,181.74
递延所得税的变动	(436,799,713.16)	(765,689,784.25)	(438,381,608.25)	(765,980,235.84)
合计	(321,047,089.11)	114,792,019.19	(326,154,929.88)	110,284,323.59

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润总额	2,554,983,663.02	2,947,255,755.58	2,556,383,356.43	2,932,192,587.40
按法定税率计算的预期所得税费用	638,745,915.76	736,813,938.90	639,095,839.11	733,048,146.85
子公司适用不同税率的影响	(554,686.26)	(231,673.86)	-	-
以下项目的所得税影响：				
非纳税项目收益(i)	(978,323,386.38)	(636,891,619.79)	(976,187,568.13)	(637,592,869.79)
不可作纳税抵扣的支出(ii)	16,938,041.94	14,835,873.17	16,839,105.08	14,735,864.79
以前年度所得税调整	(5,673,988.51)	265,500.77	(5,902,305.94)	93,181.74
其他	7,821,014.34	-	-	-
所得税费用	(321,047,089.11)	114,792,019.19	(326,154,929.88)	110,284,323.59

(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。

50 其他综合收益税后净额

	本集团及本行	
	2020年	2019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	(1,283,840.69)	(125,212.64)
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	(129,675,452.10)	71,561,292.29
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	(147,826,191.73)	(56,324,372.70)
- 权益法下可转损益的其他综合收益	194,058.34	(11,218,683.95)
所得税影响	69,375,410.96	(3,809,229.90)
合计	(209,216,015.22)	83,793.10

51 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	2,876,030,752.13	2,832,463,736.39	2,882,538,286.31	2,821,908,263.81
加：计提的信用减值损失	3,682,183,069.85	3,409,324,882.60	3,653,417,564.86	3,406,800,337.83
固定资产折旧	101,179,604.97	91,166,725.93	99,937,423.72	90,025,215.99
无形资产摊销	67,455,136.46	38,889,597.50	67,455,136.46	38,889,597.50
长期待摊费用摊	33,546,431.43	38,321,286.74	32,621,467.97	37,845,506.68
折现回拨	(6,385,314.86)	(54,966,974.60)	(6,385,314.86)	(54,966,974.60)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(3,034,565.33)	3,527,948.33	1,256,634.00	3,526,303.43
公允价值变动净(收益)/(损失)	(86,756,893.19)	195,148,184.61	(86,756,893.19)	195,148,184.61
金融投资利息收入	(3,878,823,954.61)	(4,174,962,238.83)	(3,878,823,954.61)	(4,174,962,238.83)
投资收益	(740,764,052.74)	(1,437,598,881.74)	(731,981,562.72)	(1,440,403,881.74)
未实现的汇兑损益	(18,052,000.00)	4,520,000.00	(18,052,000.00)	4,520,000.00
发债利息支出	1,800,879,640.83	1,861,469,588.02	1,800,879,640.83	1,861,469,588.02
递延所得税资产净额的增加	(436,799,713.16)	(765,689,784.25)	(438,381,608.25)	(765,980,235.84)
经营性应收项目的增加	(42,157,653,790.23)	(43,103,880,405.23)	(42,187,211,996.37)	(43,046,140,821.96)
经营性应付项目的增加	48,447,384,047.37	47,564,130,871.50	48,848,507,227.06	47,435,301,588.71
经营活动产生的现金流量净额	9,680,388,398.92	6,501,864,536.97	10,039,020,051.21	6,412,980,433.61

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金的年末余额	748,254,734.30	941,869,645.72	738,772,845.02	930,693,576.30
减：现金的年初余额	(941,869,645.72)	(726,303,798.69)	(930,693,576.30)	(718,318,742.22)
加：现金等价物的年末余额	15,243,061,059.90	19,661,598,685.88	15,054,491,771.74	19,324,620,329.35
减：现金等价物的年初余额	(19,661,598,685.88)	(18,875,893,705.16)	(19,324,620,329.35)	(18,617,667,470.71)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(4,612,152,537.40)	1,001,270,827.75	(4,462,049,288.89)	919,327,692.72

(3) 本年取得子公司的相关信息

取得子公司的有关信息：

本集团

	2020年
取得子公司的价格	18,000,000.00
本年取得子公司于本年支付的现金或现金等价物	18,000,000.00
减：子公司持有的现金及现金等价物	-
加：以前年度取得子公司	
于本年支付的现金或现金等价物	-
取得子公司支付的现金净额	18,000,000.00

(4) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
库存现金	748,254,734.30	941,869,645.72	738,772,845.02	930,693,576.30
存放中央银行超额存款准备金	7,580,810,221.74	9,687,452,621.16	7,495,970,536.19	9,636,003,063.47
原到期日不超过三个月的				
- 存放同业及其他金融机构款项	1,277,601,838.16	1,849,455,064.72	1,173,872,235.55	1,563,926,265.88
- 拆出资金	260,996,000.00	1,163,691,000.00	260,996,000.00	1,163,691,000.00
- 买入返售金融资产	6,123,653,000.00	6,961,000,000.00	6,123,653,000.00	6,961,000,000.00
现金及现金等价物合计	15,991,315,794.20	20,603,468,331.60	15,793,264,616.76	20,255,313,905.65

5.2 合并范围的变更**非同一控制下企业合并****(1) 本年发生的非同一控制下企业合并**

	股权取得时点	股权取得成本	股权取得后比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	自购买日至2020年12月31日被购买方	
							收入	净亏损
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	2020年9月7日	18,000,000.00	85.00%	股权受让	2020年9月7日	取得控制权	3,414,910.11	(25,361,208.04)

枞阳泰业村镇银行股份有限公司于2011年3月17日注册成立，主营业务为金融业。本行出资人民币1,600万元，持股比例40.00%。2020年9月，本行出资人民币1,800万元，通过股权受让枞阳泰业村镇银行股份有限公司1,800万股股份，本行的持股比例从40.00%增加至85.00%，本行已实质上对枞阳泰业村镇银行股份有限公司形成了控制，因此将其纳入合并财务报表范围。2020年12月，枞阳泰业村镇银行股份有限公司定向增资，本行出资人民币5,900万元，增资后合计持有9,300万股股份，本行最终持股比例为84.55%。

(2) 合并成本

	枞阳泰业村镇银行股份有限公司
现金	18,000,000.00
购买日之前持有的股权成本	16,066,671.57
合并成本合计	34,066,671.57
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	34,066,671.57
商誉 / 合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-

53 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，也可能会造成一定损失。

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2020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。

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

2020年12月31日									
本集团									
	账面余额			预期信用损失准备			预期信用损失准备		
	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计	
贷款	225,293,997,509.52	1,615,129,830.99	2,716,658,780.59	229,625,786,121.10	(3,517,933,583.42)	(559,165,568.65)	(1,813,213,629.64)	(5,890,312,781.71)	
投资(ii)	105,998,791,166.57	1,492,202,236.43	5,710,975,376.16	113,201,968,779.16	(189,947,626.54)	(282,764,692.68)	(3,117,858,171.71)	(3,590,570,490.93)	
其他(iii)	8,861,220,305.33	-	63,727,987.11	8,924,948,292.44	(60,544,827.05)	-	(63,727,987.11)	(124,272,814.16)	
2019年12月31日									
本集团									
	账面余额			预期信用损失准备			预期信用损失准备		
	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计	
贷款	185,373,298,607.75	2,866,566,184.58	2,435,940,199.82	190,675,804,992.15	(2,417,846,607.81)	(719,830,958.83)	(1,828,480,038.69)	(4,966,157,605.33)	
投资(ii)	98,911,602,056.54	2,694,921,669.75	3,680,473,215.76	105,286,996,942.05	(157,814,164.67)	(499,377,519.20)	(2,087,777,871.39)	(2,744,969,555.26)	
其他(iii)	10,879,681,446.11	-	89,142,957.58	10,968,824,403.69	(49,683,616.60)	-	(62,861,791.06)	(112,545,407.66)	

2020年12月31日									
本行									
	账面余额			合计	预期信用损失准备			合计	
	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)		阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)		
贷款	224,394,495,523.36	1,572,681,361.44	2,690,337,957.63	228,657,514,842.43	(3,495,752,026.13)	(548,689,843.16)	(1,791,473,590.09)	(5,835,915,459.38)	
投资(ii)	105,998,791,166.57	1,492,202,236.43	5,710,975,376.16	113,201,968,779.16	(189,947,626.54)	(282,764,692.68)	(3,117,858,171.71)	(3,590,570,490.93)	
其他(iii)	8,668,704,151.17	-	63,727,987.11	8,732,432,138.28	(60,321,698.97)	-	(63,727,987.11)	(124,049,686.08)	
2019年12月31日									
本行									
	账面余额			合计	预期信用损失准备			合计	
	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)		阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)		
贷款	184,741,139,498.11	2,850,113,975.66	2,422,527,679.31	190,013,781,153.08	(2,399,076,450.16)	(716,237,749.30)	(1,816,153,381.46)	(4,931,467,580.92)	
投资(ii)	98,911,602,056.54	2,694,921,669.75	3,680,473,215.76	105,286,996,942.05	(157,814,164.67)	(499,377,519.20)	(2,087,777,871.39)	(2,744,969,555.26)	
其他(iii)	10,565,940,798.39	-	89,142,957.58	10,655,083,755.97	(49,549,417.94)	-	(62,861,791.06)	(112,411,209.00)	

(i) 逾期贷款及利息是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的全部贷款。

(ii) 于2020年12月31日和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。

(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
	2020年
已发生信用减值	
账面价值	41,925,376.16
减值准备	(209,388,410.00)
已逾期	
账面价值	35,462,825.10
减值损失准备	(15,235,844.72)
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)	
AAA级	35,253,121,208.84
AA-至AA+级	418,116,797.72
A-至A+级别	95,081,438.59
A3至A1级别	198,403,897.39
BBB-至BBB+级	159,159,452.37
Baa3至Baa1级	270,503,400.78
BB-至BB+级	33,224,700.17
无评级	56,449,417,061.98
账面价值小计	92,825,750,663.91
合计	92,903,138,865.17

	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)
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

(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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加
利率变更(基点)				
+100	(183,234,006.35)	(367,044,410.49)	(183,544,825.53)	(367,029,345.23)
-100	183,234,006.35	367,044,410.49	183,544,825.53	367,029,345.23

	权益敏感性			
	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加
利率变更(基点)				
+100	(465,519,627.06)	(543,415,709.82)	(465,830,446.24)	(543,400,644.56)
-100	475,556,741.40	551,737,597.41	475,867,560.58	551,722,532.15

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所有金融工具进行重估的影响。

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					
	2020年					
	合计	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	34,092,525,456.53	33,281,999,052.26	-	-	-	810,526,404.27
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,112,164,535.42	1,561,349,858.33	260,905,364.94	-	-	289,909,312.15
买入返售金融资产	6,124,067,622.06	6,123,540,504.43	-	-	-	527,117.63
发放贷款和垫款	223,735,473,339.39	89,663,286,239.34	98,012,006,066.09	25,053,744,791.89	10,483,953,699.90	522,482,542.17
投资(i)	143,670,608,532.85	27,659,686,478.92	20,489,202,146.18	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	1,544,440,320.92
衍生金融资产	353,664,858.22	9,765,994.00	28,273,001.00	50,952,093.00	-	264,673,770.22
其他资产	6,237,602,714.94	-	-	-	-	6,237,602,714.94
资产合计	416,326,107,059.41	158,299,628,127.28	118,790,386,576.21	100,891,247,519.56	28,674,682,652.06	9,670,162,182.30
负债						
向中央银行借款	(27,598,977,607.90)	(5,098,915,647.18)	(22,421,209,180.73)	-	-	(78,852,779.99)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(7,877,073,841.72)	(268,545,930.54)	(4,597,873,499.99)	(250,000,000.00)	-	(2,760,654,411.19)
卖出回购金融资产款	(9,825,540,205.44)	(6,181,318,596.99)	(3,577,558,679.55)	-	-	(66,662,928.90)
吸收存款	(295,939,082,153.30)	(169,691,252,644.15)	(51,331,121,710.39)	(70,408,278,321.66)	(268,955.13)	(4,508,160,521.97)
应付债券	(44,889,143,553.23)	(16,741,049,012.14)	(19,876,967,617.60)	(7,996,912,676.91)	-	(274,214,246.58)
衍生金融负债	(284,199,665.03)	(9,491,054.00)	(27,477,036.00)	(49,517,648.00)	-	(197,713,927.03)
其他负债	(2,831,114,905.54)	-	-	-	-	(2,831,114,905.54)
负债合计	(389,245,131,932.16)	(197,990,572,885.00)	(101,832,207,724.26)	(78,704,708,646.57)	(268,955.13)	(10,717,373,721.20)
资产负债敞口	27,080,975,127.25	(39,690,944,757.72)	16,958,178,853.95	22,186,538,872.99	28,674,413,696.93	(1,047,211,538.90)
衍生金融工具的名义金额	48,236,112,201.81	3,700,000,000.00	10,711,670,000.00	19,304,000,000.00	-	14,520,442,201.81

	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	不计息
资产						
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	468,682,883.45
投资(i)	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	4,217,321,471.96	-	-	-	-	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	7,599,128,655.12
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)	(35,225,221,453.58)	(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	(1,070,501,396.36)
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						不计息
	2020年						
	合计	3个月内	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	33,931,659,960.37	33,130,627,836.71	-	-	-	-	801,032,123.66
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,920,393,945.35	1,370,942,663.05	260,905,364.94	-	-	-	288,545,917.36
买入返售金融资产	6,124,067,622.06	6,123,540,504.43	-	-	-	-	527,117.63
发放贷款和垫款	222,821,599,383.05	89,592,393,790.08	97,609,206,603.65	24,933,089,538.63	10,167,108,360.18	519,801,090.51	519,801,090.51
投资(i)	143,670,608,532.85	27,659,686,478.92	20,489,202,146.18	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	1,544,440,320.92	1,544,440,320.92
衍生金融资产	353,664,858.22	9,765,994.00	28,273,001.00	50,952,093.00	-	-	264,673,770.22
其他资产	6,354,354,596.98	-	-	-	-	-	6,354,354,596.98
资产合计	415,176,348,898.88	157,886,957,267.19	118,387,587,115.77	100,770,592,266.30	28,357,837,312.34	9,773,374,937.28	9,773,374,937.28
负债							
向中央银行借款	(27,561,860,475.64)	(5,094,905,647.18)	(22,388,124,180.73)	-	-	-	(78,830,647.73)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(8,151,234,399.38)	(542,757,488.20)	(4,597,873,499.99)	(250,000,000.00)	-	-	(2,760,603,411.19)
卖出回购金融资产款	(9,825,540,205.44)	(6,181,318,596.99)	(3,577,558,679.55)	-	-	-	(66,662,928.90)
吸收存款	(294,663,455,759.50)	(168,981,057,985.83)	(51,135,672,629.33)	(70,070,198,757.24)	(268,955.13)	(4,476,257,431.97)	(4,476,257,431.97)
应付债券	(44,889,143,553.23)	(16,741,049,012.14)	(19,876,967,617.60)	(7,996,912,676.91)	-	-	(274,214,246.58)
衍生金融负债	(284,199,665.03)	(9,491,054.00)	(27,477,036.00)	(49,517,648.00)	-	-	(197,713,927.03)
其他负债	(2,818,151,937.88)	-	-	-	-	-	(2,818,151,937.88)
负债合计	(388,193,585,996.10)	(197,550,579,784.34)	(101,603,673,643.20)	(78,366,629,082.15)	(268,955.13)	(10,672,434,531.28)	(10,672,434,531.28)
资产负债敞口	26,982,762,902.78	(39,663,622,517.15)	16,783,913,472.57	22,403,963,184.15	28,357,568,357.21	(899,069,594.00)	(899,069,594.00)
衍生金融工具的名义金额	48,236,112,201.81	3,700,000,000.00	10,711,670,000.00	19,304,000,000.00	-	14,520,442,201.81	14,520,442,201.81

	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	不计息
资产						
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(i)	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)
资产负债缺口	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

(i) 于2020年12月31日和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。

(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	
	2020年	2019年
	增加/(减少)	增加/(减少)
汇率变更		
外币对人民币升值1%	6,123,327.75	(5,241,036.69)
外币对人民币贬值1%	(6,123,327.75)	5,241,036.69

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				
	2020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	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	33,891,197,368.54	176,456,223.65	24,871,864.34	-	34,092,525,456.53
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	909,612,642.42	1,151,194,119.71	34,991,788.13	16,365,985.16	2,112,164,535.42
买入返售金融资产	6,124,067,622.06	-	-	-	6,124,067,622.06
发放贷款和垫款	221,921,292,410.97	1,752,904,046.55	34,011,429.26	27,265,452.61	223,735,473,339.39
投资(i)	142,824,383,188.28	804,506,535.33	41,718,809.24	-	143,670,608,532.85
衍生金融资产	353,664,858.22	-	-	-	353,664,858.22
其他资产	6,236,949,284.11	653,430.83	-	-	6,237,602,714.94
资产总计	412,261,167,374.60	3,885,714,356.07	135,593,890.97	43,631,437.77	416,326,107,059.41
负债					
向中央银行借款	(27,598,977,607.90)	-	-	-	(27,598,977,607.90)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(7,407,538,763.63)	(469,535,078.09)	-	-	(7,877,073,841.72)
卖出回购金融资产款	(9,825,540,205.44)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(292,816,503,297.81)	(2,909,200,877.65)	(205,176,788.66)	(8,201,189.18)	(295,939,082,153.30)
应付债券	(44,889,143,553.23)	-	-	-	(44,889,143,553.23)
衍生金融负债	(284,199,665.03)	-	-	-	(284,199,665.03)
其他负债	(3,174,732,854.90)	404,464,351.47	(68,531,341.19)	7,684,939.08	(2,831,114,905.54)
负债总计	(385,996,635,947.94)	(2,974,271,604.27)	(273,708,129.85)	(516,250.10)	(389,245,131,932.16)
资产负债净头寸	26,264,531,426.66	911,442,751.80	(138,114,238.88)	43,115,187.67	27,080,975,127.25

	本集团				
	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	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	34,117,960,758.39	192,680,699.38	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	1,297,696,645.46	75,907,927.14	7,445,381.67	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	3,317,187,933.65	2,064,625.30	114,304,207.11	185,709,647,386.82
投资(i)	136,943,152,631.73	202,513,659.70	-	-	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	100,908,114.38	121,749,588.78	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)	(1,947,073,526.58)	-	-	(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)	(3,652,560,325.75)	(202,780,227.03)	(12,099,669.14)	(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)	(8,084,953.63)	(2,874.65)	(108,939,955.93)	(2,534,647,471.58)
负债总计	(343,268,266,039.25)	(5,607,718,805.96)	(202,783,101.68)	(121,039,625.07)	(349,199,807,571.96)
资产负债净头寸	23,506,871,026.77	(597,639,867.77)	(101,874,987.30)	709,963.71	22,808,066,135.41

	本行				
	2020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	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	33,730,331,872.38	176,456,223.65	24,871,864.34	-	33,931,659,960.37
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	717,842,052.35	1,151,194,119.71	34,991,788.13	16,365,985.16	1,920,393,945.35
买入返售金融资产	6,124,067,622.06	-	-	-	6,124,067,622.06
发放贷款和垫款	221,007,418,454.63	1,752,904,046.55	34,011,429.26	27,265,452.61	222,821,599,383.05
投资(i)	142,824,383,188.28	804,506,535.33	41,718,809.24	-	143,670,608,532.85
衍生金融资产	353,664,858.22	-	-	-	353,664,858.22
其他资产	6,353,701,166.15	653,430.83	-	-	6,354,354,596.98
资产总计	411,111,409,214.07	3,885,714,356.07	135,593,890.97	43,631,437.77	415,176,348,898.88
负债					
向中央银行借款	(27,561,860,475.64)	-	-	-	(27,561,860,475.64)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(7,681,699,321.29)	(469,535,078.09)	-	-	(8,151,234,399.38)
卖出回购金融资产款	(9,825,540,205.44)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(291,540,876,904.01)	(2,909,200,877.65)	(205,176,788.66)	(8,201,189.18)	(294,663,455,759.50)
应付债券	(44,889,143,553.23)	-	-	-	(44,889,143,553.23)
衍生金融负债	(284,199,665.03)	-	-	-	(284,199,665.03)
其他负债	(3,161,769,887.24)	404,464,351.47	(68,531,341.19)	7,684,939.08	(2,818,151,937.88)
负债总计	(384,945,090,011.88)	(2,974,271,604.27)	(273,708,129.85)	(516,250.10)	(388,193,585,996.10)
资产负债净头寸	26,166,319,202.19	911,442,751.80	(138,114,238.88)	43,115,187.67	26,982,762,902.78

	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	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	33,980,082,792.81	192,680,699.38	22,935,561.94	-	34,195,699,054.13
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	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	181,648,756,806.10	3,317,187,933.65	2,064,625.30	114,304,207.11	185,082,313,572.16
投资(i)	136,943,152,631.73	202,513,659.70	-	-	137,145,666,291.43
衍生金融资产	28,344,819.97	-	-	-	28,344,819.97
其他资产	4,271,525,301.98	-	-	-	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	370,983,517,425.16
负债					
向中央银行借款	(3,336,125,119.08)	-	-	-	(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)	-	-	(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	(262,777,681,796.62)	(3,652,560,325.75)	(202,780,227.03)	(12,099,669.14)	(266,645,122,018.54)
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	(2,401,621,469.38)	(8,084,953.63)	(2,874.65)	(108,939,955.93)	(2,518,649,253.59)
负债总计	(342,364,781,731.59)	(5,607,718,805.96)	(202,783,101.68)	(121,039,625.07)	(348,296,323,264.30)
资产负债净头寸	23,385,999,052.22	(597,639,867.77)	(101,874,987.30)	709,963.71	22,687,194,160.86

(i) 于2020年12月31日和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。

(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

	2020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	846,178,207.51	-	-	-	-	-	33,246,347,249.02	34,092,525,456.53
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,217,166,190.01	462,476,206.35	171,021,232.04	261,500,907.02	-	-	-	2,112,164,535.42
买入返售金融资产	-	6,124,067,622.06	-	-	-	-	-	6,124,067,622.06
发放贷款和垫款(i)	3,513,105,935.21	8,686,943,351.51	14,291,495,266.86	58,313,051,520.41	42,777,778,666.73	95,207,074,016.46	946,024,582.21	223,735,473,339.39
投资(ii)	21,309,547,926.10	2,074,724,789.76	4,883,936,864.03	21,407,468,819.84	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	17,630,546.29	143,670,608,532.85
衍生金融资产	-	27,616,362.00	51,891,245.00	129,717,240.00	144,440,011.22	-	-	353,664,868.22
其他资产	617,195,871.96	2,747,784.26	149,773,171.97	1,263,547.94	15,480,259.11	1,757,061.88	5,449,395,017.82	6,237,602,714.94
资产合计	27,503,194,130.79	17,378,576,115.94	19,548,117,779.90	80,113,012,085.21	118,724,249,571.73	113,389,560,030.50	39,659,397,395.34	416,326,107,069.41
负债								
向中央银行借款	-	(524,430,506.54)	(4,590,961,851.92)	(22,483,585,249.44)	-	-	-	(27,598,977,607.90)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,484,849,560.62)	(420,690,477.52)	(103,446,902.44)	(4,618,086,901.14)	(250,000,000.00)	-	-	(7,877,073,841.72)
卖出回购金融资产款	-	(3,047,777,134.25)	(3,177,945,852.85)	(3,599,817,218.34)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(135,546,082,488.92)	(22,394,248,707.35)	(13,063,726,543.79)	(52,682,326,776.62)	(72,262,421,623.50)	(276,013.12)	-	(295,939,082,153.30)
应付债券	-	(4,463,155,230.00)	(12,457,551,316.39)	(19,971,524,329.93)	(7,996,912,676.91)	-	-	(44,889,143,563.23)
衍生金融负债	-	(22,192,085.03)	(41,699,010.00)	(104,238,788.00)	(116,069,782.00)	-	-	(284,199,665.03)
其他负债	(866,519,422.29)	(15,348,430.13)	(181,006,030.02)	(160,326,983.32)	(21,827,660.49)	(137,398.82)	(1,585,948,980.47)	(2,831,114,905.54)
负债合计	(138,897,451,471.83)	(30,887,842,570.82)	(33,606,337,507.41)	(103,619,906,246.79)	(80,647,231,742.90)	(413,411.94)	(1,585,948,980.47)	(389,245,131,932.16)
资产负债敞口	(111,394,257,341.04)	(13,509,266,454.88)	(14,068,219,727.51)	(23,506,894,211.58)	38,077,017,828.83	113,399,146,618.56	38,073,448,414.87	27,080,975,127.25
衍生金融工具的名义金额	-	3,766,577,422.01	7,077,411,597.20	17,692,047,182.60	19,700,076,000.00	-	-	48,236,112,201.81

2019年								
	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	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	10,642,138,356.62	-	-	-	-	-	23,691,438,663.09	34,333,577,019.71
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	185,709,647,386.82
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	3,910,716,575.43	4,217,321,471.96
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	372,007,873,707.37
负债								
向中央银行借款	-	-	(236,597,045.27)	(3,127,947,552.98)	-	-	-	(3,364,544,598.25)
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)	(2,534,647,471.58)
负债合计	(133,076,535,064.80)	(23,319,663,123.60)	(33,337,080,767.01)	(65,393,008,940.85)	(93,155,640,564.91)	(179,329.95)	(917,699,680.84)	(349,199,807,571.96)
资产负债敞口	(116,349,581,182.83)	(8,080,425,196.77)	(22,199,253,526.79)	12,718,024,620.81	24,619,247,925.39	104,723,639,700.82	27,376,413,894.78	22,808,066,135.41
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

本行

	2020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	751,828,123.66	-	-	-	-	-	33,179,831,836.71	33,931,659,960.37
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,171,706,135.54	326,522,975.27	160,663,927.32	261,500,907.02	-	-	-	1,920,393,945.35
买入返售金融资产	-	6,124,067,622.06	-	-	-	-	-	6,124,067,622.06
发放贷款和垫款(i)	3,509,704,246.33	8,657,980,734.53	14,255,709,729.73	58,124,761,117.86	42,544,174,718.61	94,789,402,305.45	939,866,530.54	222,821,599,383.05
投资(ii)	21,309,547,926.10	2,074,724,789.76	4,883,936,864.03	21,407,488,819.84	75,786,550,634.67	18,190,728,952.16	17,630,546.29	143,670,608,532.85
衍生金融资产	-	27,616,362.00	51,891,245.00	129,717,240.00	144,440,011.22	-	-	353,664,868.22
其他资产	780,766,054.21	2,747,784.26	149,773,171.97	1,263,547.94	15,480,259.11	1,757,061.88	5,402,576,717.61	6,354,354,596.98
资产合计	27,523,552,485.84	17,213,660,267.88	19,501,974,938.25	79,924,721,632.66	118,490,645,623.61	112,981,888,319.49	39,539,905,631.15	415,176,348,888.88
负债								
向中央银行借款	-	(524,430,506.54)	(4,586,949,872.63)	(22,450,480,096.47)	-	-	-	(27,561,860,475.64)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,734,010,118.28)	(445,690,477.52)	(103,446,902.44)	(4,618,086,901.14)	(250,000,000.00)	-	-	(8,151,234,399.38)
卖出回购金融资产款	-	(3,047,777,134.25)	(3,177,945,852.85)	(3,599,817,218.34)	-	-	-	(9,825,540,205.44)
吸收存款	(134,842,163,107.98)	(22,390,984,634.60)	(13,043,444,987.67)	(52,477,588,083.49)	(71,908,998,922.64)	(276,013.12)	-	(294,663,455,759.50)
应付债券	-	(4,463,155,230.00)	(12,457,551,316.39)	(19,971,524,329.93)	(7,996,912,676.91)	-	-	(44,889,143,563.23)
衍生金融负债	-	(22,192,085.03)	(41,699,010.00)	(104,238,788.00)	(116,069,782.00)	-	-	(284,199,665.03)
其他负债	(866,519,422.29)	(15,348,430.13)	(181,006,030.02)	(160,326,983.32)	(21,827,660.49)	(137,398.82)	(1,572,986,012.81)	(2,818,151,937.88)
负债合计	(138,442,692,648.55)	(30,909,578,498.07)	(33,592,043,972.00)	(103,382,062,410.69)	(80,293,809,042.04)	(413,411.94)	(1,572,986,012.81)	(388,193,585,996.10)
资产负债敞口	(110,919,140,162.71)	(13,695,918,230.19)	(14,090,069,033.75)	(23,457,340,778.03)	38,196,836,581.57	112,981,474,907.55	37,966,919,618.34	26,982,762,902.78
衍生金融工具的名义金额	-	3,766,577,422.01	7,077,411,597.20	17,692,047,182.60	19,700,076,000.00	-	-	48,236,112,201.81

	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	-	-	-	-	-	23,616,166,324.62	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	-	-	-	3,297,349,263.10
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	(1,819,538,066.58)	(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)	(36,457,629,185.46)	(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)	-	-	(54,635,713,329.38)
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

(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2020年12月31日和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。

本行

2020年									
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	27,561,860,475.64	28,082,927,010.81	-	-	580,509,085.72	4,696,773,524.71	22,805,644,400.38	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	8,151,234,399.38	8,212,733,961.54	-	2,734,010,118.28	449,401,279.91	113,893,700.34	4,658,613,109.59	256,815,753.42	-
卖出回购金融资产款	9,825,540,205.44	9,890,853,280.06	-	-	3,066,864,333.82	3,202,691,142.26	3,621,297,803.98	-	-
吸收存款	294,663,455,759.50	301,538,893,156.08	-	134,842,163,107.98	22,414,833,906.70	13,099,308,714.93	53,467,549,268.08	77,714,714,379.08	323,779.31
应付债券	44,889,143,553.23	46,315,523,407.72	-	-	4,470,000,000.00	12,525,000,000.00	20,478,154,092.65	8,842,369,315.07	-
其他负债	2,410,568,890.21	2,410,568,890.21	1,572,986,012.81	771,611,349.43	14,132,190.92	5,927,170.43	43,264,710.59	2,555,009.82	92,446.21
合计	387,501,803,283.40	396,451,499,706.42	1,572,986,012.81	138,347,784,575.69	30,995,740,797.07	33,643,594,252.67	105,074,523,385.27	86,816,454,457.39	416,225.52
信贷承诺	45,932,795,033.35	45,932,795,033.35	-	11,558,907,079.57	4,718,259,953.45	8,265,640,851.67	17,546,303,326.96	3,781,180,413.80	62,503,407.90

2019年									
	账面金额	未折现合同现金流量	无期限	逾期/实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	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	2,586,260,748.84	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	90,000.00
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	90,000.00
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	232,750,395.30

(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、监测、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。

54 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

	2020年			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
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	-	-	31,751,633,161.24	31,751,633,161.24
交易性金融资产	-	33,562,095,300.91	479,484,397.42	34,041,579,698.33
其他债权投资	-	18,105,865,774.96	714,214,165.47	18,820,079,940.43
其他权益工具投资	-	-	17,630,546.29	17,630,546.29
衍生金融资产	-	330,162,793.67	23,502,064.55	353,664,858.22
持续以公允价值计量的资产总额	-	51,998,123,869.54	32,986,464,334.97	84,984,588,204.51
负债				
衍生金融负债	-	(260,697,600.48)	(23,502,064.55)	(284,199,665.03)

	2019年			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
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)

(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。

2020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

	2020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	31,751,633,161.24	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	479,484,397.42	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	714,214,165.47	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	17,630,546.29	上市公司比较法	市场数据校准
衍生金融资产	23,502,064.55	现金流量折现法	风险调整折现率/ 流动性折现
衍生金融负债	(23,502,064.55)	现金流量折现法	风险调整折现率/ 流动性折现

	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

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

	2020年1月1日		本年利得或损失总额				2020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
		2020年12月31日	本年利得或损失总额		本年利得或损失总额		2020年12月31日			
			计入损益	计入其他综合收益	购买、发行、出售和结算	出售及结算				
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	406,531,524.75	100,332,200.34	30,263,264,988.29	-	(734,723,793.80)	31,751,633,161.24	(45,045,369.35)	
交易性金融资产	3,195,323,544.76	3,195,323,544.76	(113,935,282.65)	-	280,877,630.21	-	(2,882,781,494.90)	479,484,397.42	(80,598,856.73)	
其他债权投资	3,031,161,081.41	3,031,161,081.41	(24,380,293.85)	(62,805,661.78)	150,000,000.00	-	(2,379,760,960.31)	714,214,165.47	857,661.90	
其他权益工具投资	18,914,386.99	18,914,386.99	-	(1,283,840.70)	-	-	-	17,630,546.29	-	
衍生金融资产	-	-	23,502,064.55	-	-	-	-	23,502,064.55	23,502,064.55	
金融资产合计	7,961,627,254.82	7,961,627,254.82	291,718,012.80	36,242,697.86	30,694,142,618.50	-	(5,997,266,249.01)	32,988,464,334.97	(101,284,499.63)	
衍生金融负债	-	-	(23,502,064.55)	-	-	-	-	(23,502,064.55)	(23,502,064.55)	

	2018年12月31日		本年利得或损失总额		本年利得或损失总额			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
		2019年12月31日	本年利得或损失总额		本年利得或损失总额		2019年12月31日			
			计入损益	计入其他综合收益	购买、发行、出售和结算	出售及结算				
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)

(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

2020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

2020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

	2020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	74,944,824,753.21	74,533,948,452.68	-	74,533,948,452.68	-
金融负债					
应付债券	(44,889,143,553.23)	44,780,894,180.00	-	44,780,894,180.00	-

	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	-

55 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。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

项目	2020年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	4,425,760,142.87	7,370,653,889.82	4,020,951,533.30	-	15,817,365,565.99
利息支出	(2,658,067,135.08)	(3,804,679,663.28)	(1,797,954,752.37)	-	(8,260,701,550.73)
分部间利息净(支出)/收入	(1,014,221,385.40)	866,333,193.27	147,888,192.13	-	-
利息净收入	753,471,622.39	4,432,307,419.81	2,370,884,973.06	-	7,556,664,015.26
手续费及佣金净收入	164,451,987.04	372,778,720.14	249,288,460.51	-	786,519,167.69
投资净收益	740,764,052.74	-	-	-	740,764,052.74
(其中：对联营企业的投资收益)	26,407,041.58	-	-	-	26,407,041.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	12,390,458.72	-	-	-	12,390,458.72
公允价值变动净收益	86,756,893.19	-	-	-	86,756,893.19
汇兑损益	(18,051,999.86)	(10,784,295.55)	-	-	(28,836,295.41)
其他业务收入	-	-	-	1,661,343.94	1,661,343.94
资产处置净损失	-	-	-	3,035,553.33	3,035,553.33
其他收益	-	-	-	11,001,782.87	11,001,782.87
营业收入	1,727,392,555.50	4,794,301,844.40	2,620,173,433.57	15,698,680.14	9,157,566,513.61
税金及附加	(3,018,122.99)	(49,135,765.45)	(24,993,349.49)	(21,214,887.35)	(98,362,125.28)
业务及管理费	(378,356,090.30)	(1,565,829,057.29)	(864,699,773.12)	-	(2,808,884,920.71)
信用减值损失	(1,262,816,698.76)	(1,672,243,601.64)	(732,733,612.58)	(14,389,156.87)	(3,682,183,069.85)
营业支出	(1,644,190,912.05)	(3,287,208,424.38)	(1,622,426,735.19)	(35,604,044.22)	(6,589,430,115.84)
营业利润/(亏损)	83,201,643.45	1,507,093,420.02	997,746,698.38	(19,905,364.08)	2,568,136,397.77
加：营业外收入	-	-	-	3,849,409.81	3,849,409.81
减：营业外支出	-	-	-	(17,002,144.56)	(17,002,144.56)
利润/(亏损)总额	83,201,643.45	1,507,093,420.02	997,746,698.38	(33,058,098.83)	2,554,983,663.02
分部资产	188,044,030,245.92	149,739,427,411.33	77,670,556,980.49	872,092,421.67	416,326,107,059.41
分部负债	(92,731,025,744.80)	(207,488,631,791.42)	(89,020,560,650.72)	(4,913,745.22)	(389,245,131,932.16)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(38,137,451.95)	(105,848,815.68)	(57,848,309.06)	(346,596.17)	(202,181,172.86)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(101,350,419.87)	(281,293,619.91)	(153,732,095.68)	(921,080.64)	(537,297,216.10)
购置固定资产支出	(28,537,620.69)	(79,204,907.47)	(43,286,927.09)	(259,352.16)	(151,288,807.41)
购置无形资产支出	(32,877,082.25)	(91,248,891.62)	(49,869,184.17)	(298,789.53)	(174,293,947.57)
合计	(162,765,122.81)	(451,747,419.00)	(246,888,206.94)	(1,479,222.33)	(862,879,971.08)

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	3,028,982,766.97	-	14,860,883,643.22
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	1,892,986,380.51	-	7,130,807,949.13
手续费及佣金净收入	142,613,020.76	316,580,646.79	206,578,412.79	-	665,772,080.34
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)

本行

项目	2020年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	4,418,340,264.10	7,351,317,479.07	3,985,713,450.84	-	15,755,371,194.01
利息支出	(2,662,057,290.16)	(3,797,500,649.37)	(1,785,755,307.44)	-	(8,245,313,246.97)
分部间利息净(支出)/收入	(1,004,315,924.99)	854,906,055.39	149,409,869.60	-	-
利息净收入	751,967,048.95	4,408,722,885.09	2,349,368,013.00	-	7,510,057,947.04
手续费及佣金净收入	164,450,045.30	372,881,042.84	249,339,213.32	-	786,670,301.46
投资净收益	731,981,562.72	-	-	-	731,981,562.72
(其中:对联营企业的投资收益)	26,407,041.58	-	-	-	26,407,041.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	12,390,458.72	-	-	-	12,390,458.72
公允价值变动净收益	86,756,893.19	-	-	-	86,756,893.19
汇兑损益	(18,051,999.86)	(10,784,295.55)	-	-	(28,836,295.41)
其他业务收入	-	-	-	1,621,343.94	1,621,343.94
资产处置净损失	-	-	-	(1,256,634.00)	(1,256,634.00)
其他收益	-	-	-	10,722,259.87	10,722,259.87
营业收入	1,717,103,550.30	4,770,819,632.38	2,598,707,226.32	11,086,969.81	9,097,717,378.81
税金及附加	(3,018,122.99)	(49,102,369.58)	(24,909,913.07)	(20,996,345.90)	(98,026,751.54)
业务及管理费	(369,126,420.06)	(1,559,829,207.13)	(847,736,344.02)	-	(2,776,691,971.21)
信用减值损失	(1,262,825,477.78)	(1,651,816,982.08)	(725,212,438.06)	(13,562,666.94)	(3,653,417,564.86)
营业支出	(1,634,970,020.83)	(3,260,748,558.79)	(1,597,858,695.15)	(34,559,012.84)	(6,528,136,287.61)
营业利润/(亏损)	82,133,529.47	1,510,071,073.59	1,000,848,531.17	(23,472,043.03)	2,569,581,091.20
加:营业外收入	-	-	-	3,716,158.58	3,716,158.58
减:营业外支出	-	-	-	(16,913,893.35)	(16,913,893.35)
利润/(亏损)总额	82,133,529.47	1,510,071,073.59	1,000,848,531.17	(36,669,777.80)	2,556,383,356.43
分部资产	187,685,969,051.34	149,599,214,795.67	76,857,441,357.22	1,033,723,694.65	415,176,348,898.88
分部负债	(92,966,105,119.60)	(206,833,940,094.70)	(88,389,864,326.31)	(3,676,455.49)	(388,193,585,996.10)
其他分部信息:					
折旧及摊销费用	(37,750,655.86)	(104,886,842.77)	(57,132,781.63)	(243,747.89)	(200,014,028.15)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(101,386,533.61)	(281,693,474.40)	(153,440,901.97)	(654,631.12)	(537,175,541.10)
购置固定资产支出	(27,044,226.08)	(75,139,979.01)	(40,929,404.48)	(174,618.77)	(143,288,228.34)
购置无形资产支出	(32,896,246.80)	(91,399,298.55)	(49,785,998.20)	(212,404.02)	(174,293,947.57)
合计	(161,327,006.49)	(448,232,751.96)	(244,156,304.65)	(1,041,653.91)	(854,757,717.01)

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	2,996,017,856.66	-	14,799,819,489.80
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	1,871,568,279.73	-	7,082,439,904.04
手续费及佣金净收入	142,613,020.76	316,710,196.50	206,638,187.76	-	665,961,405.02
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)

56 资本管理

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

本集团根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法(试行)》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	2020年	2019年
核心一级资本净额	2,449,586.75	2,253,598.76
一级资本净额	2,669,617.14	2,253,872.33
二级资本净额	1,199,473.79	1,160,625.00
总资本净额	3,869,090.94	3,414,497.33
风险加权资产总额	26,617,592.91	24,223,300.89
- 信用风险加权资产	24,193,629.95	21,713,338.89
- 市场风险加权资产	815,504.13	1,114,131.75
- 操作风险加权资产	1,608,458.84	1,395,830.25
核心一级资本充足率	9.20%	9.30%
一级资本充足率	10.03%	9.30%
资本充足率	14.54%	14.10%

57 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	
	2020年	2019年
贷款承诺	7,321,268,713.84	9,527,808,834.20
信用卡未使用透支额度	5,421,027,889.24	4,332,147,140.34
小计	12,742,296,603.08	13,859,955,974.54
银行承兑汇票	25,068,096,052.86	21,087,730,791.69
开出信用证	7,404,146,082.29	4,408,806,040.46
开出融资保函	718,256,295.12	735,161,744.71
小计	33,190,498,430.27	26,231,698,576.86
合计	45,932,795,033.35	40,091,654,551.40

信贷风险加权金额

	本集团及本行	
	2020年	2019年
信贷承诺的信贷风险加权金额	980,709,425.77	639,174,081.56

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

58 承担

(1) 资本承担

于资产负债表日，本集团及本行授权的资本承诺如下：

	本集团及本行	
	2020年	2019年
资本支出协议		
已订约但未支付	173,998,860.50	189,626,956.68

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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
1年以内(含1年)	152,109,525.65	173,118,694.91	150,704,722.57	172,617,964.43
1年以上2年以内(含2年)	129,296,736.66	146,636,333.39	128,778,116.46	146,114,463.11
2年以上3年以内(含3年)	105,569,496.21	124,104,973.29	105,051,626.01	123,600,353.01
3年以上	165,560,427.00	219,806,888.42	164,361,067.31	218,122,325.01
合计	552,536,185.52	663,666,890.01	548,895,532.35	660,455,105.56

59 或有事项

截至2020年12月31日本集团无或有资产及负债(2019年12月31日:无)。

60 代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团的委托业务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	
	2020年	2019年
委托贷款	4,512,113,233.22	4,517,949,057.05
委托贷款资金	4,512,113,233.22	4,517,949,057.05

(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:

	2020年	2019年
非保本理财业务资金	48,288,455,711.92	30,290,488,922.64

61 用作质押的金融资产

	本集团及本行	
	2020年	2019年
按担保物类别分类:		
质押资产		
中国政府债券	-	9,750,040,833.18
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	11,972,571,903.56	36,080,431.36
合计	11,972,571,903.56	10,233,827,630.65
按资产项目分类:		
质押资产		
交易性金融资产	-	447,706,366.11
债权投资	-	6,033,058,704.95
其他债权投资	-	3,716,982,128.23
发放贷款和垫款	11,972,571,903.56	36,080,431.36
合计	11,972,571,903.56	10,233,827,630.65

62 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	2020年及2019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	
	2020年	2019年
关键管理人员薪酬	23,117,187.63	26,625,323.32

(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：

	2020年	2019年
利息收入	101,115,521.32	142,221,185.08
利息支出	1,247,578,662.54	822,789,296.31
手续费及佣金收入	236,007.33	1,134,577.17

与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2020年	2019年
发放贷款和垫款	2,325,345,547.45	2,217,867,555.77
吸收存款	38,092,201,330.33	36,292,756,191.50
同业和其他金融机构存放款项	281,139,328.24	657,215,212.93

(i) 根据财会[2018] 36号的要求，于2020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：

	2020年	2019年
利息收入	51,000.00	-
利息支出	4,621,809.13	1,974,822.17
手续费及佣金收入	7,944.80	6,900.00

与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2020年	2019年
存放同业及其他金融机构款项	30,051,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	274,137,056.25	137,529,353.08

63 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赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2020年12月31日及2019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

	2020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	合计		
理财产品	-	-	-	-	-	-
资产管理计划	186,745,050.56	12,253,431,182.42	561,533,906.88	13,001,710,139.86	13,001,710,139.86	13,001,710,139.86
信托计划	292,739,346.86	3,593,062,412.18	152,680,258.58	4,038,482,017.62	4,038,482,017.62	4,038,482,017.62
基金	30,520,056,564.38	-	-	30,520,056,564.38	30,520,056,564.38	30,520,056,564.38
资产支持证券	421,033,842.08	-	217,935,947.13	638,969,789.21	638,969,789.21	638,969,789.21
合计	31,420,574,803.88	15,846,493,594.60	932,150,112.59	48,199,218,511.07	48,199,218,511.07	48,199,218,511.07

	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	合计		
理财产品	253,653,019.85	-	-	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	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	8,655,549,610.51
基金	27,380,159,110.78	-	-	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	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	51,664,090,527.58

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2020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483亿元(2019年12月31日：人民币303亿元)。

(3) 本集团于各年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

2020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0.39亿元(2019年：人民币0.32亿元)。

2020年，本集团已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,113亿元(2019年：人民币1,017亿元)。

(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。

2020年本集团发起2笔信贷资产流转业务，分别为银行间市场的莞鑫2020年第一期个人住房抵押贷款证券化项目，信托成立日为2020年12月15日，规模为20.00亿元；及银登中心的粤财信托•东莞银行2020年第一期财产权信托，信托成立日为2020年12月02日，规模20.01亿元，本集团按自持劣后金额确认继续涉入资产和继续涉入负债。(2019年信贷资产证券化规模：无。本集团在该项目中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。)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2020年12月31日的账面价值为人民币5.57亿元(2019年12月31日：人民币1,742万元)，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2020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12.97亿元(2019年12月31日：人民币4.00亿元)。

64 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团及本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

65 同期比较数字

于本年度内，本集团及本行将信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，并相应调整了同期比较数字。

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



本报告以环保纸张印刷