



2023

ANNUAL REPORT  
年度报告



## 重要提示

- ◎ 本行董事会、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。
- ◎ 本行第八届董事会第十九次会议于 2024 年 3 月 12 日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事 14 名，实到董事 13 名（另有 1 名董事委托表决）。本行的 8 名监事列席了会议。
- ◎ 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国企业会计准则为本行出具了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，在对中英文文本理解上发生歧义时，以中文简体文本为准。
- ◎ 本行董事长程劲松先生、主管财务工作负责人吴健文先生、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。
- ◎ 本行第八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 2023 年 12 月 31 日总股本 23.416 亿股为基数，向 2023 年末在册股东每 10 股派发现金股利 3.10 元人民币（含税），共计派发现金股利 7.26 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

---

释义	2
董事长致辞	3
公司简介	4
会计数据和财务指标摘要	5
公司业务概要	8
经营情况讨论与分析	16
重要事项	43
股份变动及股东情况	48
董事、监事、高级管理人员及员工情况	50
公司治理	56
财务报告	73
备查文件目录	74



## 释义

---

本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下含义：

1. 东莞银行、本行、我行、本公司指东莞银行股份有限公司。
2. 报告期、本年度、本年指2023年。
3. 《公司章程》指《东莞银行股份有限公司章程》。



## 董事长致辞

刚刚过去的2023年，面对复杂多变的宏观经济环境，在各级政府的关心支持下、在监管部门的监督指导下、在社会各界的大力支持下，东莞银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真学习贯彻党的二十大精神以及中央金融工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，围绕全行既定战略，坚定发展信心，全力服务经济高质量发展，深化改革转型提升发展效能，牢牢守住风险底线，经营发展再上新台阶。总资产突破6,200亿元，资产质量保持稳定，营业收入和净利润平稳增长，资本充足水平不断提升，各项主要监管指标持续达标。

**继续坚持和加强党的全面领导，不断完善中国特色现代企业制度。**坚定自觉用习近平新时代中国特色社会主义思想凝心聚魂，推动党的领导与公司治理有机融合，公司治理机制不断完善。

**继续坚守“服务地方、服务实体、服务市民”发展定位，发挥金融“活水”作用，积极服务实体经济高质量发展。**深刻把握金融工作的政治性、人民性，全力支持粤港澳大湾区建设，聚焦“科技创新+先进制造”，大力发展普惠金融，秉承“金融为民”理念，提高市民的获得感和幸福感。

**继续坚守稳健经营原则，不断健全风险内控机制，牢牢守住风险底线。**坚守全行统一的风险偏好，持续加强重点领域风险监测，坚决落实从严治行，持续保持案防高压态势，着力提升合规案防管理有效性，厚植清廉金融文化。

新的一年，东莞银行将全面贯彻党的二十大精神以及中央金融工作会议精神，完整、准确、全面践行新发展理念，紧抓粤港澳大湾区建设重大机遇，做好金融“五篇大文章”，不断增强高质量发展能力，努力为客户、投资者和社会创造更多价值！

董事长：程劲松

# 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	程劲松
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	中国广东省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	中国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	(86)-769 2286 5192
传真	(86)-769 2211 6029
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 : <a href="http://www.dongguanbank.cn">http://www.dongguanbank.cn</a>
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	吴钟鸣、叶云晖



# 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	2023年	2022年	本年比上年增减	2021年
营业收入	10,587,306	10,279,068	3.00	9,510,756
营业利润	4,241,527	3,940,660	7.63	3,284,063
利润总额	4,232,741	3,929,591	7.71	3,279,749
净利润	4,066,192	3,833,273	6.08	3,320,152
归属于本公司股东的净利润	4,066,915	3,834,440	6.06	3,316,334
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,929,207	3,741,452	5.02	3,309,231
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	47,243,238	21,391,893	120.85	-17,855,118
基本每股收益(元/股)	1.73	1.72	0.58	1.48
稀释每股收益(元/股)	1.73	1.72	0.58	1.48
扣除非经常损益后基本每股收益(元/股)	1.67	1.67	0.00	1.48
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	20.18	9.81	105.71	-8.19
全面摊薄净资产收益率(%)	10.76	12.24	-1.48	11.69
加权平均净资产收益率(%)	12.07	12.91	-0.84	12.36
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	10.38	11.94	-1.56	11.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.64	12.59	-0.95	12.33

注1：本行净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)规定计算。本行分别于2020年、2022年发行22亿元、20亿元人民币减记型无固定期限资本债券(即“永续债”)，并于2021年、2022年、2023年支付了债券利息，在计算本报告披露的基本每股收益和平均净资产收益率时，本行考虑了永续债的影响。

注2：每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生/(使用)的现金流量净额÷期末股本。

单位：人民币千元，%

项目规模指标	2023年	2022年	本年末比上年末增减	2021年
资产总额	628,924,663	538,419,002	16.81	482,783,583
发放贷款和垫款本金总额	327,726,924	290,430,530	12.84	270,088,026
其中：公司贷款	211,970,616	170,138,898	24.59	151,907,900
个人贷款	107,870,387	101,553,545	6.22	95,585,147
票据贴现	7,885,921	18,738,087	-57.92	22,594,979
贷款损失准备	7,706,425	6,908,889	11.54	6,731,594
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	214,353	147,473	45.35	119,568
负债总额	588,347,585	503,564,781	16.84	452,926,078
吸收存款本金总额	418,470,481	363,598,099	15.09	318,832,668
其中：公司存款	239,873,404	216,197,287	10.95	203,690,298
个人存款	148,814,138	124,137,005	19.88	101,157,163
股东权益	40,577,078	34,854,221	16.42	29,857,505
其中：归属于本公司股东的权益	40,485,955	34,755,195	16.49	29,755,352
股本	2,341,600	2,180,000	7.41	2,180,000
归属于本公司普通股股东的每股净资产(元/股)	15.50	14.02	10.56	12.64

注1：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。

注2：归属于本公司普通股股东的每股净资产已扣除无固定期限资本债券(即“永续债”)的影响。

## 二、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

	2023年 第一季度	2023年 第二季度	2023年 第三季度	2023年 第四季度
营业收入	2,611,593	2,886,477	2,309,738	2,779,498
归属于本公司股东的净利润	1,401,491	950,219	1,078,386	636,819
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,384,777	893,224	1,033,914	617,292
经营活动产生的现金流量净额	13,140,538	5,014,281	17,780,532	11,307,887

## 三、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	2023年	2022年	本年比上年增减	2021年
非流动性资产处置净损益	-3,051	-1,228	-148.45	-10,295
计入当期损益的政府补助	196,579	137,565	42.90	24,610
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-8,786	-11,069	20.63	-4,315
非经常性损益净额	184,742	125,268	47.48	10,000
减：所得税的影响	46,950	31,992	46.76	2,798
合计	137,792	93,276	47.73	7,202
其中：影响本公司股东净利润的非经常性损益	137,708	92,988	48.09	7,103
影响少数股东损益的非经常性损益	84	288	-70.83	99

## 四、补充财务及监管指标

单位：%

项目	标准值	2023年	2022年	2021年
资本充足率	≥10.5	13.75	13.42	13.32
一级资本充足率	≥8.5	9.91	9.75	9.34
核心一级资本充足率	≥7.5	8.87	8.56	8.64
杠杆率	≥4	5.79	5.72	5.53
流动性比例	≥25	70.51	77.88	59.97
流动性覆盖率	≥100	203.3	187.81	132.42
不良贷款率	≤5	0.93	0.93	0.96
拨备覆盖率	≥130	252.86	254.30	259.48
拨贷比	≥1.8	2.35	2.38	2.49
单一客户贷款集中度	≤10	2.76	2.78	3.74
单一集团客户授信集中度	≤15	6.55	6.03	5.80
正常类贷款迁徙率	-	0.92	0.84	1.48
关注类贷款迁徙率	-	45.49	34.10	21.68
次级类贷款迁徙率	-	77.45	69.56	43.20
可疑类贷款迁徙率	-	27.15	12.49	35.31
总资产收益率	≥0.6	0.70	0.75	0.74
成本收入比	-	36.03	35.22	34.55
净利差	-	1.63	1.72	1.82
净息差	-	1.61	1.67	1.79

注1：监管指标是按照监管口径计算列示。

注2：净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

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。



五、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	4,196,321	2,089,535	-4,980	3,284,742	5,675,989	17,333,588	99,026	34,854,221
本期增加	161,600	-	1,974,679	367,537	407,697	700,578	2,118,669	-	5,730,760
本期减少	-	-	-	-	-	-	-	7,903	7,903
期末数	2,341,600	4,196,321	4,064,214	362,557	3,692,439	6,376,567	19,452,257	91,123	40,577,078

六、资本构成及变动情况

单位：人民币万元			
项目	2023年	2022年	2021年
总资本净额	5,554,275	4,734,730	4,191,418
核心一级资本净额	3,580,365	3,020,833	2,717,266
一级资本净额	4,000,251	3,440,740	2,937,282
二级资本净额	1,554,024	1,293,990	1,254,136
风险加权资产	40,382,884	35,292,292	31,458,554

# 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机构批准的其他业务。（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）区域发展机遇提供广阔成长空间。本行以东莞为核心、立足粤港澳大湾区，在粤港澳大湾区“9+2”城市群中，已实现“7+1”城市覆盖，区域内各项国家重点战略的规划与实施，为本行深化本土化经营、推进高质量发展打开了新局面新空间。报告期内，粤港澳大湾区国家战略、深圳先行示范区建设加快推进，高质量发展的区域经济布局加快形成；依托粤港澳大湾区黄金内圈区位优势，东莞聚焦“科技创新+先进制造”，加快创新驱动发展步伐，经济新动能逐步显现，发展质量稳步提升。良好的区域经济环境，为本行提供了广阔的市场空间和深厚的客户资源。

（二）科学规范的公司治理引领高质量发展。本行积极推动党的领导与公司治理有机融合，已形成包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层的现代公司治理组织结构，建立了完整的公司治理制度体系和中国特色现代企业制度，明确了“三会一层”的权限和职责，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，本行公司治理整体运作情况良好，有力保障了本行坚守合规经营底线，始终朝着正确战略方向行稳致远。

（三）境内外联动发展格局强化综合金融服务能力。作为第一家在香港设立分行的城市商业银行，本行加快深化国际化发展和构建多元化经营的步伐，为实现特色化发展创造更多有利条件。依托香港分行，本行深度参与粤港澳大湾区金融枢纽建设和金融高水平双向开放，通过充分发挥境内外两个市场资源联动比较优势，加大产品创新力度，满足湾区客户多元化金融服务需求，综合化金融服务能力得到进一步增强。

（四）数字化转型推动发展模式升级。本行顺应数字化发展的潮流，深入推进数字化转型，全面提升经营效率和服务水平，推动全行发展模式转型升级。本行积极探索大数据、人工智能等数字技术应用，持续强化产品数字化创新迭代和数字化营销管理等工作；持续推动风控模型开发及优化，提升风控模型在业务全流程的智能化决策能力；不断健全数据治理体系和数据中台建设，实现数据的高效整合和有效治理；进一步打造集约高效敏捷的数字化运营和管理体系，降低运营与管理成本。

（五）稳健经营确保业务可持续发展。本行始终坚持稳健经营原则，将“稳健”作为企业核心价值观，贯穿于经营管理的各个环节。一方面，贯彻“小额、分散”的经营理念，建立全行统一的风险偏好和科学的风险传导机制，加强主动风险管理，持续完善各项管理制度和流程体系，强化重点领域风险监测和预警管理。另一方面，加强系统和工具建设，提升风控智能化水平，风险管理质效得到进一步增强，高质量发展的基础更加坚实。

（六）精细化管理推动经营质效提升。本行高度重视基础管理能力建设，持续打造与战略规划相匹配的支撑能力。一是强化投研能力建设，建立健全资源配置的动态调整机制，充分发挥资产负债管理的统筹作用和绩效考核的指挥棒作用，持续推进结构调整和业务转型。二是持续做实做细岗位“三化”工作，不断梳理和优化内部流程体系，有力提升内部管理效率和执行力。三是全面贯彻“人才强行”战略，持续完善人力资源管理体系，加速专业化、国际化金融人才队伍建设，持续夯实发展根基。

## 四、报告期主要业务开展情况

### (一) 公司业务

#### 1. 业务经营成果

本行坚持扎根本土服务实体经济，全力抢抓新发展格局下的市场机遇，加速推进本行公司业务转型创新发展和结构优化调整，推动本行公司业务高质量发展。至报告期末，公司业务存款余额2,398.73亿元，较年初增加236.76亿元，增幅10.95%。公司业务贷款余额(含贴现)2,198.57亿元，较年初增加309.80亿元，增幅16.40%。

#### 2. 业务发展特点

(1) **政务金融树立新标杆。**一是深化地方政府专项债服务。积极对接辖属地市政府、财政相关部门，辅导专项债申报项目，成为广东省首批监管专用账户开立银行。二是提升政务场景服务质效。持续做好代理资格提质扩户，全年新增代理资格10项，代理资格扩户提质38项。三是加强乡村振兴金融服务扩面。巩固“产品+平台”建设，乡村振兴金融服务辐射至村组织、村企业、村物业、村民与承租人，本年服务客户同比增长17.33%。在2023年《银行家》杂志社组织的中国金融创新奖评选中，本行荣获2023年全国“十佳乡村振兴金融服务创新奖”。

(2) **产业金融开拓新模式。**一是提升先进制造业客群服务成效。横向扩面拓展规模以上工业企业，纵向发展电子信息产业链条深度营销客户，开发迭代“法人经营贷”“建园易”“技改贷”“上市贷”等特色产品，助力企业经营发展。至报告期末，本行先进制造业授信企业2,418户，授信余额698.58亿元，较年初净增126.79亿元，增幅22.17%。二是绿色金融取得新突破。报告期内，本行成功被纳入碳减排支持工具金融机构范围，是东莞市唯一一家被纳入的地方性法人金融机构。至报告期末，绿色信贷余额153.12亿元，较年初增幅40.49%。在2023年《银行家》杂志社组织的中国金融创新奖评选中，本行荣获“2023年度银行家绿色金融创新优秀案例”奖。

(3) **“客户强基”迈上新台阶。**一是数字化营销网络驱动“引客”。融合线上线下服务渠道，推出“一网通办”、“营销二维码”等，拓宽获客方式，更好更快地服务客户。二是创新工具“活客”。上线“莞e票据池”、在线银承项目、电子保函系统，实现了线上开票、开函的突破。三是丰富场景“留客”。持续优化“智慧缴费”平台，本年新增缴费交易额125.59亿元，同比增长23.99%；深度融入产业互联网体系，上线对公移动支付，实现企业采购、商旅等场景的便捷支付；上线工程资金监管系统，为客户提供安全、有效的金融服务。

### (二) 普惠金融业务

#### 1. 业务经营成果

本行深入贯彻落实党和国家关于金融支持小微企业发展的战略部署，持续提升对小微企业的服务质效，顺利完成普惠小微企业“两增两控”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1,464.86亿元，较年初新增331.04亿元，增幅29.20%。其中，普惠金融贷款余额440.56亿元，较年初新增95.7亿元，增幅27.75%，普惠金融贷款户数达22,610户，较年初新增1,605户。当年投放普惠贷款超329亿元，加权平均利率为4.16%。

#### 2. 业务发展特点

(1) **强化体制机制建设，完善普惠金融服务体系。**至报告期末，全行设立营业网点179家，其中包括3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；持续在全行范围内推广设立普惠客户经理团队，推动普惠业务专营化发展，提升普惠服务专业化水平；各年度单列普惠信贷计划，实施资源倾斜、成本优惠、不良容忍、尽职免责等专项支持政策，增强基层队伍敢贷愿贷的动力和信心。

(2) **推动数字化智能化建设，科技赋能业务发展升级。**产品创新方面，结合线上渠道及金融科技技术，加快普惠贷款产品线上化转型，持续优化迭代“科技e贷、房e贷、政采e贷、优抵e贷、托管e贷、链e融”等线上产品，2023年创新推出“链e融”产品，实现供应链上游小微企业客户批量拓展，进一步扩大小微企业金融服务面。客户拓展方面，通过持续完善网格化营销平台功能和宣传渠道，优化白名单获客策略，推进简易开户服务等，提升客户体验。

(3) **践行金融支持科技创新，持续推进科技金融业务。**一是顺应金融支持科技创新政策要求，制定本行科技金融工作指导意见及营销指引，不断优化产品，进一步提升科技型企业的金融可获得性。二是聚焦产业园区，探索“1+4+N”的“科技、金融、产业”三方融合的产业园金融综合服务生态场景，助力科技企业转型升级。三是强化对科技型中小企业、国家高新技术、专精特新等科技企业的区域适配性，科技金融业务的覆盖面逐步提升。至报告期末，全行科技企业授信客户共计2,670户，授信余额为563.79亿元，较年初增加91.84亿元。

(4) **借助各类政策红利，促进政银企共赢发展。**一是加大运用低成本政策资金，全年投放支小再贷款、转贷款合计超229亿元，支持小微企业及企业主客户超6,500户。二是强化央行新政传导和运用，积极对接中国人民银行普惠小微贷款支持工具，2023年MPA普惠贷款增量达101.19亿元，获得激励资金超1.72亿元。三是积极响应2023年广东省制造业中小微企业贷款贴息工作，符合本次贴息要求客户173户，放款金额8.37亿元，可贴息531.6万元，进一步为小微企业减轻融资负担。获评广东省中小企业融资平台“助企纾困成效优秀奖”。

### (三) 国际业务

#### 1. 业务经营成果

本行持续深化“国际+国内”场景应用，活用“境内+境外”两个市场的资金，不断丰富国际业务产品体系，持续做好国际业务产品全生命周期管理，满足客户多元化的跨境服务需求，至报告期末，本行实现国际结算量折合127.09亿美元，贸易融资502.39亿元。

#### 2. 业务发展特点

(1) **坚持产品领先经营理念，聚焦重点产品推动。**一是以外汇衍生业务为抓手，利用“资金池免保”、“首办户”奖励、“首笔期权费”等政策利好，为客户提供各项汇率管理策略。二是积极推广传统贸易融资产品及跨境联动产品，为外贸外贸企业提供更多元化的融资服务。

(2) **提质效、拓渠道，提升国际结算服务能力。**一是加快推动客户服务线上化，优化全自动收汇功能、推动远期结售汇差额交割、上线电证系统及福费廷子系统新功能，提升服务质效。二是积极加大国内同业拓展力度，依据市场竞争及客户需求，重点推动信用证+福费廷等“交易型”贸易融资业务，扩宽资产流转渠道，降低全行资本消耗，提升资产流转收益。三是积极拓展在国际结算、贸易融资、清算、资产转让等领域的境外同业合作渠道，扩大国际业务往来。

(3) **强化战略领航，持续加强两个“联动”。**一是加强与香港分行跨境联动。发挥跨境联动敏捷小组及常规议事机制作用，开展多场银企沙龙，协同各境内分行和香港分行联动业务稳健发展，本年实现新增跨境联动投放量42亿元。二是加强对公普惠与国际业务联动。有效运用普惠与国际联动方案，落实名单制营销工作，通过做小做分散，夯实普惠国际业务客户基础，带动跨境有效户的提升。

### (四) 个人业务

#### 1. 业务经营成果

本行围绕“业务转型、结构调整、效益提升”的经营策略，积极应对市场波动和政策调整，扎实推进大财富业务转型工作，助推本行业务高质量发展。至报告期末，储蓄存款余额1,488.14亿元，较年初增加246.77亿元，增幅19.88%；个人业务贷款余额1,078.70亿元，较年初增加63.17亿元，增幅6.22%。

#### 2. 业务发展特点

(1) **紧跟市场顺势而为，深化推进大财富业务转型。**一是不断优化存款产品，完善定价策略，优化业务流程，提升客户服务体验，提高行内外资金在本行的留存率，提升核心存款占比。二是精选财富产品合作机构，丰富产品货架，创新推出现金类理财组合，打造高净值客户私享产品体系，多方位满足客户资产配置需求，进一步夯实财富客户基础。

(2) **深耕客群经营，强化营销赋能。**一是优化社保卡申领流程，提升客户申办卡的便捷性和用卡体验。本年社保卡新发卡量东莞地区市场占比排名第一，有效推进社保卡获客、活客。二是深化结算业务创新，丰富结算业务场景，批量拓展客户，进一步夯实个人客户基础。三是加快数字化营销转型，通过构建私域运营体系、上线消息中心、营销链路埋点采集等，丰富触客手段，强化对客户行为、画像的分析，进一步挖掘客户需求及营销时机。四是聚焦重点客群，制定相应的综合服务方案，深度挖掘客户的需求，同时从价值链出发，构建标准化营销指引，优化客户服务流程，实现从获客到留客、活客全流程营销管理，做深做实客户基础。五是搭建私域运营体系，初步构建微信公众号、微信视频号、企业微信等新媒体宣传链路体系，品牌传播力得到显著增强，品牌影响力得到提升。

(3) **改革优化管理机制，提升服务支撑质效。**一是优化异地分行管理机制，推进异地分行考核、资源改革优化，通过条线化、扁平化、专业化的组织机制，激励分支机构做好业务经营管理。二是加强队伍建设，规范团队设置，优化团队考核模式，完善培训体系，不断提升队伍内生动力，提高团队产能，助力大财富高质量转型。

## (五) 直销银行业务

### 1. 业务经营成果

本行直销银行业务聚焦“产品领先、风险驱动、数据赋能”，多措并举推动个人住房贷款、个人消费信贷、信用卡等产品的发展。至报告期末，直销银行贷款投放金额248.5亿元，同比增幅20%，贷款时点余额达755.41亿元。

### 2. 业务发展特点

(1) **聚焦信贷产品领先，提高业务竞争力。**一是消费信贷方面，深化打造全流程非接服务功能，从额度核定、自动续期、动态管理、利率定价等方面完善客户体验，提升产品功能管理和业务数据服务质量，提高业务竞争力。消费信贷本年投放199.76亿元，同比增幅8.1%。二是住房贷款方面，聚焦有房客群，完善购房e贷线上化服务水平，同时结合“带押过户”新业务模式，落地东莞市首笔全流程“带押过户”业务和首笔跨行“带押过户”业务。住房信贷本年投放48.85亿元，同比增幅60%。

(2) **深化结算获客，提升业务价值。**以“莞e租”与惠民就医为结算业务抓手，结合不同客群行为特点和需求，借力平台资源和流量优势，迭代结算场景下的产品功能和服务优化，动态调整数据、活动内容的交互协同，差异化制定营销策略矩阵，强化信贷客群的交叉营销与触达，打造更开放、更主动的支付结算生态圈，满足市民基础结算业务的需求。至报告期末，“莞e租”房东数新增2.2万户，结算量较年初增加69.6亿元，增幅31%；惠民就医用户签约数8.57万户，结算量1,802.37万元。

(3) **数字化风险驱动，护航资产质量。**坚持以风险驱动业务的理念，秉持审慎的风险偏好、稳健的风险策略，通过大数据建模、机器学习、智能决策等新技术的赋能，助力线上线下贷前、贷中、贷后风险管理的协同，为业务高质量发展赋能。

## (六) 金融市场业务

### 1. 业务经营成果

本行积极参与银行间市场货币交易与债券交易，拓展业务资质，加强债券发行，赋能业务创新发展。至报告期末，本行自营银行间市场交易量7.61万亿元，有效提升本行在银行间市场活跃度和知名度；黄金现货实盘竞价业务成功获得中国人民银行备案确认，并成功落地；获得上海证券交易所和深圳证券交易所债券交易参与人资格，进一步拓展交易所业务；成功发行20亿元二级资本债，进一步夯实本行资本；成功发行两期共70亿元金融债券，有效补充中长期稳定负债。



## 2. 业务发展特点

(1) **强化市场投研，实现多元化创利。**以市场为导向，强化投研分析，动态调整投资策略，持续优化资产负债结构。通过做大稳定收息资产，丰富中收可投资品种，联动境内外，开展跨市场、跨品种的交易，实现稳健创利。

(2) **精准配置资源禀赋，实现降本提效。**加强对市场利率走势研究，充分利用货币政策工具，综合运用回购、拆借、同业存单等不同负债品种，进一步降低整体负债成本。动态盘点资源禀赋，将有限资源投入到性价比高的资产，提升资负利差水平。

(3) **风险驱动，数字赋能，提升业务数字化水平。**搭建银行、证券、金租、消金、城投五类信用分析框架，持续完善投前、投中和投后全流程风险管理。加快推进业务系统迭代升级，利用本行数据平台，持续优化金融市场业务基础报表框架，丰富数据应用场景，提升业务数字化水平。

## (七) 资产管理业务

### 1. 业务经营成果

本行持续推进理财业务净值化转型工作，提升投资管理与研究能力，从产品及投资两端共同满足客户理财业务需求，同时强化风险管理，保障业务健康发展。至报告期末，存续理财产品均为净值型理财产品，净值产品规模为260.18亿元。

### 2. 业务发展特点

(1) **丰富产品布局，加大产品供应。**重点围绕客户流动资金管理、估值稳健低波动及攻守兼备等三大配置需求，做好产品的供应工作。目前产品体系包括现金管理类及日日开系列等灵活类产品、封闭价值混合估值系列产品、平稳增利系列中长期产品及私募产品等，有效满足客户理财配置需求。

(2) **优化投资策略，扩充投资资产类别。**一是根据产品风险偏好及定位细化产品投资策略，包括持有至到期票息、杠杆策略、交易波段增厚等，同时根据不同的市场情况，动态调整策略结构。二是加大资产的储备和落地力度，支撑产品的发行，包括扩大债券库范围、丰富基金库种类、新增交易所报价式回购等固收类资产、关注境外QDII资产等，丰富资产配置的类型，满足产品投资多元化需求。

(3) **强化风控管理，规范业务合规发展。**提升风控能力，通过投前细化制定资产的投资策略及准入标准，投后加强风险监测，做到资产全流程的风险管理，实现风险资产零新增。同时，按照监管政策要求做好内外部业务审计工作，规范业务合规发展。

## (八) 信息科技业务

本行以业务转型发展战略目标为导向，坚持以“科技赋能”为主线，全面深化改革，积极拓展金融科技在业务场景中的渗透和韧性，着力强化“科技+数据”双轮驱动的科技能力建设，努力发挥科技引擎促进金融服务的提速换挡作用，赋能业务创新高质量发展。

### 1. 全面深化改革，深挖科技潜能，激发内生新动能

一是深化科技资源配置改革，加快信息技术人才引进和培养。全年信息科技投入6.38亿元，占全行营收的6.03%；信息科技员工378人，占全行员工的6.62%。二是实施“稳态+敏态”双态交付模式，推进基础研发向产品化管理转型，提升产品快速交付能力。三是实施度量评价指标体系，建立涵盖交付延迟、交付时效等关键研发管理指标，持续监测改进，提高研发质效。四是健全质量管控机制，推广应用四大门禁，牢牢守住研发质量生命线。



2. 围绕重要着力点，做好科技驱动文章，赋能高质量发展

一是重点推动AI中台、科技中台等实施建设，基本完成重点领域中台建设，促进资源能力整合和运营效能提升。二是着力推动全要素全流程线上化，积极推动财富管理、消费金融等关键业务领域的系统建设及功能优化，提升在业务营销及经营管理方面的数字化水平。三是着力拓展智能化应用场景，构建智能化应用标准，拓展数据应用范围，利用数字化手段在客户服务、风险管控环节提升业务运营质效，运用新技术提升行内管理及业务处理效率。四是着力支撑年度重点产品及项目建设，聚焦公司、个人、直销、普惠和国际五大条线重要产品，倾斜科技资源，强化本行特色化、本土化竞争优势。

3. 聚焦数据能力建设，做好数据驱动文章，赋能数字化经营提质

一是持续加强数据治理，从源头提升数据资产质量。二是搭建数据中台，打造集“查、找、用”于一体的一站式数据服务平台，带动数据流通共享，促进“治、建、用”协同，为本行“数字化转型”输出数智能力。三是持续深化数据应用，发挥数据要素在精准营销、风险控制和经营管理的倍增作用。

4. 坚持“人防+技防”相结合，夯实可靠信息安全体系，筑牢安全发展底线。

一是优化信息安全管理体系统、信息安全技术体系和运营体系建设，持续推进安全体系的系统化、自动化和智能化，保障网络与信息系统安全、持续、稳定运行。二是加强一体化运维平台建设，通过打造基于双态管理的一体化流程平台、优化统一告警平台架构、加强运维数据中台能力等举措，提升运维数智化水平。三是持续研究、完善和优化管控措施，深入挖掘网络、系统以及管理上存在的网络安全风险，完善网络安全监测、预警、响应和处置机制，提升攻击发现、拦截和处理能力。

五、获得主要社会荣誉情况

荣誉内容	评定单位	评定时间
2022年度自营结算100强	中央国债登记结算有限责任公司	2023.1
2022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	2023.2
2022年度东莞市效益贡献奖	中共东莞市委、东莞市人民政府	2023.2
2022年度优秀社会责任银行(优秀案例)	新华网	2023.4
(2019-2023)优秀战略合作单位	国务院发展研究中心金融研究所 广东省地方金融监督管理局	2023.4
2022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	2023.4
2022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	2023.4
2022年度助企纾困成效优秀奖	广东省中小企业融资平台	2023.6
2023年全球银行1000强位列第304名，上升11名 (按照一级资本排序)	英国《银行家》杂志	2023.7
2023中国银行业排行榜200强排名58位	清华金融评论	2023.8
2023中国服务业企业500强位列270名	中国企业联合会 中国企业家协会	2023.9
2023广东企业500强位列130位	广东省企业联合会 广东省企业家协会	2023.10
2023中国金鼎奖 - 年度支持地方经济发展	中国金融发展论坛	2023.11

## 六、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

当前，世界百年未有之大变局加速演进，新一轮科技革命和产业变革深入发展，国际力量对比深刻变化。同时，全球性问题加剧，局部冲突和动荡频发，全球经济陷入低增长困局的可能性增加。银行业发展面临新的机遇和挑战：

#### 1. 面临的机遇

随着外部环境改善、宏观政策效果逐步显现，当前我国经济持续回升向好，高质量发展稳步推进，全面建设社会主义现代化国家迈出坚实步伐。预计国内需求有望进一步恢复，基建和制造业投资获得较快增长，房地产投资降幅持续收窄，新产业新动能领域有望继续快速成长，推动中国经济实现向潜在增长水平回归、市场信心持续回升，为银行业发展创造了稳定良好的宏观环境。同时，做好金融“五篇大文章”政策的逐步落地，也为银行业提供更大的发展空间。

#### 2. 面临的挑战

国内外经济金融环境发生深刻变化，不稳定不确定不安全因素明显增多，全球产业链供应链脆弱性凸显，金融风险诱因和形态更加复杂。在国际环境不确定性持续存在的背景下，国内经济短期需求不足与中长期结构性问题相互交织，经济增长压力依然存在。同时，受到LPR调降和让利实体经济等政策的影响，银行利差空间持续收缩。银行亟需加快数字化转型步伐，推进经营管理模式升级，加快业务结构优化调整，降低对传统息差的依赖，拓展多元化利润来源。

### （二）公司发展战略

本行中长期发展战略目标：净资产收益率(ROE)保持合理水平，资产规模稳步增长，成为具有区域竞争优势的综合化金融集团。

坚守“稳健发展”的原则，坚定“服务地方、服务实体、服务市民”的战略定位，坚持“以客户为中心、以市场为导向”的理念，以综合化经营、国际化发展、特色化竞争为方向，深入推进数字化转型和轻型银行建设，加快特色化、本土化金融产品和服务创新，构建协同发展新优势，持续推动高质量可持续发展。

### （三）2024年经营计划

2024年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，积极落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，在业务转型、结构调整、效益提升上积极进取，推动实现质的有效提升和量的合理增长，坚定信心、开拓奋进，奋力开创我行高质量发展新局面。重点落实七方面工作：

1. 聚焦党建引领，坚持和加强党的全面领导，夯实高质量发展根基。加强政治建设，全面践行金融工作的政治性和人民性；加强思想建设，筑牢意识形态根基；加强组织建设，锻造坚强有力的战斗堡垒；加强党风廉政建设，推动从严治党、从严治行向纵深发展。

2. 聚焦战略改革，强化公司治理，增强高质量发展内生动力。健全法人治理结构，提升公司治理水平；拓宽资本补充渠道，提升资本管理成效；完善湾区机构发展布局，有序推进牌照申报工作；完善投研工作机制，强化投研成果运用；优化资源配置和考核体系改革，提高精细化管理水平。

3. 聚焦重点领域，立足当地特色，着力推进重点业务高质量发展。大力发展政务金融、产业金融、普惠金融、跨境金融，提升公司业务发展竞争力；聚焦重点客群，以客户为中心，提高个人业务市场占比；聚焦投资研究，关注市场动态，培育金融资管业务新动能。

4. 聚焦风险防控，强化合规经营，牢牢守住经营发展的生命线。健全风险防控体系，加快风险赋能平台建设；优化信贷资产结构，压实风险管理责任；推进案防及合规风险管理，加强安全生产管理。

5. 聚焦科技赋能，深化运营平台建设，有序推进数字化转型。坚持“科技+数据”双轮驱动，赋能业务发展；积极构建智慧运营模式，发挥运营支撑效能。

6. 聚焦效益提升，优化财务管理，提升资产负债精细化管理水平。以资产负债组合管理为核心，着力提升经营效益；优化考核及资源配置管理，着力提升财会管理效能。

7. 聚焦队伍建设，坚持人才强行，为全行高质量发展提供人才支撑。精准招引，锻造过硬的干部队伍；精心培养，提升队伍综合素质；精细管理，提升人力资本效能。

# 经营情况讨论与分析

## 一、总体情况概述

2023年，本行全面贯彻落实党的二十大精神，坚定按照行党委、董事会确定的目标、方向和要求，坚持以改革促发展，以实干求实效，有序推进新五年发展战略规划攻坚战走深走实，全行经营管理保持稳健发展。

一是业务规模稳步增长。至报告期末，本行资产总额6,289.25亿元，较上年末增加905.06亿元，增幅16.81%；负债总额5,883.48亿元，较上年末增加847.83亿元，增幅16.84%；存款余额4,184.70亿元，较上年末增加548.72亿元，增幅15.09%；贷款余额3,277.27亿元，较上年末增加372.96亿元，增幅12.84%。

二是盈利能力稳中有进。报告期内，本行实现营业收入105.87亿元，同比增加3.08亿元，增幅3.00%；实现净利润40.66亿元，同比增加2.33亿元，增幅6.08%，其中归属于本公司股东的净利润40.67亿元。基本每股收益1.73元，与上年基本持平。

三是资产质量保持稳定。本行加强风险防控，守住资产质量生命线。至报告期末，本行不良贷款率0.93%，与上年持平。拨备覆盖率252.86%，拨备计提充足，具备一定的风险抵御能力。

至报告期末，本行主要监管指标如下：

		单位：%
类型	项目名称	比例
经营绩效指标	平均资产收益率	0.70
经营绩效指标	全面摊薄净资产收益率	10.76
经营绩效指标	成本收入比	36.03
资产质量指标	不良贷款率	0.93
审慎经营指标	资本充足率	13.75
审慎经营指标	单一客户贷款集中度	2.76
审慎经营指标	拨备覆盖率	252.86

## 二、主营业务分析

### (一) 利润表分析

2023年，本行坚持以客户为中心、做深做实客户基础，紧盯主业主责，挖掘业务发展新的增长点，积极稳妥做好风险防范和化解，盈利能力稳中有进。报告期内，本行实现营业收入105.87亿元，同比增加3.08亿元，增幅3.00%；实现归属于本公司股东的净利润40.67亿元，同比增加2.32亿元，增幅6.06%。

报告期内，本行利润主要项目变动情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2023年	2022年	增减额	增长率
营业收入	10,587,306	10,279,068	308,238	3.00
利息净收入	8,332,697	7,775,043	557,654	7.17
利息收入	20,396,906	18,589,904	1,807,002	9.72
利息支出	12,064,209	10,814,861	1,249,348	11.55
非利息收入	2,254,609	2,504,025	-249,416	-9.96
手续费及佣金净收入	836,986	889,826	-52,840	-5.94
其他非利息收益	1,417,623	1,614,199	-196,576	-12.18
营业支出	6,345,779	6,338,408	7,371	0.12
税金及附加	131,821	121,129	10,692	8.83
业务及管理费	3,814,144	3,620,586	193,558	5.35
信用减值损失	2,399,447	2,595,649	-196,202	-7.56
其他资产减值损失	366	1,044	-678	-64.94
其他业务成本	1	-	1	/
营业利润	4,241,527	3,940,660	300,867	7.63
营业外净收入	-8,786	-11,069	2,283	20.63
利润总额	4,232,741	3,929,591	303,150	7.71
所得税费用	166,549	96,318	70,231	72.92
净利润	4,066,192	3,833,273	232,919	6.08
其中：归属于本公司股东的净利润	4,066,915	3,834,440	232,475	6.06
少数股东损益	-723	-1,167	444	38.05

### 1. 利息净收入

报告期内，本行稳步提升资产规模，持续推进资产负债组合管理精细化，强化主动预算管理，完善定价机制，全面提升资产负债管理能力。报告期内，本行实现利息净收入83.33亿元，同比增加5.58亿元，增幅7.17%。

报告期内，本行利息净收入变动情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2023年	2022年	增减额	增长率
利息收入	20,396,906	18,589,904	1,807,002	9.72
发放贷款和垫款	14,221,911	13,484,174	737,737	5.47
投资	5,267,707	4,298,687	969,020	22.54
存放中央银行款项	462,661	426,708	35,953	8.43
买入返售金融资产	197,607	234,926	-37,319	-15.89
拆出资金	218,940	136,882	82,058	59.95
存放同业及其他金融机构款项	28,080	8,527	19,553	229.31
利息支出	12,064,209	10,814,861	1,249,348	11.55
吸收存款	8,448,751	7,282,941	1,165,810	16.01
应付债券	2,222,271	2,617,603	-395,332	-15.10

单位：人民币千元，%

项目	2023年	2022年	增减额	增长率
同业及其他金融机构存放款项	166,625	95,279	71,346	74.88
卖出回购金融资产款	458,433	329,243	129,190	39.24
拆入资金	420,753	230,103	190,650	82.85
向中央银行借款	323,624	235,671	87,953	37.32
租赁负债	23,752	24,021	-269	-1.12
利息净收入	8,332,697	7,775,043	557,654	7.17

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	2023年			2022年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率
发放贷款和垫款	314,313,694	14,221,911	4.52	282,468,356	13,484,174	4.77
投资	153,818,545	5,267,707	3.42	133,157,059	4,298,687	3.23
存放中央银行款项	30,720,139	462,661	1.51	28,376,975	426,708	1.50
买入返售金融资产	10,295,740	197,607	1.92	13,582,765	234,926	1.73
存放同业和其他金融机构款项	2,550,722	28,080	1.10	2,075,008	8,527	0.41
拆出资金	7,080,120	218,940	3.09	5,109,096	136,882	2.68
生息资产总额	518,778,960	20,396,906	3.93	464,769,261	18,589,904	4.00
吸收存款	389,547,845	8,448,751	2.17	334,720,669	7,282,941	2.18
应付债券	78,739,710	2,222,271	2.82	92,173,150	2,617,603	2.84
同业和其他金融机构存放款项	7,780,058	166,625	2.14	4,975,140	95,279	1.92
卖出回购金融资产款	20,144,073	458,433	2.28	20,132,253	329,243	1.64
拆入资金	12,981,458	420,753	3.24	9,804,882	230,103	2.35
向中央银行借款	15,279,138	323,624	2.12	11,458,581	235,671	2.06
租赁负债	675,542	23,752	3.52	657,649	24,021	3.65
计息负债总额	525,147,825	12,064,209	2.30	473,922,323	10,814,861	2.28
净利息收入	-	8,332,697	-	-	7,775,043	-
净利差	-	-	1.63	-	-	1.72
净息差	-	-	1.61	-	-	1.67

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。

(1) 利息收入

报告期内，本行实现利息收入203.97亿元，同比增长9.72%。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。

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142.22亿元，占利息收入69.73%，同比增长5.47%。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318.45亿元，但受市场利率下行影响，发放贷款和垫款平均收益率同比下降25BP至4.52%。



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：

项目	2023年			2022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	195,760,459	9,044,576	4.62	162,151,260	8,032,051	4.95
个人贷款	105,598,238	4,945,673	4.68	98,079,081	5,034,130	5.13
贴现	12,954,998	231,662	1.79	22,238,015	417,993	1.88
合计	314,313,694	14,221,911	4.52	282,468,356	13,484,174	4.77

## ② 投资利息收入

报告期内，本行实现投资利息收入52.68亿元，占利息收入25.83%，同比增长22.54%。投资利息收入的增加主要是本行根据市场行情，增加投资资产配置，投资资产日均余额较2022年增加206.61亿元。

## (2) 利息支出

报告期内，本行发生利息支出120.64亿元，同比增长11.55%，利息支出的增长主要是本行计息负债日均规模保持增长。

### 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84.49亿元，占利息支出70.03%，同比增长16.01%，主要是吸收存款日均余额同比增加548.27亿元。

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：

项目	2023年			2022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	78,509,018	581,816	0.74	78,630,948	603,855	0.77
公司定期存款	171,355,887	5,118,786	2.99	146,107,835	4,452,743	3.05
个人活期存款	53,328,618	117,774	0.22	47,145,798	138,895	0.29
个人定期存款	86,354,321	2,630,375	3.05	62,836,088	2,087,448	3.32
合计	389,547,845	8,448,751	2.17	334,720,669	7,282,941	2.18

### ② 应付债券利息支出

报告期内，本行应付债券利息支出22.22亿元，占利息支出18.42%。报告期内，由于本行减少了同业存单的发行规模，应付债券利息支出同比减少15.10%。

2. 非利息净收入

报告期内，本行实现非利息净收入22.55亿元，同比减少2.49亿元，降幅9.96%。其中：手续费及佣金净收入8.37亿元，其他非利息净收入14.18亿元。

本行非利息收入情况见下表：

单位：人民币千元，%				
项目	2023年	2022年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	993,126	1,033,340	-40,214	-3.89
代理业务手续费	301,028	287,311	13,717	4.77
结算业务手续费	122,457	79,309	43,148	54.40
担保业务手续费	119,405	158,288	-38,883	-24.56
银行卡手续费	70,618	70,984	-366	-0.52
委托业务手续费	66,843	137,694	-70,851	-51.46
咨询业务手续费	37,106	45,089	-7,983	-17.70
债券借贷手续费	12,976	9,178	3,798	41.38
其他手续费	262,693	245,487	17,206	7.01
手续费及佣金支出	156,140	143,514	12,626	8.80
手续费及佣金净收入	836,986	889,826	-52,840	-5.94
其他非利息收益	1,417,623	1,614,199	-196,576	-12.18
投资收益	1,534,692	1,344,049	190,643	14.18
公允价值变动净(损失)/收益	-55,068	-107,980	52,912	49.00
汇兑损益	-259,359	239,724	-499,083	-208.19
其他业务收入	3,830	2,069	1,761	85.11
资产处置净(损失)/收益	-3,051	-1,228	-1,823	-148.45
其他收益	196,579	137,565	59,014	42.90
合计	2,254,609	2,504,025	-249,416	-9.96

(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9.93亿元，较上年变化不大。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3.01亿元，同比增长4.77%，主要是本行不断丰富财富业务产品种类，增加中间业务收入来源。

本行实现结算手续费收入1.22亿元，同比增长54.40%，主要是本行积极打造支付结算拳头产品，拓展中间业务收入来源。

本行实现担保业务手续费收入1.19亿元，同比减少24.56%，主要是受票据新规影响，本行承兑手续费收入同比下降。

本行实现银行卡手续费收入0.71亿元，与上一年基本持平。

## (2) 投资收益

报告期内，本行实现投资收益15.35亿元，同比增长14.18%。

## (3) 公允价值变动净(损失)/收益

报告期内，本行公允价值变动损益-0.55亿元，同比增长49.00%，主要是受市场波动影响。

## (4) 汇兑损益

报告期内，本行实现汇兑损益-2.59亿元，同比减少208.19%，主要是受到汇率波动、掉期业务规模和结售汇规模变动的影响。

## 3. 业务及管理费用

报告期内，本行发生业务及管理费38.14亿元，同比增长5.35%，业务及管理费的增长主要是本行购置部分物业及员工人数增加。其中：折旧及摊销同比增长2.30%，租金及物业管理费同比下降11.45%，主要是购置物业后，退租原租赁网点导致的。至报告期末，本行成本收入比36.03%，同比上升0.81个百分点。

单位：人民币千元，%

项目	2023年	2022年	增减额	增长率
职工薪酬费用	2,350,669	2,248,290	102,379	4.55
折旧及摊销	594,224	580,872	13,352	2.30
租金及物业管理费	18,358	20,731	-2,373	-11.45
其他办公及行政费用	850,893	770,693	80,200	10.41
合计	3,814,144	3,620,586	193,558	5.35

## 4. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失23.99亿元。主要构成见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2023年	2022年	增减额	增长率
发放贷款和垫款	1,902,259	1,151,972	750,287	65.13
债权投资	674,356	1,248,621	-574,265	-45.99
其他债权投资	22,295	1,976	20,319	1,028.29
存放同业及其他金融机构款项	929	-2,434	3,363	138.17
拆出资金	-21,511	7,986	-29,497	-369.36
信贷承诺	-192,174	48,325	-240,499	-497.67
其他	13,293	139,203	-125,910	-90.45
合计	2,399,447	2,595,649	-196,202	-7.56

## 5. 所得税费用

报告期内，本行计提所得税费用1.67亿元，同比增加0.70亿元，增幅72.92%。报告期内，本行所得税费用同比增加，主要是由于本行利润总额同比增加。

(二) 资产负债表分析

1. 资产

至报告期末，本行资产总额6,289.25亿元，较上年末增加905.06亿元，增幅16.81%，本行资产总额较上年末增长较大，主要是发放贷款和垫款以及其他债权投资较年初增长较多。本行资产结构分布情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%					
	2023年12月31日		2022年12月31日		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	44,641,351	7.10	39,617,875	7.36	5,023,476	-0.26
存放同业及其他金融机构款项	1,972,365	0.31	1,111,929	0.21	860,436	0.11
拆出资金	8,691,270	1.38	5,844,829	1.09	2,846,441	0.30
衍生金融资产	680,500	0.11	663,928	0.12	16,572	-0.02
买入返售金融资产	10,308,836	1.64	10,945,507	2.03	-636,671	-0.39
发放贷款和垫款	320,895,576	51.02	284,325,438	52.81	36,570,138	-1.78
金融投资						
交易性金融资产	44,082,597	7.01	39,371,472	7.31	4,711,125	-0.30
债权投资	139,917,809	22.25	129,147,922	23.99	10,769,887	-1.74
其他债权投资	47,798,735	7.60	18,319,466	3.40	29,479,269	4.20
其他权益工具投资	199,629	0.03	25,126	0.00	174,503	0.03
长期股权投资	1,003,856	0.16	954,207	0.18	49,649	-0.02
固定资产	2,005,614	0.32	1,755,365	0.33	250,249	-0.01
在建工程	59,089	0.01	390,053	0.07	-330,964	-0.06
使用权资产	646,977	0.10	619,278	0.12	27,699	-0.01
无形资产	704,388	0.11	653,608	0.12	50,780	-0.01
递延所得税资产	2,110,546	0.34	2,280,946	0.42	-170,400	-0.09
其他资产	3,205,525	0.51	2,392,053	0.44	813,472	0.07
资产总计	628,924,663	100.00	538,419,002	100.00	90,505,661	-

(1) 发放贷款和垫款

至报告期末，本行发放贷款和垫款余额为3,277.27亿元，较上年末增加372.96亿元，增幅12.84%。2023年，本行聚焦先进制造业，大力发展普惠金融，提升服务中小企业能力，有序推进信贷投放，贷款规模稳步增长。一是深度发展以先进制造业为核心的产业链业务，紧抓促工业投资的机遇，深度参与重点优势产业数字化转型全过程；二是紧跟政策导向，加大重点普惠产品投放，持续提升中小企业综合服务能力；三是结合“订单+金融”业务模式，赋能全链路业务场景，创新个贷业务模式，激发个贷业务增长点。

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，%			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
对公贷款和垫款	211,970,616	64.68	170,138,898	58.58
个人贷款和垫款	107,870,387	32.91	101,553,545	34.97
票据贴现	7,885,921	2.41	18,738,087	6.45
合计	327,726,924	100	290,430,530	100

至报告期末，本行公司贷款余额2,119.71亿元，占发放贷款和垫款64.68%；个人贷款余额1,078.70亿元，占比32.91%。

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	1,534,523	0.47
2	**公司	1,495,000	0.46
3	**公司	1,141,320	0.35
4	**公司	1,130,668	0.35
5	**公司	1,068,001	0.33
6	**公司	998,306	0.30
7	**公司	980,000	0.30
8	**公司	964,679	0.29
9	**公司	948,460	0.29
10	**公司	942,500	0.29
合计		11,203,458	3.42

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	65,252,017	19.91
制造业	50,228,847	15.33
批发和零售业	27,213,265	8.30
房地产业	16,895,143	5.16
建筑业	14,373,084	4.39

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：

担保方式	单位：人民币千元，%	
	2023年12月31日	
	金额	比例
信用贷款	71,166,987	21.72
保证贷款	54,406,622	16.60
抵押贷款	179,049,390	54.63
质押贷款	23,103,925	7.05
总额	327,726,924	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	
	2023年12月31日	2022年12月31日
正常	321,028,654	285,120,088
关注	3,651,786	2,595,303
次级	1,400,122	988,600
可疑	470,887	1,355,586
损失	1,175,474	370,953
合计	327,726,924	290,430,530

② 抵债资产情况

至报告期末，本行抵债资产账面价值789万元。

(3) 投资

本行投资业务主要以人民币计价，在保持流动性充足情况下，本行积极优化投资结构，拓宽收入渠道。

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，%			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	44,082,597	18.92	39,371,472	20.96
债权投资	139,917,809	60.05	129,147,922	68.76
其他债权投资	47,798,735	20.51	18,319,466	9.75
其他权益工具投资	199,629	0.09	25,126	0.01
长期股权投资	1,003,856	0.43	954,207	0.51
合计	233,002,626	100.00	187,818,193	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440.83亿元，占投资规模18.92%，主要包括基金、债券、资产管理计划、信托计划和同业存单等。

#### ② 债权投资

至报告期末，本行债权投资账面价值1,399.18亿元，占投资规模60.05%，主要包括债券、资产管理计划、收益凭证和信托计划等。

#### ③ 其他债权投资

至报告期末，本行其他债权投资账面余额477.99亿元，占投资规模20.51%，主要包括债券、同业存单、信托计划和资产管理计划等。

#### ④ 其他权益工具投资

至报告期末，本行其他权益工具投资账面余额2.00亿元，占投资规模0.09%，主要为对中国银联股份有限公司等的股权投资。

#### ⑤ 长期股权投资

至报告期末，本行长期股权投资账面余额10.04亿元，占投资规模0.43%。

#### (4) 同业往来资产

至报告期末，本行同业往来资产209.72亿元，占资产总额3.33%，较上年末增加30.70亿元，增幅17.15%。

至报告期末，本行同业往来资产的组成情况见下表：

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
	单位：人民币千元，%			
存放同业及其他金融机构款项	1,972,365	9.40	1,111,929	6.21
拆出资金	8,691,270	41.44	5,844,829	32.65
买入返售金融资产	10,308,836	49.15	10,945,507	61.14
合计	20,972,471	100.00	17,902,265	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446.41亿元，较上年末增加50.23亿元。

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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
现金	694,929	1.56	1,015,833	2.56
法定存款准备金	27,858,552	62.41	26,335,354	66.47
超额存款准备金	15,942,092	35.71	12,215,722	30.83
外汇风险准备金	78,443	0.18	27,618	0.07
财政性存款	52,562	0.12	9,955	0.03
应计利息	14,773	0.03	13,393	0.03
合计	44,641,351	100.00	39,617,875	100.00

## 2. 负债

报告期内，本行始终坚持“稳健发展”的总基调，以市场为导向、以客户为中心，通过强化负债目标管理、深入实施存款差异化定价、深挖政策性资金业务机会、持续推动负债业务管理数字化建设等措施，不断优化负债质量管理策略和体系机制建设，助力提升资产负债精细化管理水平，推动全行业务高质量可持续发展。

至报告期末，本行负债总额5,883.48亿元，较上年末增长847.83亿元，增幅16.84%。本行负债的增长主要是吸收存款较上年末增长较多。本行负债结构分布情况见下表：

单位：人民币千元，%

项目	2023年12月31日		2022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	26,200,783	4.45	12,551,456	2.49	13,649,327	1.96
同业及其他金融机构存放款项	7,613,311	1.29	6,538,671	1.30	1,074,640	-0.00
衍生金融负债	786,418	0.13	789,511	0.16	-3,093	-0.02
拆入资金	12,320,336	2.09	8,179,422	1.62	4,140,914	0.47
卖出回购金融资产款	24,419,565	4.15	10,694,783	2.12	13,724,782	2.03
吸收存款	427,005,978	72.58	369,588,228	73.39	57,417,750	-0.82
应付职工薪酬	1,418,836	0.24	1,313,695	0.26	105,141	-0.02
应交税费	236,113	0.04	239,349	0.05	-3,236	-0.01
预计负债	104,997	0.02	297,010	0.06	-192,013	-0.04
应付债券	86,300,154	14.67	91,465,544	18.16	-5,165,390	-3.50
租赁负债	690,668	0.12	652,864	0.13	37,804	-0.01
其他负债	1,250,426	0.21	1,254,248	0.25	-3,822	-0.04
负债合计	588,347,585	100.00	503,564,781	100.00	84,782,804	-

### (1) 吸收存款

吸收存款是本行的主要资金来源。报告期内，本行吸收存款保持稳步增长，为本行发展提供了最重要的资金来源。至报告期末，本行吸收存款余额(不含应计利息)4,184.70亿元，较上年末增加548.72亿元，增幅15.09%，其中：公司存款余额2,398.73亿元，较上年末增长10.95%；个人存款余额1,488.14亿元，较上年末增长19.88%。

至报告期末，本行存款分布情况见下表：

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司存款				
其中：活期	86,181,892	20.18	79,070,263	21.39
定期	153,691,512	35.99	137,127,024	37.10
公司存款小计	239,873,404	56.18	216,197,287	58.50
个人存款				
其中：活期	56,674,894	13.27	54,048,473	14.62
定期	92,139,244	21.58	70,088,532	18.96
个人存款小计	148,814,138	34.85	124,137,005	33.59
保证金存款	27,325,420	6.40	21,434,867	5.80
其他存款	2,457,519	0.58	1,828,940	0.49
应计利息	8,535,497	2.00	5,990,129	1.62
吸收存款合计	427,005,978	100.00	369,588,228	100.00

### (2) 同业往来负债

至报告期末，本行同业往来负债余额443.53亿元，占负债总额7.54%，较上年末增加189.40亿元，增幅74.53%。主要是本行根据经营策略和资金头寸情况，增加了卖出回购金融资产的规模。

至报告期末，本行同业往来负债情况见下表：

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	7,613,311	17.17	6,538,671	25.73
拆入资金	12,320,336	27.78	8,179,422	32.19
卖出回购金融资产款	24,419,565	55.06	10,694,783	42.08
合计	44,353,212	100.00	25,412,876	100.00

### (3) 应付债券

至报告期末，本行应付债券余额863.00亿元，占负债总额14.67%，较上年末减少51.65亿元，降幅5.65%。本行应付债券余额较上年末下降，主要是由于本行根据经营策略和市场情况，适当减少了同业存单的发行规模。

至报告期末，本行应付债券分布情况见下表：

项目	单位：人民币千元，%			
	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
应付二级资本债	10,996,609	12.74	8,996,448	9.84
应付金融债	16,997,423	19.70	13,996,947	15.30
应付同业存单	57,880,465	67.07	68,100,435	74.45
应计利息	425,657	0.49	371,714	0.41
合计	86,300,154	100.00	91,465,544	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262.01亿元，占负债总额4.45%，较上年末增加136.49亿元，增幅108.75%。

(三) 现金流量表分析

1. 经营活动产生的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2023年	2022年
经营活动现金流入小计	100,706,622	65,280,973
经营活动现金流出小计	53,463,384	43,889,080
经营活动产生的现金流量净额	47,243,238	21,391,893

报告期内，本行经营活动产生的现金净流量为472.43亿元。其中：经营活动现金流入1,007.07亿元，同比增加354.26亿元，主要是由于拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额、向中央银行借款净增加额同比增加；经营活动现金流出534.63亿元，同比增加95.74亿元，主要是由于发放贷款和垫款净增加额同比增加。

2. 投资活动使用的现金流量净额

项目	单位：人民币千元	
	2023年	2022年
投资活动现金流入小计	1,250,695,865	1,469,544,422
投资活动现金流出小计	1,286,643,178	1,494,428,666
投资活动使用的现金流量净额	-35,947,313	-24,884,244

报告期内，本行投资活动使用的现金净流量为-359.47亿元。其中：投资活动现金流入12,506.96亿元，同比减少2,188.48亿元，主要是由于收回投资收到的现金流入减少；投资活动现金流出12,866.43亿元，同比减少2,077.86亿元，主要是由于投资支付的现金流出减少。

## 3. 筹资活动(使用)/产生的现金流量净额

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年
筹资活动现金流入小计	104,488,576	115,848,664
筹资活动现金流出小计	110,759,344	111,341,655
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	-6,270,768	4,507,009

报告期内，本行筹资活动产生的现金净流量为-62.71亿元。其中：筹资活动现金流入1,044.89亿元，同比减少113.60亿元，主要是由于发行同业存单收到的现金同比减少；筹资活动现金流出1,107.59亿元，与上期基本持平。

## (四) 变动30%以上项目分析

单位：人民币千元，%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	1,972,365	1,111,929	77.38	主要是存放同业清算款项增加。
拆出资金	8,691,270	5,844,829	48.70	主要是增加境内金融机构的拆借业务规模。
其他债权投资	47,798,735	18,319,466	160.92	主要是增加同业存单等资产的投资规模。
其他权益工具投资	199,629	25,126	694.51	主要是股权投资估值增加。
在建工程	59,089	390,053	-84.85	主要是在建工程竣工转出。
其他资产	3,205,525	2,392,053	34.01	主要是预付款增加。
向中央银行借款	26,200,783	12,551,456	108.75	主要是中期借贷便利和支小再贷款业务增加。
拆入资金	12,320,336	8,179,422	50.63	主要是对小微企业的转贷款业务增加。
卖出回购金融资产款	24,419,565	10,694,783	128.33	主要是根据资金安排增加卖出回购证券业务规模。
预计负债	104,997	297,010	-64.65	主要是计提表外信贷业务减值准备减少。
资本公积	4,064,214	2,089,535	94.50	主要是增资扩股增加资本公积。
其他综合收益	362,557	-4,980	7380.26	主要是股权投资和其他债权投资公允价值增加。

项目	2023年度	2022年度	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动净(损失)/收益	-55,068	-107,980	49.00	主要是衍生金融工具公允价值同比增加。
汇兑损益	-259,359	239,724	-208.19	主要是汇率波动使外汇掉期业务产生的汇兑收益同比减少。
其他业务收入	3,830	2,069	85.11	主要是出租物业租金同比增加。
资产处置净(损失)/收益	-3,051	-1,228	-148.45	主要是固定资产处置损失同比增加。
其他收益	196,579	137,565	42.90	主要是收到与日常经营活动相关的政府补助同比增加。
其他资产减值损失	366	1,044	-64.94	主要是计提抵债资产减值损失同比减少。
所得税费用	166,549	96,318	72.92	主要是利润总额同比增加，所得税费用同比增加。

(五) 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			
	2023年		2022年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	4,685,521	780,458	4,999,938	1,982,968
个人业务	3,346,200	2,099,181	3,377,577	1,331,883
资金业务	2,554,027	1,398,241	1,887,803	659,157
其他业务	1,558	-45,139	13,750	-44,417
合计	10,587,306	4,232,741	10,279,068	3,929,591

2023年，本行公司业务营业收入46.86亿元，占营业收入总额44.26%；个人业务营业收入33.46亿元，占营业收入总额31.61%。

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

请参考“财务报告”中的“财务报表附注.58.信贷承诺”。

(七) 以公允价值计量的资产和负债

项目	单位：人民币千元				
	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	39,371,472	-65,332	-	-	44,082,597
衍生金融工具	-125,583	10,264	-	-	-105,918
其中：衍生金融资产	663,928	-	-	-	680,500
衍生金融负债	789,511	-	-	-	786,418
其他债权投资	18,319,466	-	183,280	22,295	47,798,735
其他权益工具投资	25,126	-	201,672	-	199,629
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	24,500,493	-	22,609	66,880	20,505,313
合计	82,090,974	-55,068	407,561	89,175	112,480,356



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(2023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	56,000	56.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	93,000	84.55

2. 报告期内取得子公司情况

根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》，本行拟在香港投资设立香港子行。2021年8月19日，本行在香港认缴出资100,000万港元全资设立了莞银国际有限公司，本行尚未实缴注册资本且未运营。根据香港《银行业条例》的规定，本行将待取得香港金融管理局核发的银行牌照后开展香港子行业务。

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(2023年末)	持股比例
邢台银行股份有限公司	828,997	9.79
东莞长安村镇银行股份有限公司	117,638	20.00
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	37,154	35.00
灵山泰业村镇银行股份有限公司	20,067	30.00

(二) 报告期内获取的重大股权投资情况

报告期内，本行无获取重大股权投资。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，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：

单位：人民币千元

项目	2023年末	2022年末
总资产	429,659	443,258
净资产	65,639	71,977
营业收入	8,903	12,020
净利润	-6,338	-8,589

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：

单位：人民币千元		
项目	2023年末	2022年末
总资产	420,736	427,039
净资产	130,604	130,547
营业收入	13,500	18,932
净利润	1,357	4,305

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：

单位：人民币千元		
项目	2023年末	2022年末
总资产	735,821	737,694
净资产	54,075	54,495
营业收入	8,528	8,040
净利润	-420	-689

(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“财务报告”中的“财务报表附注.64.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

本行管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本行主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。

若本行通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本行对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本行认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

## 四、风险管理

### (一) 风险管理概况

报告期内，本行紧密围绕发展战略规划，以“生态化经营、差异化管理、智能化风控”为核心，聚焦关键环节和重点领域，积极稳妥做好风险防范和化解，强化全流程风险管控，深化风险与业务各环节的主动融合，推进智能化风控服务体系的建设，打造高效的业务风控机制，全力以赴推动本行高质量发展实现新突破。

### (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，本行紧紧围绕经营目标，加强主动风险管理，全行资产质量保持稳定。一是强化风险赋能，塑造灵敏高效的风险管理体系。持续加强投研能力建设，优化授信政策、风险偏好和风险限额管理，推进业务可持续、健康发展；有效落实敏捷协同工作机制，推行风险人员派驻制，强化风控内嵌产品全流程，推动风险与业务协同发展。二是不断完善授信流程，推动建立高质量的质量控制体系。梳理各项授信业务流程，动态审视风险管理制度体系，持续规范业务操作；进一步加强授信“三查”管理，健全授信业务责任人管理体系，促进风控效能、业务效率双提升。三是加强风险导向的监测、检查和跟踪管理，提前识别并防范风险。不断优化授信业务预警监测体系，加强预警规则及预警模型的评估分析及优化迭代，提升预警管理的有效性；分层分类开展风险监测工作，强化重点领域风险检查排查及风险评估机制，提高对重大风险的预见性及应对能力，对潜在风险早发现、早预警、早处置，进一步提升信用风险防控能力。四是加快智能风控平台建设，有效提升风控管理水平。加快智能化、数字化风控能力建设，利用新技术赋能风险管理及支持业务发展，打造信息采集和分析决策的自动化风控平台，构建客户统一风险视图，提升授信作业质效及风控管理水平。

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3,732.24亿元，其中：表内信用风险加权资产3,440.39亿元，表外信用风险加权资产276.99亿元，交易对手信用风险加权资产14.86亿元。

### (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精准性和有效性。一是加强市场风险因子识别和计量，持续完善市场风险限额体系，并持续对各项限额方案执行进行监测和预警，确保将市场风险控制在预期范围。二是定期对宏观经济以及利率和汇率走势进行分析与研判，加强投资策略研究，持续优化资产负债结构，合理控制资产负债错配程度。三是定期开展市场风险压力测试，切实做好极端市场情景下的风险防范工作，加强对重大市场风险预警指标的提早识别，完善市场风险应急预案及相关应急管理工作，定期组织全行市场风险应急演练。四是持续提升市场风险管理信息化应用水平，加强市场风险管理系统的建设，推进系统计量模型验证以及在估值计量、损益归因、限额监测、压力测试、资本计量等方面的应用，提升市场风险管理的精准性。

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116.73亿元。

(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，本行围绕操作风险管理目标，不断完善操作风险管理体系。**一是**完善内部控制体系，加强规章制度和内部程序管理，定期实施制度后评价。**二是**积极推动管理工具的运用，组织开展操作风险评估、关键风险指标监测与优化、做好操作风险事件收集、分析和整改。**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，引导员工坚守风险底线，积极开展员工教育与培训，提升员工综合素质。**四是**加强信息科技风险管控，开展信息科技全面风险评估、数据安全专项检查评估等，保障信息安全；优化信息科技关键风险指标，强化信息科技风险监测。**五是**加强外部风险防控，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。

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189.32亿元。

(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**持续加强信息系统建设，完善数据采集和治理体系，提升流动性风险计量水平和监测效率；**二是**优化资金头寸精细化管理体系，全方位提升头寸匡算效率和准确度，降低清算风险，确保全行备付安全；**三是**基于存贷业务和流动性指标情况，灵活安排主动负债，拓展多元化融资渠道，通过发行债券等手段补充长期稳定资金；**四是**完善优质流动性资产管理，加大优质流动性资产配置力度，统筹规划债券使用，提升押券使用效能，确保流动性储备充足；**五是**强化对业务条线、境外分行及附属机构的流动性风险监测与管理，动态调整限额指标；**六是**持续完善应急管理体系，开展流动性风险应急演练，健全流动性风险应急预案，提升应急处理能力。

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
75,013,034	36,897,185	203.30

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：

单位：人民币千元，%	
项目	2023年12月31日
可用的稳定资金	379,398,622
所需的稳定资金	352,076,072
净稳定资金比例	107.76

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**持续加强规章制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际，通过外部监管要求内化、规章制度多维度审查、存量制度定期后评价等合规工作，不断完善相关制度，提升制度的合理性和完备性。**二是**制定年度合规风险管理工作计划，明确合规风险管理工作措施，提高合规经营水平，培养良好合规文化，推动本行业务持续健康、高效发展。**三是**完善合规检查工作机制。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。**四是**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、合规评价考核等方式，普及合规文化知识，提高员工合规意识。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，有力保障本公司依法、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、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害银行品牌价值，不利于银行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等交叉存在，相互影响。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，本行严格落实声誉风险管理监管要求，加强声誉风险并表管理，持续健全声誉风险管理体系和机制建设，提高声誉风险管理水平。主要措施有：**一是**坚持“关口前移”，做好声誉风险全流程管理和常态化建设工作。严格履行舆情监测机制，落实声誉风险事前评估和隐患排查工作，强化声誉风险防范力度，提升声誉风险管理前瞻性。组织开展声誉风险教育培训、应急演练等各类常态化工作，强化风险防控理念与应急处置能力。**二是**坚持“金融为民”，做好客户服务和消费者权益保护工作。优化业务办理体验，提升业务办理效率，为客户提供专业且优质的金融服务。高度重视消费者权益保护工作，积极拓宽客户诉求受理渠道，持续深化消费者金融宣教，提升消费者金融风险识别能力及防范意识。**三是**坚持“回归本源”，做好品牌形象建设和声誉资本积累工作。积极支持助学助医、扶贫济困、文化体育等公益事业发展，创造社会价值、践行社会责任。借助媒体有序开展本行支持实体经济、助力乡村振兴等正面报道，积累声誉资本，塑造负责任、有担当、安全稳健的金融企业形象。

## （八）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、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。

本行严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。**一是**及时对国别风险评级进行优化调整，明确国别风险总体限额，确保全行在限额范围内开展业务。**二是**对资产的国别风险情况进行持续有效的跟踪监测，对各国家（或地区）国别风险敞口余额进行定期监测，确保不超国别风险限额水平。**三是**在考虑已有资产减值准备的基础上，对部分资产计提国别风险减值准备，以进一步提高本行国别风险抵御能力。**四是**持续开展国别风险暴露规模相适应的国别风险压力测试工作，测试不同假设情景对国别风险状况的潜在影响，提升风险应对能力。



## (九) 洗钱和恐怖融资风险管理

本行严格遵循反洗钱和反恐怖融资(以下统称“反洗钱”)法律法规,积极落实风险为本的反洗钱监管要求,认真履行反洗钱法定义务和社会职责,努力提升洗钱和恐怖融资(以下统称“洗钱”)风险管理水平。

一是落实洗钱风险管理要求,持续健全洗钱风险管理机制和内控制度,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风险管理情况。三是切实履行反洗钱基本义务。围绕客户身份识别、客户身份资料与交易记录保存、大额交易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产品/业务的管控。四是开展形式多样的反洗钱宣传和培训,积极推进“反洗钱知识进校园”宣教活动,推动形成全社会共同参与反洗钱的良好局面。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等有权机关的反洗钱调查、调研,为打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。六是强化系统支持,持续优化反洗钱系统、名单监测系统以及相关的业务系统,提升信息科技对反洗钱工作的支撑力度。

## 五、资本管理

### (一) 资本管理概况

2023年,本行持续加强资本管理,始终以资本充足率和核心一级资本充足率指标为管理核心,同时兼顾外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报等多方面均衡,并保持业务发展规划和风险偏好相匹配,实现业务规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据商业银行资本管理的相关规定,定期监控资本监管指标情况和监管资本情况,并提前做好资本新规实施准备。报告期内,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。二是制定各季度资本资源分配方案,并结合执行情况进行动态管理,保持各项业务健康可持续发展,形成稳定利润积累来源,提升内源性资本补充能力;同时积极主动寻求外源性资本补充,2023年上半年,本行通过定向增发股票募集资本金21.35亿元,下半年成功发行二级资本债券募集资金20亿元,有效补充核心一级资本及二级资本,夯实资本根基。三是根据整体发展战略,建立健全一套切实可行的资本管理制度。通过完善内部管理机制,制定资本充足率规划管理、经济资本考核管理、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、风险变化和长期发展战略相匹配。四是启动资本新规实施项目,提前做好资本新规实施准备。掌握资本新规管理要求,有序开展系统搭建、数据治理、制度建设等工作,为资本新规的落地实施打好基础。

### (二) 资本充足率情况

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

单位:人民币万元, %

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	3,580,365	3,020,833
一级资本净额	4,000,251	3,440,740
二级资本净额	1,554,024	1,293,990
总资本净额	5,554,275	4,734,730
风险加权资产总额	40,382,884	35,292,292
— 信用风险加权资产	37,322,446	31,904,040
— 市场风险加权资产	1,167,273	1,584,446
— 操作风险加权资产	1,893,165	1,803,806
核心一级资本充足率	8.87	8.56
一级资本充足率	9.91	9.75
资本充足率	13.75	13.42

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2023年度资本充足率报告》。

### (三) 杠杆率情况

单位：人民币千元，%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
一级资本净额	39,864,451	34,360,402
调整后的表内外资产余额	688,339,921	600,708,307
杠杆率	5.79	5.72

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、13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、香港分行)、63家一级支行、95家二级支行、3家社区支行、4家小微支行。

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	东莞市东城街道鸿福东路1号国贸中心1栋101室、3801室、3901室、4001室	0769-26622092
3	东莞银行股份有限公司元美支行	东莞市南城街道鸿福路200号海德广场1栋101室	0769-23308000
4	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
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	东莞银行股份有限公司中心区鸿福支行	东莞市南城街道鸿福西路南城段77号101室、102室、103室、123室	0769-22427800
11	东莞银行股份有限公司中心区兴华支行	东莞市南城街道滨河路28号1001室01	0769-22903722
12	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
13	东莞银行股份有限公司中心区恒兆支行	东莞市南城街道宏北路20号109室	0769-28565021
14	东莞银行股份有限公司东湖支行	东莞市莞城街道旗峰路莞城段60号126室、128室	0769-22389670
15	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
16	东莞银行股份有限公司万江万盛支行	东莞市万江街道万江万福路8号101、102、103、104、105室	0769-22275686
17	东莞银行股份有限公司万江万谷支行	东莞市万江街道莞穗路万江段76号1111室	0769-22279350
18	东莞银行股份有限公司东江之星支行	东莞市南城街道宏远路30号东江之星商业中心1栋101室、102室、103室、104室、201室	0769-21669216
19	东莞银行股份有限公司万江阳光海岸社区支行	东莞市万江街道万道路万江段28号之一1039室01、02	0769-21663367
20	东莞银行股份有限公司东城支行	东莞市东城街道主山金华路1号135-138室	0769-22360826
21	东莞银行股份有限公司东城新城区支行	东莞市东城街道主山东源路65号114室	0769-22481132
22	东莞银行股份有限公司东城城丰支行	东莞市东城区埗头育兴路花街18枫华苑A112-113号	0769-22265890
23	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
24	东莞银行股份有限公司东城涌岭支行	东莞市东城街道东城南路东城段5号1栋1006室	0769-22336371
25	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	0769-23104533



序号	机构名称	地址	电话
26	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
27	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	0769-23604013
28	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
29	东莞银行股份有限公司东城天宝支行	东莞市东城街道东城中路东城段422号1030、1031、1032、1033、1036	0769-26386220
30	东莞银行股份有限公司东城牛山支行	东莞市东城街道牛山商业街24号105室	0769-23112925
31	东莞银行股份有限公司东城温塘支行	东莞市东城街道温周路287号122室、123室、124室	0769-22660205
32	东莞银行股份有限公司东城下桥支行	东莞市东城街道莞龙路东城段260号105室、106室	0769-22260159
33	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
34	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
35	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	0769-86609570
36	东莞银行股份有限公司虎门支行	东莞市虎门镇连升路46号1栋113室	0769-85116993
37	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
38	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
39	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
40	东莞银行股份有限公司虎门沙太支行	东莞市虎门镇太沙路18号	0769-85511740
41	东莞银行股份有限公司虎门富民支行	东莞市虎门镇虎门银龙路8号1003室	0769-85121998
42	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
43	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
44	东莞银行股份有限公司虎门北栅支行	东莞市虎门镇太安路虎门段159号101室	0769-85551188
45	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
46	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
47	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
48	东莞银行股份有限公司虎门威远支行	东莞市虎门镇外环岛路97号2栋102室	0769-82188020
49	东莞银行股份有限公司虎门丰泰支行	东莞市虎门镇虎门新联路20号148室、149室、150室、151室	0769-85123932
50	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
51	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
52	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
53	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	0769-23132911
54	东莞银行股份有限公司运河金古支行	东莞市东城街道黎屋围路46号106-107室	0769-22290738
55	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	0769-22224244
56	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
57	东莞银行股份有限公司东门支行	东莞市莞城街道东纵路莞城段2号1012室	0769-23057680
58	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
59	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
60	东莞银行股份有限公司石排支行	东莞市石排镇石排公园南路10号101室、102室、103室、104室、105室、106室、107室、108室、109室、110室、111室、112室、113室、114室、115室、116室	0769-86652442
61	东莞银行股份有限公司石排太和支行	东莞市石排镇石排大道中299号	0769-86657380
62	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	0769-81087143

序号	机构名称	地址	电话
63	东莞银行股份有限公司常平金羊支行	东莞市常平镇常平金美路1号101室	0769-83335630
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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11号天诚时代广场2栋102室、103室、104室、105室、106室、107室、108室	0769-88852859
69	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
70	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
71	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
72	东莞银行股份有限公司麻涌支行	东莞市麻涌镇麻涌大道302号1栋165室	0769-88822547
73	东莞银行股份有限公司麻涌鸥涌支行	东莞市麻涌镇麻涌大道9号113室	0769-88825737
74	东莞银行股份有限公司麻涌振兴支行	东莞市麻涌镇麻涌振兴路2号华阳豪庭3栋105室、106室、107室	0769-88236992
75	东莞银行股份有限公司麻涌漳澎支行	东莞市麻涌镇漳澎路5号116室	0769-81219131
76	东莞银行股份有限公司厚街支行	东莞市厚街镇厚街体育路15号101室、201室	0769-85921666
77	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
78	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
79	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
80	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
81	东莞银行股份有限公司长安支行	东莞市长安镇长安长盛中路55号	0769-85310232
82	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
83	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
84	东莞银行股份有限公司长安富都支行	东莞市长安镇乌沙裕兴路1号	0769-85545532
85	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
86	东莞银行股份有限公司长安富盛支行	东莞市长安镇文山路16号102室	0769-85330833
87	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
88	东莞银行股份有限公司长安富兴支行	东莞市长安镇上沙中山北路39号之一103室	0769-85397832
89	东莞银行股份有限公司长安西坊支行	东莞市长安镇珠网路45号101室	0769-81882626
90	东莞银行股份有限公司长安新民支行	东莞市长安镇长安新民路78号126室	0769-81888080
91	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
92	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	0769-85788119
93	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
94	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
95	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
96	东莞银行股份有限公司寮步横坑支行	东莞市寮步镇莞樟路寮步段191号101室	0769-83303328
97	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
98	东莞银行股份有限公司樟木头支行	东莞市樟木头镇樟木头新兴街2号101室	0769-87796828
99	东莞银行股份有限公司樟木头银河支行	东莞市樟木头镇樟木头银河中路1号帝雍园516栋101室、401室、501室	0769-87126618
100	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
101	东莞银行股份有限公司石碣东城支行	东莞市石碣镇石碣明珠西路62号104室	0769-86637708

序号	机构名称	地址	电话
102	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
103	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
104	东莞银行股份有限公司茶山南社支行	东莞市茶山镇茶山金山路35号1号楼101室	0769-86645608
105	东莞银行股份有限公司茶山茶兴支行	东莞市茶山镇茶兴路1号	0769-86643607
106	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	0769-83727308
107	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	0769-83373208
108	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
109	东莞银行股份有限公司东坑百顺支行	东莞市东坑镇东坑沿河西二路67号101室、102室、103室、104室、105室、106室	0769-82802026
110	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
111	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
112	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	0769-83343313
113	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
114	东莞银行股份有限公司桥头石竹支行	东莞市桥头镇桥头桥新路26号综合楼1号楼102室	0769-82521286
115	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
116	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
117	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
118	东莞银行股份有限公司塘厦林村支行	东莞市塘厦镇西荣路90号御城花园1号楼110室、111室、112室、113室、114室、2号楼115室、116室、117室	0769-87812828
119	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
120	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
121	东莞银行股份有限公司凤岗支行	东莞市凤岗镇凤岗永盛大街17号105室	0769-87502628
122	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
123	东莞银行股份有限公司凤岗雁田支行	东莞市凤岗镇东深路凤岗段208号凤岗天安数码城11号楼101室、102室	0769-87778812
124	东莞银行股份有限公司凤岗官井头支行	东莞市凤岗镇龙平东路15号159室、160室、161室	0769-87560289
125	东莞银行股份有限公司大朗支行	东莞市大朗镇大朗美景中路555号101室、102室、103室、104室、201室、1单元301室、302室、303室、304室、305室、306室、307室、308室、309室	0769-83012368
126	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
127	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
128	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
129	东莞银行股份有限公司黄江梅塘支行	东莞市黄江镇滨农二路梅塘农民公寓(6、7栋)首层1号	0769-83624185
130	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
131	东莞银行股份有限公司松山湖中集智谷支行	东莞市松山湖园区南山路3号1栋115室、116室	0769-23328382
132	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
133	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
134	东莞银行股份有限公司沙田稔洲支行	东莞市沙田镇稔洲路312号103室、104室、105室	0769-81699161
135	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

序号	机构名称	地址	电话
136	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
137	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
138	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
139	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
140	东莞银行股份有限公司广州分行	广州市天河区黄埔大道西128号101房-103房, 105房-107房, 201房-204房, 301房	020-87508528
141	东莞银行股份有限公司广州番禺支行	广州市番禺区石碣镇广华南路71号东瀚园自编号2座首层B101号商铺	020-39258785
142	东莞银行股份有限公司广州增城支行	广州市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
143	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
144	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
145	东莞银行股份有限公司广州萝岗支行	广州市黄埔区萝萝路31号2号楼首层101-105号、二层203号	020-22201297
146	东莞银行股份有限公司广州白云支行	广州市白云区鹤龙街鹤龙一路1063号首层117号、118号、133号商铺	020-36403639
147	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
148	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
149	东莞银行股份有限公司南沙东涌支行	广州市南沙区东涌镇市南公路东涌段156、158号	020-34669789
150	东莞银行股份有限公司深圳分行	深圳市福田区香蜜湖深南香蜜立交西南侧深铁置业大厦102商铺、202商铺, 27层01-08单元、28层01-07单元	0755-23955635
151	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、一楼商铺08单元	0755-89613575
152	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
153	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
154	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
155	东莞银行股份有限公司惠州分行	惠州市云山西路4号德威大厦1层07、08、09、10号和2层02号	0752-2781888
156	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	0752-8229655
157	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
158	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
159	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
160	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号)	0731-88291906
161	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
162	东莞银行股份有限公司长沙芙蓉支行	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段106号一层	0731-88293620
163	东莞银行股份有限公司佛山分行	佛山市禅城区季华四路68号一座901-910室、66号首层9-12号	0757-82903806
164	东莞银行股份有限公司佛山南海支行	佛山市南海区桂城街道南平西路26号依云天汇花苑64号铺首层	0757-81858118
165	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
166	东莞银行股份有限公司佛山顺德支行	佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居民委员会兴顺路1号依云郡花园106号、107号铺	0757-22339910
167	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
168	东莞银行股份有限公司安徽自贸试验区合肥片区高新支行	合肥市高新区创新大道1818号万创中心商业A座(一层103、104、105、106, 二层201、202)	0551-62310808

序号	机构名称	地址	电话
169	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
170	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
171	东莞银行股份有限公司合肥瑶海支行	合肥市瑶海区芜湖路2号坝上街环球中心一期M7一层中H1、一层中F5、一层中F6商铺	0551-62323366
172	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
173	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
174	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
175	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
176	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
177	东莞银行股份有限公司中山分行	中山市火炬开发区中山六路88号火炬大数据中心1栋2层6卡、2栋1卡、2栋2层1卡、2栋2层2卡、2栋3层1卡	0760-86996228
178	东莞银行股份有限公司中山石岐支行	中山市石岐区中山二路4号星汇湾1幢1层05、06、07卡	0760-87821168
179	东莞银行股份有限公司香港分行	香港中环金融街8号国际金融中心二期2504-2511室	00852-29512600



# 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，须由独立董事审查后发表确认独立意见，并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所持表决权的过半数通过。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、分配股东股利。

### (二) 公司近3年(含报告期)的利润分配方案

1. 2023年年度利润分配预案：2024年3月12日，本行召开了第八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2023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4.08亿元；提取一般风险准备9.00亿元；向2023年末在册股东派发现金股利，每10股派3.10元(税前)，共计7.26亿元。

2. 2022年年度利润分配方案：2023年2月24日及2023年4月28日，本行召开了第八届董事会第十次会议及2022年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2022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3.84亿元；提取一般风险准备7.00亿元；向全体现有股东派发现金股利，每10股派3.00元(税前)，共计6.54亿元。

3. 2021年年度利润分配方案：2022年3月10日及2022年3月31日，本行召开了第八届董事会第四次会议及2021年年度股东大会，审议并通过了《东莞银行股份有限公司2021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3.31亿元；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。

### (三) 公司近3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(%)
2023	0.31	23.416	7.26	40.67	17.85
2022	0.30	21.8	6.54	38.34	17.06
2021	0.25	21.8	5.45	33.16	16.44

## 二、注册资本变动情况

报告期内，本行完成新增发行股份161,600,000股，注册资本由人民币2,180,000,000元变更为人民币2,341,600,000元，该事项已于2023年6月25日经原中国银行保险监督管理委员会广东监管局批复同意(粤银保监复[2023]188号)。本次股份发行后，本行持股百分之五以上的股东持有的股份及本次发行对象新取得的股份遵循监管规定的限售安排。

## 三、承诺事项履行情况

报告期内，本行除正常的业务范围之外，不存在承诺事项。

四、控股股东及其关联方对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非经营性资金占用的情况。

五、会计师事务所出具的审计意见

本行2023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，出具了无保留意见的审计报告。

六、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.主要会计政策的变更”。

七、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。

八、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

2023年，本行对管理或投资的符合控制条件的结构化主体纳入合并范围，主要为单一资管计划。

九、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	7年
签字注册会计师及已为本行提供审计服务的连续年限	吴钟鸣(2年)、叶云晖(3年)

(二) 聘任内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

根据本行2022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2023年度财务报表进行审计并出具审计报告以及为本行财务报告相关内部控制出具意见。

本行因IPO发行上市申请需要，聘请招商证券股份有限公司为本行IPO保荐机构，聘请东莞证券股份有限公司为本行IPO财务顾问。

十、破产重整相关事项

报告期内，本行无破产重组相关事项。

十一、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87,044.93万元。

十二、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，本行分支机构受到监管部门处罚1次，被罚款90万元，没收违法所得87,773.73元。本行已按照监管要求完成了整改，并完善了相应的风险控制制度，相关处罚对本行的持续经营不构成实质性的影响。



### 十三、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法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### 十四、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。

### 十五、重大关联交易事项

本行严格遵守国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》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》等相关规定，与关联方发生的关联交易业务均为正常经营活动，交易条件及定价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，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。报告期末，银行业监督管理口径下本行关联交易授信余额为499,385.93万元，占本行资本净额9.04%，各项关联交易指标均符合监管规定。

2023年，本行发生重大关联交易情况如下：

2023年4月3日，向关联方东莞证券股份有限公司授信154,500万元，占本行2022年四季度末资本净额比例3.28%。

2023年8月25日，向关联方东莞市富民融资担保有限公司授信78,600万元，占本行2023年二季度末资本净额比例1.53%。

### 十六、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，除中国人民银行和国家金融监督管理总局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，本行正在履行的其他重大合同如下：

2023年12月15日，根据本行与华润置地(东莞)有限公司签订的《东莞银行总部大楼定制协议》《<东莞银行总部大楼定制协议>之补充协议(一)》，本行支付了第四期购房款3.27亿元。

### 十七、社会责任情况

#### (一) 履行社会责任情况

本行始终秉承“源于社会，回报社会”的准则，将环境、社会与治理(ESG)理念全面融入经营发展的各个环节，持续提升社会责任管理水平，与利益相关方充分沟通，坚持走可持续发展道路。一是积极应对气候变化，大力发展绿色金融。二是全力服务实体经济，支持民生改善。三是创新、优化产品和服务，持续提高金融服务可得性。四是重视消费者权益保护、信息安全等工作，积极投身公益慈善，践行社会责任。

有关具体内容，请查看在本行官方网站披露的东莞银行股份有限公司2023年社会责任报告(环境、社会及治理报告)。

#### (二) 助力乡村振兴工作情况

##### 1. 年度工作概要

本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，紧紧围绕“三个阶段目标任务”和“五个提升”主要任务，推动实施乡村振兴战略，推进各项巩固脱贫攻坚成果工作，落实“百千万工程”。

本行作为组团单位与塘厦镇共同组成驻镇帮镇扶村工作队，驻韶关始兴县司前镇开展帮镇扶村工作。工作队按照省委、省政府开展驻镇帮镇扶村的工作要求和《广东省乡村振兴驻镇帮镇扶村工作方案》《东莞市2023年省内对口帮扶乡村振兴驻镇帮镇扶村工作要点》，助力韶关市进一步巩固拓展脱贫攻坚成果，增强内生发展动力，建设宜居宜业和美乡村。报告期内，本行帮扶韶关市始兴县司前镇乡村振兴项目，投入帮扶资金共计226万元。一是强化监测帮扶力度，帮扶司前镇政府及“九村一居”16万元，会同镇乡村振兴办和辖区各行政村通过入户走访方式，及早发现需要救助帮扶的困难群众，并加大对监测对象的帮扶力度，千方百计拓宽脱贫户增收渠道；二是深化产业帮扶，帮扶40万元援建司前镇大豆产业集群乡村振兴车间配套设施，结合当地的资源禀赋和优势特色资源，加强产业项目的谋划申报和跟踪落地，推动属地逐步提高帮扶资金用于产业发展的比重，建立联农带农机制，有效发挥项目对农户特别是脱贫人口、防止返贫监测帮扶对象的带动作用；三是推进宜居宜业和美乡村建设，通过以点带面、以面促点、点面结合，助力司前镇打造宜居宜业和美乡村，共计帮扶120万元。其中，帮扶50万元助力司前镇康靖学校扩建篮球场，较大程度改善学校学习环境；帮扶50万元助力司前镇人才周转房的建设，切实保证当地基层人才的住房需求，进一步推动人才振兴；帮扶20万元，分别在江草村、甘太村筹建了篮球场，丰富了居民的日常文化生活；四是不断加大消费帮扶力度，在工会采购节日慰问品时，优先采购司前镇当地的农副产品，年度消费帮扶达50多万元，有效提升当地的镇、村、居民收入。

##### 2. 后续乡村振兴计划

2024年，本行将继续围绕“三个阶段目标任务”和“五个提升”工作任务，积极配合驻镇帮镇扶村工作队牵头单位，推动落实工作实施方案；加强与司前镇各部门的沟通衔接，聚焦当地未来发展工作；与当地镇委镇政府一起制定乡村振兴工作规划，结合人居环境整治和“百千万工程”，帮扶司前镇统筹一批基础设施建设项目，为推动乡村振兴、发展区域经济贡献力量。

## 十八、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，始终坚守“金融为民”初心，在报告期内，持续完善消费者权益保护管理体系，加强投诉处理、教育宣传、监督检查等各项消费者权益保护工作，切实承担消费者权益保护主体责任。

### （一）完善体制机制，筑牢消保工作根基

报告期内，本行不断健全“两全三头”管理格局，完善投诉管理、消保审查、个人信息保护、第三方合作机构管理、内部考核、溯源整改、跨部门协调等制度机制，进一步夯实消保工作基础。

### （二）强化投诉管控，提升处理管理质效

1. **强化投诉全流程管控。**建立健全投诉管理制度机制，为本行规范有序开展投诉处理管理提供了有力的制度保障；持续优化消费者权益保护管理系统，对投诉实施全流程电子化管控和闭环管理；建立投诉处理“回头看”工作机制，持续开展投诉监督检查，推进投诉规范管理。

2. **深入开展投诉综合治理工作。**一是积极开展2023年“提服务、降投诉”专项活动，通过畅通客户投诉渠道、开展领导包案、实施提级处理、第三方调解等方式强化全行投诉服务管理，提高矛盾纠纷解决质效。二是坚持溯源整改，通过投诉定期通报、投诉核查、消保建议书、责任追究等方式推进投诉源头治理，推动业务服务制度流程的不断优化完善。

3. **着力提升员工消保服务意识和投诉处理水平。**2023年，本行持续加强员工消保教育培训，进一步健全投诉处理管理培训体系，制定投诉调解案例汇编、应对投诉话术库等各类投诉处理“知识库”，并不定期开展全行投诉专项宣导培训，持续提升员工消保服务意识和投诉处理水平。

报告期内，本行共受理客户投诉746件，从投诉业务类别看，主要为银行卡业务353件，占47.32%，贷款业务230件，占30.83%，理财业务23件，占3.08%；从投诉地区分布情况看，主要分布在东莞地区638件，占85.52%，合肥地区22件，占2.95%，惠州地区14件，占1.88%。投诉基本得到了及时妥善处理，投诉处理办结率100%，本年度内无发生重大投诉风险事件。

### （三）创新金融宣教，提升群众金融素养

1. **全面发力集中宣传。**积极开展“3·15”消费者权益保护周、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”“普及金融知识万里行”、“金融消费者权益保护教育宣传月”等集中教育宣传活动，协力创新，走进“学校、社区、农村、企业、商圈”等地，形成教育宣传合力。报告期内，本行累计开展线下集中宣传活动788场，线上线下活动宣传受众量约217万人次。

2. **聚焦热点领域，落实常态化宣传。**按季度有序开展“安全用卡”“诚信教育、理性消费”“个人信息保护”“防范电信网络诈骗”四大主题宣传活动，报告期内，本行共开展常态化宣传活动532场，覆盖残障人士、学生、老年人、新市民等群体。

3. **结合区域文化，开展特色化宣传。**充分发挥区域文化特色和节日优势，积极借助龙舟赛、CBA篮球赛、骑楼文化节等区域文化特色和春节、元宵、“六一”儿童节等节日开展金融知识教育宣传活动，营造节庆活动氛围，寓教于乐，切实提高宣传实效。

4. **借助线上渠道，扩大宣传面。**通过官网、微信公众号、手机银行、外部媒体等线上渠道，发布金融知识普及、以案说险类原创推文以及宣教活动动态，引导金融消费者提高风险防范意识，提升宣教活动的覆盖面和可得性。

# 股份变动及股东情况

## 一、股本情况

根据原中国银行保险监督管理委员会广东监管局《广东银保监局关于东莞银行增资扩股方案的批复》(粤银保监复[2022]414号)及中国证监会《关于核准东莞银行股份有限公司定向发行股票的批复》(证监许可[2022]3216号),本行已完成增资扩股工作,在批准额度内增发股份161,600,000股,本行总股本由2,180,000,000股增加至2,341,600,000股。

## 二、股东情况

### (一) 股东数量及持股情况

项目	2023年12月31日		2022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	878,669,954	37.52	787,558,700	36.13
社会法人股份	922,155,395	39.38	851,666,649	39.06
自然人股份	540,774,651	23.09	540,774,651	24.81
股本总额	2,341,600,000	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。如数据汇总后与合计数不一致，属四舍五入引起的差异。

报告期末，本行股东总数5,186户，其中：机构股东79户，自然人股东5,107户。本行委托广东股权交易中心股份有限公司托管的股东数为5,186户，托管股份总额为2,341,600,000股，其中已有合计持有本行2,335,657,355股股份的5,076户股东亲自或委托他人办理了确权手续，且均未有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确权手续的自然人股东共计104户，未亲自或委托他人办理确权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0.25%，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	495,504,000	21.16	否
2	东莞市虎门镇投资管理服务中心	116,417,322	4.97	否
3	东莞市大中实业有限公司	108,564,000	4.64	否
4	东莞市鸿中投资有限公司	104,848,708	4.48	否
5	东莞市电力发展有限公司	78,737,258	3.36	否
6	东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.26	否
7	东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.67	否
8	东莞市龙泉国际大酒店	61,800,284	2.64	否
9	东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.46	否
10	东莞市利高贸易有限公司	56,833,334	2.43	否

报告期内，本行完成定向发行股份，前十大股东持股发生变化。其中，第一大股东东莞市财政局新增持有本行11,108,000股股份，持股比例变更为21.16%；东莞市虎门镇投资管理服务中心新增持有本行8,289,322股股份，持股比例变更为4.97%，持股排名从第三名上升至第二名；东莞市大中实业有限公司持股排名从第二名下调至第三名。第五大股东东莞市电力发展有限公司因股份受让新增持有本行1,005,004股股份，持股比例变更为3.36%。

(四) 持有本行股份5%及以上股东情况

直接持有本行股份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21.16%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10.20%的股份。具体情况如下：

股东名称	持股数量(股)	持股比例(%)
东莞金融控股集团有限公司	62,623,266	2.67
东莞市兆业贸易有限公司	76,422,386	3.26
东莞市中鹏贸易有限公司	57,535,726	2.46
东莞市银达贸易有限公司	42,230,796	1.80
合计	238,812,174	10.20

注：如数据汇总后与合计数不一致，属四舍五入引起的差异。

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	程劲松	男	1968.05	东莞银行	党委书记、董事长、执行董事	党委书记、董事长、执行董事	无
2	谢勇维	男	1972.09	东莞银行	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	303,065股
3	吴健文	男	1973.05	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	无
4	张庆文	男	1968.08	东莞金融控股集团有限公司	非执行董事	党委书记、董事长	无
5	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
6	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
7	王毅仁	男	1993.11	大中投资集团有限公司	非执行董事	董事长、执行董事	无
8	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
9	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
10	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
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	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
13	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
14	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：谢勇维先生副董事长、行长任职资格已于2024年4月12日获核准。

## 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	王耀球	男	1968.4	东莞银行	监事长、职工监事	监事长、职工监事	100,000股
2	陈冬柏	男	1984.12	东莞市腾誉企业管理有限公司、 东莞市成丰毛纺织有限公司	股东监事	总经理、财务部财务经理	无
3	王淦超	男	1988.10	东莞市利高贸易有限公司	股东监事	执行董事、总经理	无
4	肖健明	男	1969.9	东莞银行总行合规部	职工监事、总经理	职工监事、总经理	448,313股
5	蔡杰玲	女	1973.10	东莞银行总行人力资源部	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	200,000股
6	陈锡康	男	1969.11	广东陈梁永钜律师事务所	外部监事	合伙人、律师	无
7	姚小聪	男	1953.12	无	外部监事	无	无
8	陈 莹	女	1980.08	中职信(广东)工程咨询有限公司 东莞分公司、广东中职信会计师事 务所(特殊普通合伙)、广东中职 信会计师事务所(特殊普通合伙) 东莞分所	外部监事	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	谢勇维	男	1972.09	24	党委副书记、副董事长、执行董事、行长	303,065股
2	吴健文	男	1973.05	27	党委委员、执行董事、副行长	无
3	李启聪	男	1972.09	29	党委委员、副行长、董事会秘书	无
4	钟展东	男	1971.03	30	首席信息官	无
5	孙炜玲	女	1972.01	27	总会计师	112,609股
6	胡 妮	女	1983.09	15	风险总监	无

四、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

(一) 董事

**程劲松，党委书记、董事长、执行董事**，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，本行党委副书记、副董事长、行长。现任本行党委书记、董事长、执行董事。

**谢勇维，党委副书记、副董事长、执行董事、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，本行稽核部经理助理，监事会办公室总经理，工会办公室总经理，行长办公室总经理，党委办公室主任，董事会办公室总经理，董事会秘书，副行长。现任本行党委副书记、副董事长、执行董事、行长、工会主席。

**吴健文，党委委员、执行董事、副行长**，男，1973年5月出生，本科学历，硕士学位，中级经济师、中级会计师。曾任东莞信托有限公司理财部经理，东莞证券股份有限公司党委委员、副总裁、工会主席(兼)。现任本行党委委员、执行董事、副行长。

**张庆文，非执行董事**，男，1968年8月出生，硕士研究生学历，电子高级工程师。曾任东莞发展控股股份有限公司董事、总经理，东莞市交通投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理，东莞金融控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理；现任东莞金融控股集团有限公司党委书记、董事长，东莞信托有限公司党委书记、董事长(任职资格待核准)。

**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。

**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监事。

**王毅仁，非执行董事**，男，1993年11月出生，本科学历。曾任招商银行股份有限公司广州分行投资银行部投资经理；现任大中投资集团有限公司执行董事、董事长，康帝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。

**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，广东南海农村商业银行股份有限公司独立董事。

**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，时代中国控股有限公司独立董事，广东清远农村商业银行股份有限公司外部监事。

**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，宁波鲍斯能源装备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

**王耀球，监事长(职工监事)**，男，1968年4月出生，华中科技大学工业工程领域工程硕士，中级经济师。1989年7月参加工作，曾任中国银行东莞分行厚街办事处负责人、副主任、主任兼工会办副主任、主任，东莞分行存款科副科长兼客户服务部经理、零售业务部经理，东莞分行虎门支行行长，东莞分行副行长；招商银行东莞分行筹备组组长、行长、党委书记，总行业务总监兼广州分行党委书记、行长；东莞农村商业银行股份有限公司党委书记、董事长。现任本行监事长(职工监事)。

**陈冬柏，股东监事**，男，1984年12月出生，本科学历。2008年7月参加工作，曾任东莞市大朗镇人民政府党政办办事员、东莞市汇昌实业投资有限公司总经办项目经理，现任东莞市腾誉企业管理有限公司总经理、东莞市成丰毛纺织有限公司财务经理。

**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、高级经济师。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、总行信贷管理部总经理。现任本行总行合规部总经理、职工监事。

**蔡杰玲，职工监事**，女，1973年10月出生，本科学历，助理会计师。1992年7月参加工作，曾任广东省东莞市五金交电化工公司办公室员工；东莞市财贸办公室人秘科文员；本行总行营业部员工，工会办公室员工、主管、副总经理，监事会办公室副总经理。现任本行党委组织部部长、人力资源部总经理、职工监事。

**陈锡康，外部监事**，男，1969年11月出生，本科学历，三级律师。1992年7月参加工作，曾任东莞市律师事务所律师，东莞市中建律师事务所副主任、律师。现任广东陈梁永钜律师事务所合伙人、律师。

**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、财务主任，广州铁路分局、羊城铁路总公司财务副部长、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、高级会计师。2001年7月参加工作，曾任东莞市华必信企业管理咨询有限公司税务部经理，东莞市巨成企业管理咨询有限公司总经理，东莞市巨成会计师事务所所长，中农信(广东)工程咨询有限公司副总经理。现任中农信(广东)工程咨询有限公司东莞分公司负责人、广东中农信会计师事务所(特殊普通合伙)合伙人、广东中农信会计师事务所(特殊普通合伙)东莞分所所长。

### (三) 高级管理人员

**谢勇维，党委副书记、副董事长、执行董事、行长**(详细介绍见董事)。

**吴健文，党委委员、执行董事、副行长**(详细介绍见董事)。

**李启聪，党委委员、副行长、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会计部副经理、经理，市场营销部经理、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业务部副总经理、公司业务一部经理，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)、行长，佛山分行负责人、行长，公司业务部总经理。现任本行党委委员、副行长、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，信息技术部经理、副总经理，数据中心总经理。现任本行首席信息官。

**孙炜玲，总会计师**，女，1972年1月出生，本科学历，高级会计师、国际注册会计师(ICPA)。曾任东莞市附城区房地产开发公司新城市中心开发部会计主管，本行财会部副总经理、总经理，人力资源部总经理兼工会办公室总经理。现任本行总会计师。

**胡妮，风险总监**，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)、总经理。现任本行风险总监。

## 五、重要人事变动事项

### (一) 董事

2023年4月28日，本行第八届董事会第十三次会议通过《关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案》，同意卢国锋先生因工作变动原因，辞去本行董事长、执行董事及董事会战略发展委员会主任、委员职务。

2023年10月23日，本行第八届董事会第十六次会议审议通过了《关于选举程劲松先生为董事长的议案》，同意选举程劲松先生为本行董事长，同意程劲松先生不再担任本行副董事长、行长。程劲松先生担任本行董事长的任职资格已于2023年11月24日获国家金融监督管理总局广东监管局核准并正式履职。

2024年2月7日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过《关于选举谢勇维先生为东莞银行股份有限公司副董事长的议案》，同意选举谢勇维为本行副董事长。谢勇维先生担任本行副董事长的任职资格已于2024年4月12日获国家金融监督管理总局广东监管局核准并正式履职。

### (二) 监事

2022年7月25日，叶浩鹏先生因到法定退休年龄，申请辞去本行监事长及职工监事的职务。由于叶浩鹏辞职后，职工监事比例不足三分之一，因此其继续履行职工监事职务至2023年5月9日本行第五届职工代表大会第四次会议选举新任职工监事；监事长辞职事项自2022年7月25日起生效。

2023年5月9日，本行第五届职工代表大会第四次会议选举王耀球担任本行第八届监事会职工监事；2023年5月15日，本行第八届监事会第十七次会议选举王耀球担任本行第八届监事会监事长(监事会主席)。

2023年8月1日，魏嘉轩因工作原因向监事会提交了辞职信，辞任本行监事职务。

### (三) 高级管理人员

2023年10月23日，本行第八届董事会第十六次会议同意程劲松先生辞任本行行长。

2024年2月7日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过《关于聘任东莞银行股份有限公司行长的议案》，同意聘任谢勇维为本行行长，同意其不再担任本行副行长。谢勇维先生担任本行行长的任职资格已于2024年4月12日获国家金融监督管理总局广东监管局核准并正式履职。

## 六、董事、监事和高级管理人员领取薪酬情况

2023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2,290.01万元(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，以及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5,706人，硕士研究生及以上学历553人，本科学历4,469人，大专学历548人，中专及以下学历136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。2023年，提名及薪酬委员会共召开了5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员工的一种激励，主要体现员工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，本行建立了绩效奖金延期支付和追索扣回机制，对绩效奖金的40%以上进行延期支付，延期支付年限不少于3年。对发生违法、违纪、违规行为或职责范围内风险超常暴露的，本行根据情形轻重和问责处理决定，扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。

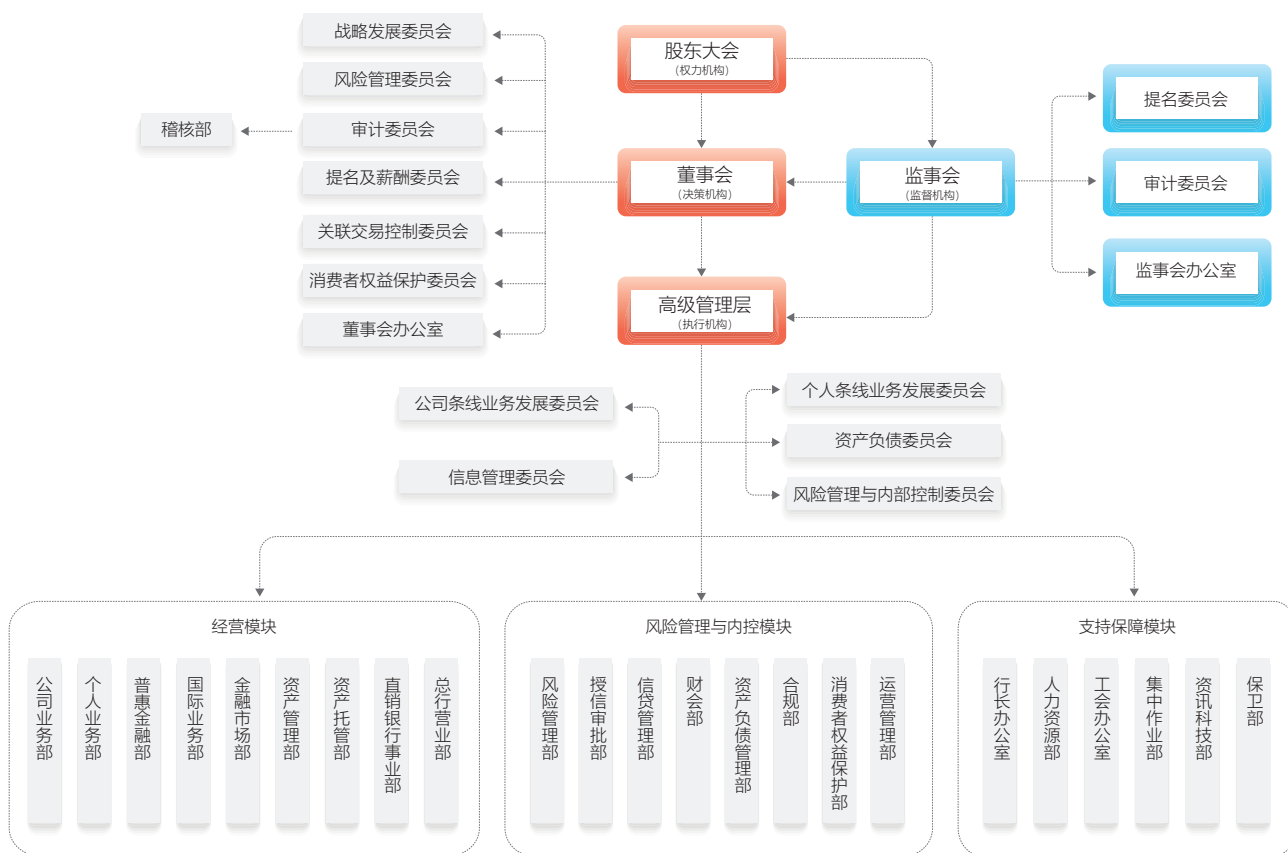
本行薪酬水平主要根据本行的利润和营业收入确定，员工的薪酬水平与单位及本岗位关键业绩指标完成情况挂钩。为提高薪酬机制的约束力度，风险成本控制指标的完成情况将影响全行绩效薪酬的调整。

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2023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、公司治理和部门设置基本情况

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《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。本行坚持和加强党的全面领导，不断完善中国特色现代企业制度，深化“党建入章”，完善“前置把关”、“三重一大”决策机制，优化重大经济决策和经营授权管理；不断健全法人治理，已形成了包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层的现代公司治理组织结构，完善“三会一层”工作机制，促进权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制不断完善。本行公司治理整体运作情况处于良好水平。



报告期内，本行持续完善董事、高级管理人员履职评价等治理规范，把监管部门关于股东股权治理、关联交易管理等最新公司治理政策要求内化执行，健全股东特别是主要股东之间利益冲突管理机制，强化股权和关联交易管理信息化建设，修订完善信息披露管理办法。

报告期内，本行多措并举，加强资本补充。2023年6月，本行完成增资扩股，定向发行股票1.616亿股，募集资金21.35亿元，有效补充核心一级资本。2023年9月，本行成功发行20亿元二级资本债券，有效补充二级资本。

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、季报和高级管理人员变动等重要事项。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2022年年报摘要；2.在本行网站披露了2022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2022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。

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。2023年度，本行股东大会共召开了1次年度会议和1次临时会议。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。

2023年4月28日，本行召开了2022年年度股东大会，会议地点在本行总行，会议通知于2023年4月7日刊登在《东莞日报》及本行官网上，投资者参与比例69.89%。会议审议并通过了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2022年年度报告》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度审计报告》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度财务决算报告及2023年年度财务预算方案》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2022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2022年度社会责任报告（环境、社会及治理报告）》的议案
6	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2023年度经营结果进行审计的议案
7	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
8	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（2020年度、2021年度及2022年度）相关财务资料并批准报出的议案
9	关于东莞银行股份有限公司发行资本债券的议案
10	关于拟继续向东莞市人民医院进行捐赠的议案
11	关于确认东莞银行股份有限公司2020-2022年度关联交易事项的议案
12	东莞银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告
13	东莞银行股份有限公司2022年度董事会工作报告



议案序号	会议审议(听取)事项/内容
14	东莞银行股份有限公司2022年度监事会工作报告
15	东莞银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价报告
16	东莞银行股份有限公司2022年度独立董事述职报告
17	东莞银行股份有限公司2022年度监事履职评价报告
18	东莞银行股份有限公司监事会对高级管理人员2022年度履职评价报告

律师对会议的召集和召开程序、出席人员及召集人资格以及表决程序和表决结果出具了法律意见书。

2023年9月6日,本行召开了2023年第一次临时股东大会,会议地点在本行总行,会议通知于2023年8月22日刊登在《东莞日报》及本行官网上,投资者参与比例65.74%。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	关于申请延长《关于申请首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市的议案》中有效期限的议案
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(2020年度、2021年度、2022年度及2023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2020-2023年上半年关联交易事项的议案
5	关于修订《东莞银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员履职评价办法》的议案

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。

### 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

2023年，董事会共召开8次会议，共审议通过各类议案、报告等114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。

2023年2月24日，本行召开第八届董事会第十次会议，会议应到董事15人，实际参会董事14人(另有1名董事委托表决)，参与表决15票。本次会议通过了22项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请在深圳证券交易所首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市的议案
2	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(2020年度、2021年度及2022年度)相关财务资料并批准报出的议案
3	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
4	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度利润分配方案》的议案
5	关于确认东莞银行股份有限公司2020-2022年度关联交易事项的议案
6	关于东莞银行股份有限公司2023年度关联交易预计额度的议案
7	东莞银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告
8	关于制定《东莞银行股份有限公司香港分行恢复计划》的议案
9	关于《东莞银行股份有限公司2023年村镇银行发展战略和经营策略》的议案
10	关于《东莞银行股份有限公司2023年消费者权益保护工作计划》的议案
11	关于《东莞银行股份有限公司2023年内审工作计划》的议案
12	东莞银行股份有限公司2022年并表管理及附属机构经营管理情况报告
13	东莞银行股份有限公司2022年度关联交易专项报告
14	东莞银行股份有限公司2022年度大额风险暴露管理情况报告
15	东莞银行股份有限公司2022年度合规风险管理情况报告
16	东莞银行股份有限公司2022年案防工作情况及预防从业人员金融违法犯罪专题工作报告
17	东莞银行股份有限公司关于2022年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告
18	东莞银行股份有限公司2022年度数据治理工作报告
19	东莞银行股份有限公司2022年金融消费者权益保护工作报告
20	东莞银行股份有限公司2022年内审工作报告
21	东莞银行市场风险管理专项审计报告
22	东莞银行股份有限公司2022年员工行为评估报告

2023年3月20日，本行召开第八届董事会第十一次会议，会议应到董事15人，实际参会董事14人(另有1名董事委托表决)，参与表决15票。本次会议通过了17项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于增资扩股发行对象及认购股份数量的议案
2	关于拟继续向东莞市人民医院进行捐赠的议案
3	关于东莞银行股份有限公司发行资本债券的议案
4	关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2023年度经营结果进行审计的议案
5	关于授权胡妮风险总监牵头负责洗钱风险管理工作的议案
6	关于设定东莞银行股份有限公司2023年省外融资总额及单一客户融资限额的议案
7	东莞银行股份有限公司2022年度公司治理评估工作情况的报告
8	东莞银行股份有限公司2022年股东大会、董事会决议执行情况的报告
9	东莞银行股份有限公司2022年战略规划实施报告
10	东莞银行股份有限公司2022年分支机构发展规划执行情况及2023年分支机构发展规划报告
11	东莞银行股份有限公司2022年资本管理情况及2023年资本充足率达标规划报告
12	东莞银行股份有限公司2022年度负债质量管理评估报告
13	东莞银行股份有限公司2022年高级管理层授权管理和执行情况报告
14	东莞银行股份有限公司2022年度全面风险管理分析报告
15	东莞银行股份有限公司2022年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告
16	东莞银行股份有限公司2022年度绿色金融自评估报告
17	东莞银行股份有限公司2022年度环境信息披露报告

2023年3月31日，本行召开第八届董事会第十二次会议，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17项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于变更注册资本的议案
2	关于修订《东莞银行股份有限公司章程》的议案
3	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度报告》的议案
4	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度审计报告》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2022年度社会责任报告(环境、社会及治理报告)》的议案
6	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度财务决算报告及2023年年度财务预算方案》的议案
7	东莞银行股份有限公司2022年度董事会工作报告
8	东莞银行股份有限公司2022年经营情况报告
9	东莞银行股份有限公司2022年度董事履职评价报告
10	东莞银行股份有限公司2022年度独立董事述职报告
11	东莞银行股份有限公司高级管理人员2022年度履职评价报告
12	东莞银行股份有限公司内审负责人2022年度履职评价报告
13	关于东莞银行股份有限公司《商业银行资本管理办法(试行)》2022年实施情况的报告
14	东莞银行股份有限公司2022年度资本充足率压力测试报告
15	东莞银行股份有限公司2022年流动性风险管理情况报告
16	东莞银行股份有限公司2022年度预期信用损失法实施情况报告
17	关于召开东莞银行股份有限公司2022年年度股东大会的议案

2023年4月28日，本行召开第八届董事会第十三次会议，会议应到董事14人，实际参会董事14人，参与表决14票。本次会议通过了2项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于豁免董事会会议通知时限的议案
2	关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案

2023年6月9日，本行召开第八届董事会第十四次会议，会议应到董事14人，实际参会董事14人，参与表决14票。本次会议通过了16项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于制定《东莞银行金融资产风险分类管理办法》的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2022年度管理建议书》的议案
3	东莞银行股份有限公司关于收购东莞厚街华业村镇银行部分股权的议案
4	关于拟向东莞理工学院进行捐赠的议案
5	东莞银行股份有限公司2022年度内部资本充足评估报告
6	邢台银行、村镇银行2022年投资分析报告
7	东莞银行关于村镇银行年度专项审计的报告
8	东莞银行股份有限公司2023年第一季度股东大会、董事会决议执行情况报告
9	东莞银行股份有限公司2023年第一季度经营情况报告
10	东莞银行股份有限公司2023年第一季度全面风险管理分析报告
11	东莞银行股份有限公司2023年第一季度金融消费者权益保护工作报告
12	东莞银行股份有限公司2023年第一季度内审工作报告
13	东莞银行业务连续性专项审计报告
14	东莞银行理财及代销产品业务专项审计报告
15	东莞银行信贷资产风险分类专项审计报告
16	东莞银行流动性风险管理专项审计报告

2023年8月18日，本行召开第八届董事会第十五次会议，会议应到董事14人，实际参会董事14人，参与表决14票。本次会议通过了19项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于申请延长《关于申请首次公开发行人民币普通股(A股)股票并上市的议案》中有效期限的议案
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(2020年度、2021年度、2022年度及2023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2020-2023年上半年关联交易事项的议案
5	关于更新东莞银行股份有限公司恢复计划报告和处置计划建议(2023年度)的议案
6	关于制定东莞银行股份有限公司高级管理人员2023年度绩效考核指标的议案
7	关于修订东莞银行股份有限公司内审负责人考核方案的议案
8	关于修订《东莞银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员履职评价办法》的议案
9	关于修订《东莞银行流动性风险管理办法》的议案
10	关于召开东莞银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会的议案
11	东莞银行股份有限公司2023年上半年股东大会、董事会决议执行情况报告
12	东莞银行股份有限公司2023年上半年经营情况报告
13	东莞银行股份有限公司2023年上半年资本充足率报告

议案序号	会议审议( 听取 )事项/内容
14	东莞银行股份有限公司2023年上半年全面风险管理分析报告
15	东莞银行股份有限公司2023年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作情况报告
16	东莞银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告
17	东莞银行股份有限公司2023年上半年内部控制评价报告
18	东莞银行股份有限公司2023年上半年内审工作报告
19	东莞银行股份有限公司关联交易专项审计报告

2023年10月23日，本行召开第八届董事会第十六次会议，会议应到董事14人，实际参会董事13人( 另有1名董事委托表决 )，参与表决14票。本次会议通过了2项议案。

议案序号	会议审议( 听取 )事项/内容
1	关于选举程劲松先生为董事长的议案
2	关于出具东莞银行股份有限公司安慰函的议案

2023年12月12日，本行召开第八届董事会第十七次会议，会议应到董事14人，实际参会董事13人( 另有1名董事委托表决 )，参与表决14票。本次会议通过了19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章程》的议案
2	关于修订《东莞银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案
3	关于修订《东莞银行股份有限公司信息披露管理办法》的议案
4	关于制定《东莞银行股份有限公司股东利益冲突管理细则》的议案
5	关于广东长安集团公司拟受让本行部分股份的议案
6	关于制定《东莞银行股份有限公司2024年全面风险偏好陈述书》的议案
7	关于制定《东莞银行股份有限公司2024年市场风险总体限额方案》的议案
8	关于制定《东莞银行股份有限公司2024年国别风险总体限额方案》的议案
9	关于东莞银行高管层2022年度绩效年薪清算结果的议案
10	东莞银行股份有限公司关于2023年度主要股东依法履约评估工作情况的报告
11	东莞银行股份有限公司2023年第三季度股东大会、董事会决议执行情况报告
12	东莞银行股份有限公司2023年第三季度经营情况报告
13	东莞银行股份有限公司2023年第三季度全面风险管理分析报告
14	东莞银行股份有限公司2023年第三季度内审工作报告
15	东莞银行股份有限公司2023年第三季度金融消费者权益保护工作报告
16	东莞银行股份有限公司2023年市场风险专项压力测试报告
17	东莞银行关于加强投资业务管理落实情况的报告
18	东莞银行资本管理专项审计报告
19	东莞银行市场风险管理专项审计报告

( 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。2023年度，董事会下设各专门委员会共召开会议36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6次；提名及薪酬委员会共召开会议5次；审计委员会共召开会议8次；关联交易控制委员会共召开会议6次；消费者权益保护委员会共召开会议4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：

2023年2月24日，召开战略发展委员会2023年第一次会议，审议通过了《关于申请在深圳证券交易所首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案》《关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A股）并上市申报年度（2020年度、2021年度及2022年度）相关财务资料并批准报出的议案》等议题。

2023年3月20日，召开战略发展委员会2023年第二次会议，审议通过了《关于增资扩股发行对象及认购股份数量的议案》《关于拟继续向东莞市人民医院进行捐赠的议案》等议题。

2023年3月31日，召开战略发展委员会2023年第三次会议，审议通过了《关于变更注册资本的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》等议题。

2023年6月9日，召开战略发展委员会2023年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于收购东莞厚街华业村镇银行部分股权的议案》《关于拟向东莞理工学院进行捐赠的议案》等议题。

2023年8月18日，召开战略发展委员会2023年第五次会议，审议通过了《关于申请延长〈关于申请首次公开发行人民币普通股（A股）股票并上市的议案〉中有效期限的议案》《关于申请延长〈关于本行申请公开发行A股股票并上市过程中的授权〉中授权期限的议案》等议题。

2023年10月23日，召开战略发展委员会2023年第六次会议，审议通过了《关于出具东莞银行股份有限公司安慰函的议案》。

2023年12月12日，召开战略发展委员会2023年第七次会议，审议通过了《关于修订〈东莞银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈东莞银行股份有限公司股东大会议事规则〉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6次会议：

2023年2月23日，召开风险管理委员会2023年第一次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司2022年董事会风险管理委员会决议执行情况的报告》《东莞银行股份有限公司2022年度大额风险暴露管理情况报告》等议题。

2023年3月20日，召开风险管理委员会2023年第二次会议，审议通过了《关于授权胡妮风险总监牵头负责洗钱风险管理工作议案》《关于设定东莞银行股份有限公司2023年省外融资总额及单一客户融资限额的议案》等议题。

2023年3月31日，召开风险管理委员会2023年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2022年度资本充足率压力测试报告》《东莞银行关于2022年流动性风险管理情况的报告》等议题。

2023年6月8日，召开风险管理委员会2023年第四次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行金融资产风险分类管理办法〉的议案》《东莞银行股份有限公司2023年第一季度全面风险管理分析报告》等议题。

2023年8月17日，召开风险管理委员会2023年第五次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司机构洗钱风险评估报告》《关于修订〈东莞银行流动性风险管理办法〉的议案》等议题。

2023年12月12日，召开风险管理委员会2023年第六次会议，审议通过了《关于制定〈东莞银行股份有限公司2024年全面风险偏好陈述书〉的议案》《关于制定〈东莞银行股份有限公司2024年市场风险总体限额方案〉的议案》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5次会议：

2023年3月30日，召开提名及薪酬委员会2023年第一次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2022年度董事履职评价报告>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2022年度独立董事述职报告>的议案》等议题。

2023年4月28日，召开提名及薪酬委员会2023年第二次会议，审议通过了《关于卢国锋先生辞任董事长等职务及相关工作安排的议案》。

2023年8月18日，召开提名及薪酬委员会2023年第三次会议，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2023年度绩效考核指标>的议案》《关于修订<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。

2023年10月23日，召开提名及薪酬委员会2023年第四次会议，审议通过了《关于选举程劲松先生为董事长的议案》。

2023年12月12日，召开提名及薪酬委员会2023年第五次会议，审议通过了《关于东莞银行高管层2022年度绩效年薪清算结果的议案》。

### 4. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开8次会议：

2023年2月24日，召开审计委员会2023年第一次会议，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（2020年度、2021年度及2022年度）相关财务资料并批准报出的议案》《关于制定<东莞银行股份有限公司关于审计师提供非鉴证服务的规定>的议案》等议题。

2023年3月20日，召开审计委员会2023年第二次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所对东莞银行股份有限公司2023年度经营结果进行审计的议案》《东莞银行股份有限公司2022年度全面风险管理分析报告》。

2023年3月30日，召开审计委员会2023年第三次会议，审议通过了《关于东莞银行股份有限公司增资扩股验资情况的报告》《关于<东莞银行股份有限公司2022年年度审计报告>的议案》。

2023年6月9日，召开审计委员会2023年第四次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2022年度管理建议书>的议案》《东莞银行关于村镇银行年度专项审计的报告》等议题。

2023年8月18日，召开审计委员会2023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（2020年度、2021年度、2022年度及2023年上半年）相关财务资料并批准报出的议案》《东莞银行股份有限公司2023年上半年内部控制评价报告》等议题。

2023年9月8日，召开审计委员会2023年第六次会议，审议通过了《关于修订<东莞银行高级管理人员经济责任审计管理办法>的议案》。

2023年11月30日，召开审计委员会2023年第七次会议，审议通过了《关于拟开展村镇银行外部审计的议案》。

2023年12月12日，召开审计委员会2023年第八次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年第三季度内审工作报告》《东莞银行资本管理专项审计报告》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6次会议：

2023年1月12日，召开关联交易控制委员会2023年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2022年第四季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2023年2月23日，召开关联交易控制委员会2023年第二次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司2020-2022年度关联交易事项的议案》《关于东莞银行股份有限公司2023年度关联交易预计额度的议案》等议题。

2023年4月13日，召开关联交易控制委员会2023年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2023年第一季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2023年7月12日，召开关联交易控制委员会2023年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2023年第二季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》。

2023年8月17日，召开关联交易控制委员会2023年第五次会议，审议通过了《关于确认东莞银行股份有限公司2020-2023年上半年关联交易事项的议案》。

2023年10月16日，召开关联交易控制委员会2023年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司关于2023年第三季度关联交易情况的报告》《东莞银行股份有限公司关于确认关联方名单的备案报告》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4次会议：

2023年2月24日，召开消费者权益保护委员会2023年第一次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2023年消费者权益保护工作计划>的议案》《东莞银行股份有限公司2022年金融消费者权益保护工作报告》等议题。

2023年6月9日，召开消费者权益保护委员会2023年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年第一季度金融消费者权益保护工作报告》。

2023年8月18日，召开消费者权益保护委员会2023年第三次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告》。

2023年12月12日，召开消费者权益保护委员会2023年第四次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年第三季度金融消费者权益保护工作报告》。

(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	8	8	0	0	否
孙 惠	是	8	8	0	0	否
华秀萍	是	8	8	0	0	否
钱 卫	是	8	8	0	0	否
陈 涛	是	8	8	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，本行根据《银行保险机构公司治理准则》等最新监管制度修订完善了《东莞银行股份有限公司独立董事制度》。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、经营决策、风险管理和内部控制，监督董事、高级管理人员履职行为等职权。监事会下设提名委员会和审计委员会。2023年，监事会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11次，审议并通过了50项议案。此外，根据《公司章程》和监事会的工作职责，本行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。

2023年2月24日，本行召开第八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9项议案( 报告 )。

议案序号	会议审议( 听取 )事项/内容
1	关于东莞银行首次公开发行股票申请文件的议案
2	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度利润分配方案》的议案
3	东莞银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告
4	东莞银行股份有限公司关于2022年监管检查和内部审计发现问题及整改落实情况的报告
5	东莞银行股份有限公司2022年度数据治理工作报告
6	东莞银行股份有限公司2022年金融消费者权益保护工作报告
7	东莞银行股份有限公司2022年内审工作报告
8	关于张涛先生担任东莞银行股份有限公司副行长期间离任审计建议问题的整改报告
9	关于马亚萍女士担任东莞银行股份有限公司风险总监期间离任审计建议问题的整改报告

2023年3月20日，本行召开第八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4项议案( 报告 )。

议案序号	会议审议( 听取 )事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2022年度监事履职评价报告
2	东莞银行股份有限公司2022年度全面风险管理分析报告
3	东莞银行股份有限公司2022年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告
4	东莞银行股份有限公司2022年战略规划实施情况评估报告

2023年3月31日，本行召开第八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8项议案( 报告 )。

议案序号	会议审议( 听取 )事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2022年度监事会工作报告
2	东莞银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价报告
3	东莞银行股份有限公司监事会对高级管理人员2022年度履职评价报告
4	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度报告》的议案
5	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度审计报告》的议案
6	关于《东莞银行股份有限公司2022年年度财务决算报告及2023年年度财务预算方案》的议案
7	东莞银行股份有限公司2022年经营情况报告
8	东莞银行股份有限公司2022年度预期信用损失法实施情况报告

2023年4月28日，本行召开第八届监事会第十六次会议，会议应到监事9人，实际参会监事7人(另有2人委托表决)，参与表决9票。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	关于豁免监事会会议通知时限的议案
2	关于聘请会计师事务所对原董事长卢国锋进行离任审计方案的议案

2023年5月15日，本行召开第八届监事会第十七次会议，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1项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于选举东莞银行股份有限公司监事长(监事会主席)的议案

2023年6月9日，本行召开第八届监事会第十八次会议，会议应到监事9人，实际参会监事9人，参与表决9票。会议审议并通过了5项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2023年第一季度经营情况报告
2	东莞银行股份有限公司2023年第一季度全面风险管理分析报告
3	东莞银行股份有限公司2023年第一季度金融消费者权益保护工作报告
4	东莞银行股份有限公司2023年第一季度内审工作报告
5	关于卢国锋先生担任东莞银行股份有限公司董事长期间履职情况审计报告的议案

2023年8月18日，本行召开第八届监事会第十九次会议，会议应到监事8人，实际参会监事8人，参与表决8票。会议审议并通过了8项议案(报告)。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	东莞银行股份有限公司2023年上半年经营情况报告
2	东莞银行股份有限公司2023年上半年全面风险管理分析报告
3	东莞银行股份有限公司2023年上半年洗钱和恐怖融资风险管理工作情况报告
4	东莞银行股份有限公司2023年上半年金融消费者权益保护工作报告
5	东莞银行股份有限公司2023年上半年内部控制评价报告
6	东莞银行股份有限公司2023年上半年内审工作报告
7	东莞银行股份有限公司关联交易专项审计报告
8	关于补选股东监事的工作方案

2023年10月10日，本行召开第八届监事会第二十次会议，会议应到监事8人，实际参会监事7人(另有1人委托表决)，参与表决8票。会议审议并通过了1项议案。

议案序号	会议审议(听取)事项/内容
1	关于村镇银行风险管理情况调研报告的议案

2023年10月23日，本行召开第八届监事会第二十一次会议，会议应到监事8人，实际参会监事7人(另有1人委托表决)，参与表决8票。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	关于豁免监事会会议通知时限的议案
2	关于聘请会计师事务所对程劲松先生进行履职情况审计及离任审计方案的议案

2023年10月27日，本行召开第八届监事会第二十二次会议，会议应到监事8人，实际参会监事7人(另有1人委托表决)，参与表决8票。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	关于豁免监事会会议通知时限的议案
2	关于程劲松先生担任东莞银行股份有限公司副董事长、行长期间履职情况审计报告的议案

2023年12月12日，本行召开第八届监事会第二十三次会议，会议应到监事8人，实际参会监事7人(另有1人委托表决)，参与表决8票。会议审议并通过了8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监事会议事规则》的议案
2	关于修订《东莞银行股份有限公司监事会工作办法》的议案
3	关于修订《东莞银行股份有限公司监事会审计委员会工作细则》的议案
4	关于修订《东莞银行股份有限公司监事会提名委员会工作细则》的议案
5	东莞银行股份有限公司2023年第三季度经营情况报告
6	东莞银行股份有限公司2023年第三季度全面风险管理分析报告
7	东莞银行股份有限公司2023年第三季度内审工作报告
8	东莞银行股份有限公司2023年第三季度金融消费者权益保护工作报告

### (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13次会议，其中，提名委员会召开3次会议，审计委员会召开10次会议。

#### 1. 提名委员会

报告期内，监事会提名委员会共召开3次会议：

2023年3月20日，召开2023年第一次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2022年度监事履职评价报告》。

2023年3月31日，召开2023年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司监事会对董事2022年度履职评价报告》及《东莞银行股份有限公司监事会对高级管理人员2022年度履职评价报告》。

2023年8月18日，召开2023年第三次会议，审议通过了《关于补选股东监事的工作方案》。

## 2. 审计委员会

报告期内，监事会审计委员会共召开10次会议：

2023年2月24日，召开2023年第一次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2022年年度利润分配方案>的议案》《东莞银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》等议题。

2023年3月20日，召开2023年第二次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2022年度全面风险管理分析报告》《东莞银行股份有限公司2022年洗钱与恐怖融资风险管理情况报告》等议题。

2023年3月31日，召开2023年第三次会议，审议通过了《关于<东莞银行股份有限公司2022年年度报告>的议案》《关于<东莞银行股份有限公司2022年年度审计报告>的议案》等议题。

2023年4月28日，召开2023年第四次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所对原董事长卢国锋进行离任审计方案的议案》。

2023年6月9日，召开2023年第五次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年第一季度经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2023年第一季度全面风险管理分析报告》等议题。

2023年8月18日，召开2023年第六次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年上半年经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2023年上半年全面风险管理分析报告》等议题。

2023年10月10日，召开2023年第七次会议，审议通过了《关于村镇银行风险管理情况调研报告的议案》。

2023年10月23日，召开2023年第八次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所对程劲松先生进行履职情况审计及离任审计方案的议案》。

2023年10月10日，召开2023年第九次会议，审议通过了《关于程劲松先生担任东莞银行股份有限公司副董事长、行长期间履职情况审计报告的议案》。

2023年12月12日，召开2023年第十次会议，审议通过了《东莞银行股份有限公司2023年第三季度经营情况报告》《东莞银行股份有限公司2023年第三季度全面风险管理分析报告》等议题。

## （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忠实履职、勤勉尽职，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2023年的财务状况和经营成果出具了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行和股东利益的行为。

### 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2023年度内部控制评价报告》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、监事会和高级管理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**加强党建与公司治理深度融合，强化党委前置决策和统筹指导，严格落实“三重一大”事项清单，促进党委、董事会对经营管理重要事项决策全覆盖，进一步提升治理主体履职能力。**二是**完善公司治理体系机制，健全董事、监事、高级管理人员履职评价机制，强化股权和关联交易信息化建设，持续提升公司治理效能。**三是**加强投研能力建设，建立复盘工作机制，强化风险偏好和风险限额管理，强化风险管理对业务发展的精准引导，全面加强贷款“三查”管理，进一步规范业务流程体系及作业标准，推动建立高质量的质量控制体系，持续强化风险监测和重点领域风险排查，加强预警客户过程管理工作，提高对重大风险的预见、应付和处置能力。**四是**通过加强员工合规案防培训和案件警示教育、开展合规检查和案件风险排查、推动监管指出问题整改落实等措施，进一步培育优良的合规文化，不断完善合规风险管理体系，筑牢合规底线。**五是**拓展审计覆盖面和突出审计重点，纵深开展专题审计调查，及时揭露存在的风险隐患和内控薄弱环节，深化问题整改闭环机制推进标本兼治，督促改善本行业务经营、风险管理、内控合规和公司治理效果。**六是**持续完善员工行为管理的长效机制，教育和引导员工自觉规范行为、保持良好的职业操守，加强员工警示教育和违规问责力度，深入推进全面从严治行。

### （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2400085号)，报告认为本行于2023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、主管财务工作负责人、总会计师和财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 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 2023 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2023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2023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2023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，并出具了无保留意见的审计报告。
- 3. 我们认为，本公司2023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
程劲松	董事长		王燕鸣	独立董事	
谢勇维	副董事长、行长		孙 惠	独立董事	
吴健文	董事、副行长		华秀萍	独立董事	
张庆文	非执行董事		钱 卫	独立董事	
卢玉燕	非执行董事		陈 涛	独立董事	
王毅仁	非执行董事		李启聪	副行长、董事会秘书	
陈朝辉	非执行董事		钟展东	首席信息官	
刘明超	非执行董事		孙炜玲	总会计师	
张佛恩	非执行董事		胡 妮	风险总监	

# 审计报告及财务报表

东莞银行股份有限公司

自2023年1月1日至2023年12月31日止年度财务报表

目录	页次
一、审计报告	77-79
二、财务报表	
1、合并资产负债表	80-81
2、母公司资产负债表	82-83
3、合并利润表	84-85
4、母公司利润表	86-87
5、合并现金流量表	88-89
6、母公司现金流量表	90-91
7、合并股东权益变动表	92-93
8、母公司股东权益变动表	94-95
三、财务报表附注	96-220





# 审计报告

毕马威华振审字第2401184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80页至第220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2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023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2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023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2023年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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



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

治理层负责监督东莞银行的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对东莞银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东莞银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



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

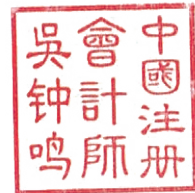
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国北京

中国注册会计师

吴钟鸣



叶云晖



日期： 2024-03-12



# 合并资产负债表

2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
<strong>资产</strong>			
现金及存放中央银行款项	7	44,641,351,241.22	39,617,874,931.58
存放同业及其他金融机构款项	8	1,972,364,716.52	1,111,929,333.41
拆出资金	9	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42
衍生金融资产	10	680,499,866.53	663,928,004.66
买入返售金融资产	11	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66
发放贷款和垫款	12	320,895,575,609.70	284,325,438,100.54
<strong>金融投资</strong>			
交易性金融资产	13	44,082,597,116.10	39,371,472,290.06
债权投资	14	139,917,808,604.07	129,147,922,454.84
其他债权投资	15	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	16	199,628,982.74	25,126,345.61
长期股权投资	17	1,003,856,241.43	954,207,405.95
固定资产	18	2,005,614,449.72	1,755,365,393.67
在建工程	19	59,089,268.58	390,053,013.31
使用权资产	20	646,976,712.74	619,277,991.07
无形资产	21	704,388,229.78	653,608,232.04
递延所得税资产	22	2,110,545,692.83	2,280,945,811.11
其他资产	23	3,205,524,999.66	2,392,052,289.85
<strong>资产总计</strong>		<strong>628,924,662,378.50</strong>	<strong>538,419,004,285.65</strong>
<strong>负债和股东权益</strong>			
<strong>负债</strong>			
向中央银行借款	25	26,200,782,820.18	12,551,456,207.97
同业及其他金融机构存放款项	26	7,613,310,829.89	6,538,670,505.47
衍生金融负债	10	786,417,874.75	789,511,407.19
拆入资金	27	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57
卖出回购金融资产款	28	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74
吸收存款	29	427,005,977,636.98	369,588,228,175.77

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
应付职工薪酬	30	1,418,836,146.07	1,313,695,463.34
应交税费	5(3)	236,112,793.23	239,348,519.09
预计负债	31	104,996,527.29	297,010,160.29
应付债券	32	86,300,153,846.29	91,465,543,530.78
租赁负债	33	690,668,414.98	652,864,437.27
其他负债	34	1,250,425,709.82	1,254,250,562.18
负债合计		588,347,584,067.03	503,564,783,713.66
股东权益			
股本	35	2,341,600,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	36	4,064,213,951.89	2,089,535,131.41
其他权益工具	37	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其他综合收益	38	362,557,301.73	(4,979,750.73)
盈余公积	39	3,692,439,554.79	3,284,742,136.13
一般风险准备	40	6,376,566,799.69	5,675,989,165.07
未分配利润	41	19,452,255,963.84	17,333,586,636.72
归属于母公司股东权益合计		40,485,954,326.66	34,755,194,073.32
少数股东权益		91,123,984.81	99,026,498.67
股东权益合计		40,577,078,311.47	34,854,220,571.99
负债和股东权益总计		628,924,662,378.50	538,419,004,285.65

此财务报表已于2024年3月12日获本行董事会批准。

  
程劲松  
法定代表人

  
吴健文  
主管财务工作负责人

  
孙炜玲  
总会计师

  
卫三芳  
财务机构负责人



刊载于第96页至第220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

2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
资产			
现金及存放中央银行款项	7	44,523,324,740.97	39,509,989,429.01
存放同业及其他金融机构款项	8	1,693,325,985.73	996,951,701.82
拆出资金	9	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42
衍生金融资产	10	680,141,629.71	663,928,004.66
买入返售金融资产	11	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66
发放贷款和垫款	12	320,052,433,569.75	283,430,574,492.47
金融投资			
交易性金融资产	13	49,686,083,391.90	39,371,472,290.06
债权投资	14	130,632,072,326.58	129,147,922,454.84
其他债权投资	15	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	16	199,628,982.74	25,126,345.61
长期股权投资	17	1,172,426,423.68	1,117,777,588.20
固定资产	18	1,987,705,665.34	1,735,289,875.15
在建工程	19	58,527,109.00	390,053,013.31
使用权资产	20	644,977,187.86	617,002,242.34
无形资产	21	704,388,229.78	653,608,232.04
递延所得税资产	22	2,095,906,446.42	2,264,061,419.04
其他资产	23	3,189,239,420.13	2,384,256,095.43
资产总计		624,078,044,266.47	537,417,815,871.93
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款	25	26,195,682,820.18	12,507,011,441.68
同业及其他金融机构存放款项	26	7,974,191,985.28	6,981,901,859.64
衍生金融负债	10	777,286,608.52	789,511,407.19
拆入资金	27	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57
卖出回购金融资产款	28	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74
吸收存款	29	425,687,621,695.87	368,295,770,106.38

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。





	附注	2023年	2022年
应付职工薪酬	30	1,408,731,458.43	1,302,456,183.36
应交税费	5(3)	235,545,416.90	239,046,032.06
预计负债	31	104,996,527.29	297,010,160.29
应付债券	32	86,300,153,846.29	91,465,543,530.78
租赁负债	33	689,313,522.50	651,307,212.33
其他负债	34	1,240,030,243.61	1,253,281,353.04
负债合计		583,577,996,581.95	502,657,044,031.06
<strong>股东权益</strong>			
股本	35	2,341,600,000.00	2,180,000,000.00
资本公积	36	4,061,921,229.52	2,088,785,229.52
其他权益工具	37	4,196,320,754.72	4,196,320,754.72
其他综合收益	38	362,557,301.73	(4,979,750.73)
盈余公积	39	3,692,439,554.79	3,284,742,136.13
一般风险准备	40	6,363,268,266.88	5,663,268,266.88
未分配利润	41	19,481,940,576.88	17,352,635,204.35
股东权益合计		40,500,047,684.52	34,760,771,840.87
负债和股东权益总计		624,078,044,266.47	537,417,815,871.93

此财务报表已于2024年3月12日获本行董事会批准。

  
  
程劲松  
法定代表人

  
  
吴健文  
主管财务工作负责人

  
  
孙炜玲  
总会计师

  
  
卫三芳  
财务机构负责人



刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并利润表

2023年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
<b>营业收入</b>			
利息收入		20,396,905,859.32	18,589,903,773.77
利息支出		(12,064,208,690.87)	(10,814,860,618.36)
利息净收入	42	8,332,697,168.45	7,775,043,155.41
手续费及佣金收入		993,126,456.03	1,033,339,981.01
手续费及佣金支出		(156,139,548.10)	(143,513,634.01)
手续费及佣金净收入	43	836,986,907.93	889,826,347.00
投资收益	44	1,534,691,521.04	1,344,048,586.62
(其中: 对联营企业的投资收益)		53,650,852.79	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		138,297.27	18,919,844.79
公允价值变动净损失	45	(55,067,988.67)	(107,979,975.13)
汇兑损益		(259,358,561.28)	239,724,085.66
其他业务收入		3,829,803.95	2,068,790.02
资产处置净损失	46	(3,050,662.68)	(1,227,689.29)
其他收益	47	196,579,460.96	137,565,255.77
<b>营业收入</b>		<b>10,587,307,649.70</b>	<b>10,279,068,556.06</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加	48	(131,821,415.88)	(121,129,310.21)
业务及管理费	49	(3,814,143,747.59)	(3,620,586,475.60)
信用减值损失	50	(2,399,446,965.65)	(2,595,649,031.94)
其他资产减值损失		(365,900.00)	(1,044,141.80)
其他业务成本		(1,178.81)	-
<b>营业支出合计</b>		<b>(6,345,779,207.93)</b>	<b>(6,338,408,959.55)</b>
<b>营业利润</b>		<b>4,241,528,441.77</b>	<b>3,940,659,596.51</b>
营业外收入	51(1)	1,973,326.21	2,250,503.03
营业外支出	51(2)	(10,759,326.49)	(13,320,003.06)
<b>利润总额</b>		<b>4,232,742,441.49</b>	<b>3,929,590,096.48</b>
所得税费用	52	(166,549,358.75)	(96,317,633.99)

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
净利润		4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		4,066,915,775.82	3,834,438,955.25
2.少数股东损益		(722,693.08)	(1,166,492.76)
净利润		4,066,193,082.74	3,833,272,462.49
其他综合收益的税后净额	38		
(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		201,672,007.13	(11,978,347.98)
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		154,416,858.81	(39,930,255.30)
(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		13,315,090.25	(137,372,211.07)
(3)权益法下可转损益的其他综合收益		(402,017.31)	596,079.23
(4)外币财务报表折算		(1,464,886.42)	(6,375,325.41)
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		4,433,730,135.20	3,638,212,401.96
归属于母公司股东的综合收益总额		4,434,452,828.28	3,639,378,894.72
归属于少数股东的综合收益总额		(722,693.08)	(1,166,492.76)
基本及稀释每股收益(人民币元)		1.73	1.72

刊载于第96页至第220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

2023年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
<b>营业收入</b>			
利息收入		20,082,137,231.79	18,530,217,592.13
利息支出		(11,955,823,989.54)	(10,793,156,753.23)
利息净收入	42	8,126,313,242.25	7,737,060,838.90
手续费及佣金收入		995,177,286.99	1,035,965,366.07
手续费及佣金支出		(156,093,898.68)	(143,466,858.30)
手续费及佣金净收入	43	839,083,388.31	892,498,507.77
投资收益	44	1,522,049,178.23	1,346,088,586.62
(其中: 对联营企业的投资收益)		53,650,852.79	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)		838,477.27	18,919,844.79
公允价值变动净收益/(损失)	45	128,291,027.30	(107,979,975.13)
汇兑损益		(262,449,193.08)	239,724,085.66
其他业务收入		3,682,140.78	1,896,456.68
资产处置净损失	46	(3,042,828.31)	(1,286,850.87)
其他收益	47	196,246,079.63	136,683,275.24
<b>营业收入</b>		<b>10,550,173,035.11</b>	<b>10,244,684,924.87</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加	48	(131,305,373.25)	(120,749,971.35)
业务及管理费	49	(3,771,312,078.15)	(3,583,500,503.44)
信用减值损失	50	(2,397,837,201.68)	(2,593,719,234.97)
其他资产减值损失		(365,900.00)	(436,000.00)
其他业务成本		(1,178.81)	-
<b>营业支出合计</b>		<b>(6,300,821,731.89)</b>	<b>(6,298,405,709.76)</b>
<b>营业利润</b>		<b>4,249,351,303.22</b>	<b>3,946,279,215.11</b>
营业外收入	51(1)	1,893,257.47	2,247,282.43
营业外支出	51(2)	(10,702,525.17)	(13,247,328.81)
<b>利润总额</b>		<b>4,240,542,035.52</b>	<b>3,935,279,168.73</b>
所得税费用	52	(163,567,848.91)	(94,993,805.67)

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
净利润		4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
净利润		4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
持续经营净利润		4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
其他综合收益的税后净额	38		
(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		201,672,007.13	(11,978,347.98)
(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		154,416,858.81	(39,930,255.30)
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		13,315,090.25	(137,372,211.07)
3.权益法下可转损益的其他综合收益		(402,017.31)	596,079.23
4.外币财务报表折算		(1,464,886.42)	(6,375,325.41)
综合收益总额		4,444,511,239.07	3,645,225,302.53

刊载于第96页至第220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

2023年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		55,911,134,783.59	47,207,443,401.67
向中央银行借款净增加额		13,611,830,991.80	1,705,354,933.61
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		14,049,657,090.01	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		16,926,871,124.60	16,192,838,562.40
收到的其他与经营活动有关的现金		207,123,745.11	175,330,932.09
经营活动现金流入小计		100,706,617,735.11	65,280,967,829.77
发放贷款和垫款净增加额		(38,334,279,384.75)	(21,336,085,786.92)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(1,731,629,725.64)	(821,074,807.29)
拆出资金净增加额		(1,310,000,000.00)	(4,150,000,000.00)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(7,147,055,003.99)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(7,324,590,377.64)	(6,147,307,712.13)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,245,459,702.13)	(2,081,457,187.62)
支付的各项税费		(1,062,537,914.45)	(943,365,119.45)
支付的其他与经营活动有关的现金		(1,454,882,483.88)	(1,262,725,072.35)
经营活动现金流出小计		(53,463,379,588.49)	(43,889,070,689.75)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	53(1)	47,243,238,146.62	21,391,897,140.02
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,244,318,973,503.86	1,464,803,578,811.35
取得投资收益收到的现金		6,376,165,950.29	4,740,392,336.57
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		724,820.95	448,649.77
投资活动现金流入小计		1,250,695,864,275.10	1,469,544,419,797.69
投资支付的现金		(1,285,910,015,635.98)	(1,492,988,157,883.87)
向少数股东购买股权支付的现金		(5,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(728,161,616.32)	(1,440,507,187.62)
投资活动现金流出小计		(1,286,643,177,252.30)	(1,494,428,665,071.49)
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		(35,947,312,977.20)	(24,884,245,273.80)

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		2,134,736,000.00	-
发行债券收到的现金		102,353,839,730.94	113,849,700,500.19
发行其他权益工具所收到的现金		-	1,998,962,264.15
筹资活动现金流入小计		104,488,575,730.94	115,848,662,764.34
分配股利、利润所支付的现金		(653,740,104.54)	(546,097,381.97)
其中：子公司支付给少数股东的利润		(637,000.00)	(1,960,000.00)
分配永续债利息支付的现金		(163,900,000.00)	(93,500,000.00)
偿付债券本金所支付的现金		(108,870,000,000.00)	(108,463,372,910.00)
偿付债券利息所支付的现金		(871,500,000.00)	(2,072,927,090.00)
偿付租赁负债支付的现金		(200,202,662.67)	(165,758,330.10)
筹资活动现金流出小计		(110,759,342,767.21)	(111,341,655,712.07)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(6,270,767,036.27)	4,507,007,052.27
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,205,077.40)	64,686,491.46
现金及现金等价物净增加额	53(2)	5,022,953,055.75	1,079,345,409.95
加：年初现金及现金等价物余额		25,260,733,313.90	24,181,387,903.95
年末现金及现金等价物余额	53(3)	30,283,686,369.65	25,260,733,313.90

刊载于第96页至第220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

2023年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2023年	2022年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款及同业及其他金融机构存放款项净增加额		55,809,724,632.21	47,342,702,933.92
向中央银行借款净增加额		13,651,148,991.80	1,686,941,933.61
拆入资金及卖出回购金融资产净增加额		14,049,657,090.01	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		16,889,329,005.38	16,134,520,266.41
收到的其他与经营活动有关的现金		184,732,525.65	174,216,882.27
经营活动现金流入小计		100,584,592,245.05	65,338,382,016.21
发放贷款和垫款净增加额		(38,391,390,817.59)	(21,349,401,388.94)
存放中央银行及同业及其他金融机构款项净增加额		(1,616,599,364.86)	(915,671,940.15)
拆出资金净增加额		(1,310,000,000.00)	(4,150,000,000.00)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		-	(7,147,055,003.99)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(7,222,726,999.56)	(6,129,224,219.80)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,223,374,016.47)	(2,059,081,548.99)
支付的各项税费		(1,061,337,653.32)	(941,080,407.21)
支付的其他与经营活动有关的现金		(1,436,727,261.83)	(1,251,565,183.55)
经营活动现金流出小计		(53,262,156,113.63)	(43,943,079,692.63)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	53(1)	47,322,436,131.42	21,395,302,323.58
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,244,404,978,047.44	1,464,803,578,811.35
取得投资收益收到的现金		6,107,966,849.07	4,740,392,336.57
收到子公司分配的股利		663,000.00	2,040,000.00
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		1,617,095.81	379,444.91
投资活动现金流入小计		1,250,515,224,992.32	1,469,546,390,592.83
投资支付的现金		(1,285,909,914,387.33)	(1,492,988,157,883.87)
向少数股东购买股权支付的现金		(5,000,000.00)	-
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(727,268,809.24)	(1,439,153,407.07)
投资活动现金流出小计		(1,286,642,183,196.57)	(1,494,427,311,290.94)
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		(36,126,958,204.25)	(24,880,920,698.11)

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	2023年	2022年
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		102,353,839,730.94	113,849,700,500.19
吸收投资收到的现金		2,134,736,000.00	-
发行其他权益工具所收到的现金		-	1,998,962,264.15
筹资活动现金流入小计		104,488,575,730.94	115,848,662,764.34
分配股利、利润所支付的现金		(653,103,104.54)	(544,137,381.97)
分配永续债利息支付的现金		(163,900,000.00)	(93,500,000.00)
偿付债券本金所支付的现金		(108,870,000,000.00)	(108,463,372,910.00)
偿付债券利息所支付的现金		(871,500,000.00)	(2,072,927,090.00)
偿付租赁负债支付的现金		(199,582,774.63)	(165,051,759.90)
筹资活动现金流出小计		(110,758,085,879.17)	(111,338,989,141.87)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(6,269,510,148.23)	4,509,673,622.47
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,343,289.89)	64,686,491.46
现金及现金等价物净增加额	53(2)	4,923,624,489.05	1,088,741,739.40
加：年初现金及现金等价物余额		25,127,021,866.16	24,038,280,126.76
年末现金及现金等价物余额	53(3)	30,050,646,355.21	25,127,021,866.16

刊载于第96页至第220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

2023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	归属于本行股东权益			未分配利润	小计	少数 股东权益	股东 权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
2023年1月1日余额	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,089,535,131.41	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99
本年增减变动金额:										
1. 综合收益总额	-	-	-	367,537,052.46	-	-	4,066,915,775.82	4,434,452,828.28	(722,693.08)	4,433,730,135.20
2. 股东投入和减少资本										
- 股东投入的普通股	161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	-	-	-	-	2,134,736,000.00	-	2,134,736,000.00
- 向少数股东购买股权	-	-	1,542,820.48	-	-	-	-	1,542,820.48	(6,542,820.78)	(5,000,000.30)
3. 利润分配	41									
- 提取盈余公积	-	-	-	-	407,697,418.66	-	(407,697,418.66)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	700,577,634.62	(700,577,634.62)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(654,000,000.00)	(654,000,000.00)	(637,000.00)	(654,637,000.00)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(163,900,000.00)	(163,900,000.00)	-	(163,900,000.00)
4. 处置其他权益工具 投资转入	-	-	-	-	-	-	(22,071,395.42)	(22,071,395.42)	-	(22,071,395.42)
上述1至3小计	161,600,000.00	-	1,974,678,820.48	367,537,052.46	407,697,418.66	700,577,634.62	2,118,669,327.12	5,730,760,253.34	(7,902,513.86)	5,722,857,739.48
2023年12月31日余额	2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,064,213,951.89	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,376,566,799.69	19,452,255,963.84	40,485,954,326.66	91,123,984.81	40,577,078,311.47

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



附注	股本	其他权益工具	资本公积	归属于本行股东权益				小计	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
2022年1月1日余额	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,089,535,131.41	190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,175,989,165.07	15,021,676,217.78	29,755,352,914.45	102,152,991.43	29,857,505,905.88
本年增减变动金额：										
1.综合收益总额	-	-	-	(195,060,060.53)	-	-	3,834,438,955.25	3,639,378,894.72	(1,166,492.76)	3,638,212,401.96
2.股东投入资本										-
- 其他权益工具持有者投入的资本	-	1,998,962,264.15	-	-	-	-	-	1,998,962,264.15	-	1,998,962,264.15
3.利润分配										-
41										-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	384,028,536.31	-	(384,028,536.31)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-	-	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)	(1,960,000.00)	(546,960,000.00)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(93,500,000.00)	(93,500,000.00)	-	(93,500,000.00)
上述1至3小计	-	1,998,962,264.15	-	(195,060,060.53)	384,028,536.31	500,000,000.00	2,311,910,418.94	4,999,841,158.87	(3,126,492.76)	4,996,714,666.11
2022年12月31日余额	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,089,535,131.41	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,675,989,165.07	17,333,586,636.72	34,755,194,073.32	99,026,498.67	34,854,220,571.99

刊载于第96页至第220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

2023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
2023年1月1日余额		2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,088,785,229.52	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,663,268,266.88	17,352,635,204.35	34,760,771,840.87
本年增减变动金额：									
1.综合收益总额		-	-	-	367,537,052.46	-	-	4,076,974,186.61	4,444,511,239.07
2.股东投入资本		161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	-	-	-	-	2,134,736,000.00
3.利润分配	41								
- 提取盈余公积		-	-	-	-	407,697,418.66	-	(407,697,418.66)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	700,000,000.00	(700,000,000.00)	-
- 分配股利		-	-	-	-	-	-	(654,000,000.00)	(654,000,000.00)
- 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	(163,900,000.00)	(163,900,000.00)
4.处置其他权益工具投资									
转入		-	-	-	-	-	-	(22,071,395.42)	(22,071,395.42)
上述1至3小计		161,600,000.00	-	1,973,136,000.00	367,537,052.46	407,697,418.66	700,000,000.00	2,129,305,372.53	5,739,275,843.65
2023年12月31日余额		2,341,600,000.00	4,196,320,754.72	4,061,921,229.52	362,557,301.73	3,692,439,554.79	6,363,268,266.88	19,481,940,576.88	40,500,047,684.52

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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
2022年1月1日余额	2,180,000,000.00	2,197,358,490.57	2,088,785,229.52	190,080,309.80	2,900,713,599.82	5,163,268,266.88	15,034,878,377.60	29,755,084,274.19
本年增减变动金额：								
1.综合收益总额	-	-	-	(195,060,060.53)	-	-	3,840,285,363.06	3,645,225,302.53
2.股东投入资本								
- 其他权益工具持有者投入的资本	-	1,998,962,264.15	-	-	-	-	-	1,998,962,264.15
3.利润分配	41							
- 提取盈余公积	-	-	-	-	384,028,536.31	-	(384,028,536.31)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-	(545,000,000.00)	(545,000,000.00)
- 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	(93,500,000.00)	(93,500,000.00)
上述1至3小计	-	1,998,962,264.15	-	(195,060,060.53)	384,028,536.31	500,000,000.00	2,317,756,826.75	5,005,687,566.68
2022年12月31日余额	2,180,000,000.00	4,196,320,754.72	2,088,785,229.52	(4,979,750.73)	3,284,742,136.13	5,663,268,266.88	17,352,635,204.35	34,760,771,840.87

刊载于第96页至第220页的财务报表附注为本财务报表表的组成部分。



# 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,经中国人民银行东莞市中心支行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(东人银复[1999]51号)、中国人民银行广州分行《关于筹建东莞市商业银行的批复》(广州银复(1999)156号)和《关于东莞市商业银行股份有限公司开业的批复》(广州银复(1999)383号)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”)《中国银监会关于东莞市商业银行更名的批复》(银监复(2008)74号)的批准,更名为东莞银行股份有限公司。截至2023年12月31日,本行注册资本为人民币2,341,600,000元。本行于2023年6月25日获得原中国银行保险监督管理委员会广东监管局(以下简称“原银保监局”)《广东银保监局关于东莞银行股份有限公司变更注册资本的批复》(粤银保监复[2023]188号)。

截至2023年12月31日,本行统一社会信用代码/注册号:914419007076883717,法定代表人为程劲松,金融机构经营许可证号为B0201H244190001。注册地址为东莞市莞城区体育路21号。

截至2023年12月31日,本行下辖1个总行营业部和13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、香港分行。

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。本行子公司的相关信息参见附注17。

## 2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2023年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2023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

###### (i) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（包括结构化主体）。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。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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。



## (ii) 合并取得子公司

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。

## (iii) 处置子公司

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。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

## (iv) 少数股东权益变动

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。

## (2) 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。

## (3) 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资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他外币货币性项目的汇兑差额计入当期损益。

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。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。



#### (4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (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。

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。

##### (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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。

### 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

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

### 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，除下列情形外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益：

- 该金融负债属于套期关系的一部分；
- 该金融负债是一项被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，且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。



## 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量，但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债及贷款承诺（参见附注3(4)(d)）除外。

### (d) 财务担保合同和贷款承诺

#### 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注3(14)所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注3(4)(g)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

#### 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

### (e) 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。



#### (f) 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。

该金融资产已转移，若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，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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）。

#### (g) 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债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等。

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。

#### (i) 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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。





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。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### 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。

#### (ii) 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。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺，本集团在预计负债中确认损失准备(参见附注31)。

#### (iii) 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。



#### (h) 金融资产合同的修改

在某些情况(如重组贷款)下,本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本集团将终止确认原金融资产,同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化,但导致合同现金流量发生变化的,本集团重新计算该金融资产的账面余额,并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额,应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率(或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率)折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用,本集团调整修改后的金融资产账面价值,并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时,本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

#### (i) 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。

#### (j) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质,结合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。存续期间分派的股利或利息,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。

#### (k) 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。



#### (l) 买入返售和卖出回购金融资产款

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款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。

#### (5) 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。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

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。

#### (6) 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(6)(b)的原则确认。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。



在个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备(参见附注3(11))后在资产负债表内列示。对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注3(11)。

#### (b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

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

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

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对联营企业的长期股权投资，本行按照附注3(11)的原则计提减值准备。



### (c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动(即对安排的回报产生重大影响的活动)必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

## (7) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注3(11))在资产负债表列示。在建工程以成本减去减值准备(参见附注3(11))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			
其中：房产	20年	4%	4.80%
其中：固定资产装修	5年	0%	20.00%
电子及机器设备	5年	4%	19.20%
交通工具及其他	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。

## (8) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注3(11))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
计算机软件	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) 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。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注3(11)所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注3(11)。



### (10) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出。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
租入固定资产改良支出	3-5年
其他	3-5年

### (11) 非金融资产减值准备

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
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 非金融资产类抵债资产等

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(12))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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





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

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不会转回。

## (12) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

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

## (13) 预计负债及或有负债

或有负债是指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。

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。



## (14) 收入

### (a) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

### (b) 手续费及佣金收入

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。

## (15) 支出

### (a) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

### (b) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。



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

### (b) 离职后福利 – 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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) 离职后福利 – 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

### (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) 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。



## (18) 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。

如果单项交易不是企业合并,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),且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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。

## (19) 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日,本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。



为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

#### (a) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注3(11)所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。



本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### (b) 本集团作为出租人

在租赁开始日,本集团将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租赁资产所有权有关的几乎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。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化,在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊,分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (20) 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。

### (21) 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。

### (22) 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。

同时,本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

### (23) 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。

本集团对每一分部项目计量的目的,主要是为了用于向分部分配资源和评价分部业绩。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。





(24) 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3(7)和3(8))和各类资产减值(参见附注8、9、11、12、14、15和23)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注22 – 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注55 – 公允价值。

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65 – 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2023年度无新增需要执行的财政部颁布的企业会计准则相关规定及指引。

5 税项

本集团适用的主要税种及税率列示如下：

(1) 增值税及附加税费

税种	计缴标准
增值税	<p>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按13%等税率计算销项税额，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。其他应税收入按适用增值税税率计算缴纳增值税。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>
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(2022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按照15%税率征收企业所得税。2022年度和2023年度均在减征期限内。

(3) 应交税费

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应交增值税	196,762,692.78	173,293,898.88	196,376,913.21	173,050,340.33
应交所得税	110,828.37	26,431,728.28	-	26,431,728.28
应交城市维护建设税	13,724,497.17	12,090,906.87	13,700,241.89	12,075,854.47
应交教育费及附加	9,822,913.76	8,648,332.53	9,803,627.67	8,636,162.72
其他	15,691,861.15	18,883,652.53	15,664,634.13	18,851,946.26
合计	236,112,793.23	239,348,519.09	235,545,416.90	239,046,032.06

6 企业合并及合并财务报表

于2023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	重庆开州	重庆开州	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	广东东源	广东河源	银行业	1.0亿元	56.00%	56.00%
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	安徽枞阳	安徽铜陵	银行业	1.1亿元	84.55%	84.55%

注1：截至2023年12月31日，本行根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》(粤银保监复[2020]659号)和香港《银行业条例》的规定在香港设立了子公司莞银国际有限公司，并取得《商业登记证》。本行尚未实缴资本，香港子公司需取得香港金融管理局核发的银行牌照后才可以银行名义开业经营。



## 7 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金	694,929,883.52	1,015,833,461.61	687,785,392.26	1,006,963,735.48
存放中央银行款项				
– 法定存款准备金 (i)	27,858,551,946.95	26,335,353,859.31	27,793,499,871.60	26,270,332,144.91
– 超额存款准备金 (ii)	15,942,092,104.20	12,215,721,921.00	15,896,287,933.94	12,181,753,335.75
– 外汇风险准备金 (iii)	78,442,657.10	27,618,018.93	78,442,657.10	27,618,018.93
– 财政性存款 (iv)	52,562,000.00	9,955,000.00	52,562,000.00	9,955,000.00
小计	43,931,648,708.25	38,588,648,799.24	43,820,792,462.64	38,489,658,499.59
应计利息	14,772,649.45	13,392,670.73	14,746,886.07	13,367,193.94
合计	44,641,351,241.22	39,617,874,931.58	44,523,324,740.97	39,509,989,429.01

- (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：

	2023年	2022年
人民币存款缴存比率	7.00%	7.50%
外币存款缴存比率	4.00%	6.00%

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
存放境内				
- 同业	836,282,605.64	439,930,159.83	594,547,579.64	325,057,023.30
- 其他金融机构	244,870,912.69	175,985,184.78	216,595,389.60	175,985,184.78
存放境外				
- 同业	890,179,176.30	498,023,657.65	882,028,530.16	498,023,657.65
- 其他金融机构	3,087,529.61	13,929.20	3,087,529.61	13,929.20
应计利息	1,026,061.96	123,628.27	126,019.28	15,488.99
小计	1,975,446,286.20	1,114,076,559.73	1,696,385,048.29	999,095,283.92
减：减值准备	(3,081,569.68)	(2,147,226.32)	(3,059,062.56)	(2,143,582.10)
合计	1,972,364,716.52	1,111,929,333.41	1,693,325,985.73	996,951,701.82

## 9 拆出资金

### 按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
境内银行同业	1,204,059,000.00	-
境内非银行同业	7,410,000,000.00	5,800,000,000.00
应计利息	83,215,293.78	72,344,402.77
小计	8,697,274,293.78	5,872,344,402.77
减：减值准备	(6,004,173.53)	(27,515,157.35)
合计	8,691,270,120.25	5,844,829,245.42



## 10 衍生金融工具

### 本集团

	2023年		
	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债
外汇衍生工具			
– 远期合约	3,718,502,905.25	15,661,729.26	(33,677,524.10)
– 掉期合约	20,467,888,649.95	193,544,101.05	(207,999,553.49)
– 期权合约	28,677,586,206.00	92,545,635.46	(92,545,635.46)
利率衍生工具			
– 利率互换	38,487,061,699.90	378,748,400.76	(451,744,801.70)
信用衍生工具			
– 信用风险缓释凭证	1,010,000,000.00	–	(450,360.00)
合计	92,361,039,461.10	680,499,866.53	(786,417,874.75)

### 本行

	2023年		
	名义金额	公允价值 资产	公允价值 负债
外汇衍生工具			
– 远期合约	3,341,078,808.81	15,303,492.44	(24,546,257.87)
– 掉期合约	20,467,888,649.95	193,544,101.05	(207,999,553.49)
– 期权合约	28,677,586,206.00	92,545,635.46	(92,545,635.46)
利率衍生工具			
– 利率互换	38,487,061,699.90	378,748,400.76	(451,744,801.70)
信用衍生工具			
– 信用风险缓释凭证	1,010,000,000.00	–	(450,360.00)
合计	91,983,615,364.66	680,141,629.71	(777,286,608.52)



本集团及本行

	名义金额	2022年	
		资产	公允价值 负债
外汇衍生工具			
- 远期合约	3,975,708,271.18	37,256,602.44	(37,680,692.88)
- 掉期合约	14,516,008,660.46	172,873,966.28	(217,411,267.26)
- 期权合约	27,416,960,000.00	177,612,803.56	(177,612,803.56)
利率衍生工具			
- 利率互换	41,423,408,502.00	276,166,392.38	(321,187,593.49)
信用衍生工具			
- 信用风险缓释凭证	840,000,000.00	18,240.00	(35,619,050.00)
合计	88,172,085,433.64	663,928,004.66	(789,511,407.19)

11 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型和所在地区分析

	本集团	
	2023年	2022年
境内银行同业	2,074,700,000.00	-
境内其他金融机构	8,232,485,157.40	10,939,225,000.00
应计利息	1,650,599.44	6,282,225.66
小计	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66
减：减值准备	-	-
合计	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66

	本行	
	2023年	2022年
境内银行同业	2,074,700,000.00	-
境内其他金融机构	8,191,555,000.00	10,939,225,000.00
应计利息	1,603,266.84	6,282,225.66
小计	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66
减：减值准备	-	-
合计	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66



## (2) 按担保物类型分析

	本集团	
	2023年	2022年
债券	10,307,185,157.40	10,009,405,000.00
同业存单	—	929,820,000.00
应计利息	1,650,599.44	6,282,225.66
小计	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66
减：减值准备	—	—
合计	10,308,835,756.84	10,945,507,225.66

	本行	
	2023年	2022年
债券	10,266,255,000.00	10,009,405,000.00
同业存单	—	929,820,000.00
应计利息	1,603,266.84	6,282,225.66
小计	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66
减：减值准备	—	—
合计	10,267,858,266.84	10,945,507,225.66



## 12 发放贷款和垫款

### (1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
对公贷款和垫款	199,351,224,398.82	164,376,491,748.10	199,216,446,425.24	164,241,407,636.59
个人住房贷款	42,782,803,543.60	47,301,210,880.63	42,607,771,091.65	46,975,440,917.67
个人经营贷款	34,352,368,441.13	27,910,424,226.27	34,020,617,953.51	27,541,737,778.25
个人消费贷款	26,312,674,053.96	21,769,241,999.99	26,080,308,634.51	21,662,395,000.75
信用卡贷款	4,422,089,107.18	4,572,083,404.45	4,422,089,107.18	4,572,083,404.45
其他个人贷款	451,014.69	584,487.43	451,014.69	584,487.45
个人贷款和垫款	107,870,386,160.56	101,553,544,998.77	107,131,237,801.54	100,752,241,588.57
以摊余成本计量的发放贷款和垫款本金：	307,221,610,559.38	265,930,036,746.87	306,347,684,226.78	264,993,649,225.16
应计利息	660,724,319.49	656,324,079.18	658,777,137.56	653,963,657.04
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额：	307,882,334,878.87	266,586,360,826.05	307,006,461,364.34	265,647,612,882.20
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	(3,847,489,524.78)	(4,267,423,880.27)	(3,839,388,784.81)	(4,253,599,661.10)
－ 整个存续期预期信用损失				
－ 未发生信用减值的贷款和垫款	(1,031,406,690.05)	(642,729,366.93)	(1,026,091,974.30)	(638,350,596.87)
－ 已发生信用减值的贷款和垫款	(2,613,175,459.40)	(1,851,262,711.05)	(2,593,859,440.54)	(1,825,581,364.50)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	(7,492,071,674.23)	(6,761,415,958.25)	(7,459,340,199.65)	(6,717,531,622.47)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	300,390,263,204.64	259,824,944,867.80	299,547,121,164.69	258,930,081,259.73
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	7,885,920,605.50	18,738,086,851.34	7,885,920,605.50	18,738,086,851.34
对公贷款和垫款－ 福费廷	12,619,391,799.56	5,762,406,381.40	12,619,391,799.56	5,762,406,381.40
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	20,505,312,405.06	24,500,493,232.74	20,505,312,405.06	24,500,493,232.74
发放贷款和垫款净额	320,895,575,609.70	284,325,438,100.54	320,052,433,569.75	283,430,574,492.47





## (2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
抵押贷款	179,049,390,157.31	156,711,567,740.21	178,378,750,931.92	155,947,431,731.54
保证贷款	54,406,621,640.03	53,891,892,861.13	54,260,665,046.55	53,767,838,523.79
质押贷款	23,103,924,500.29	24,520,466,907.68	23,083,250,500.29	24,504,354,907.68
信用贷款	71,166,986,666.81	55,306,602,470.59	71,130,330,153.08	55,274,517,294.89
发放贷款和垫款账面金额	327,726,922,964.44	290,430,529,979.61	326,852,996,631.84	289,494,142,457.90

## (3) 按行业分布情况分析

## 本集团

	2023年		2022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	65,252,015,616.53	19.89	48,773,499,869.52	16.79
– 制造业	50,228,847,378.95	15.33	40,276,678,704.33	13.87
– 批发和零售业	27,213,265,285.76	8.30	21,863,837,153.89	7.53
– 房地产业	16,895,143,324.08	5.16	16,475,205,162.98	5.67
– 建筑业	14,373,084,222.28	4.39	13,534,883,428.53	4.66
– 教育业	4,710,750,033.35	1.44	4,527,234,763.87	1.56
– 交通运输、仓储和邮政业	5,594,459,480.63	1.71	4,323,781,895.69	1.49
– 电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,685,153,493.73	1.43	3,851,318,078.14	1.33
– 水利、环境和公共设施管理业	4,222,023,615.86	1.29	2,325,839,843.06	0.80
– 其他	18,795,873,747.21	5.74	14,186,619,229.49	4.88
对公贷款和垫款总额	211,970,616,198.38	64.68	170,138,898,129.50	58.58
个人贷款和垫款总额	107,870,386,160.56	32.91	101,553,544,998.77	34.97
票据贴现	7,885,920,605.50	2.41	18,738,086,851.34	6.45
发放贷款和垫款账面金额	327,726,922,964.44	100.00	290,430,529,979.61	100.00



## 本行

	2023年		2022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	65,240,215,186.53	19.95	48,767,419,869.52	16.85
– 制造业	50,212,657,378.95	15.36	40,256,684,904.33	13.91
– 批发和零售业	27,180,189,606.16	8.32	21,831,107,153.89	7.54
– 房地产业	16,895,143,324.08	5.17	16,475,205,162.98	5.69
– 建筑业	14,369,404,222.28	4.40	13,527,661,806.75	4.67
– 教育业	4,710,100,033.35	1.44	4,526,084,763.87	1.56
– 交通运输、仓储和邮政业	5,585,119,430.43	1.71	4,313,338,205.96	1.49
– 电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,683,153,493.73	1.43	3,849,318,078.14	1.33
– 水利、环境和公共设施管理业	4,211,023,615.86	1.29	2,325,839,843.06	0.80
– 其他	18,748,831,933.43	5.74	14,131,154,229.49	4.88
对公贷款和垫款总额	211,835,838,224.80	64.81	170,003,814,017.99	58.72
个人贷款和垫款总额	107,131,237,801.54	32.78	100,752,241,588.57	34.80
票据贴现	7,885,920,605.50	2.41	18,738,086,851.34	6.48
发放贷款和垫款账面金额	326,852,996,631.84	100.00	289,494,142,457.90	100.00

## (4) 按地区分布情况分析

## 本集团

	2023年		2022年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	182,922,642,108.01	55.82	166,308,752,161.62	57.26
广东省(不包括东莞地区)	80,533,158,720.26	24.57	62,165,667,427.97	21.40
广东省外	33,414,366,280.30	10.20	26,296,827,717.51	9.05
总行	30,856,755,855.87	9.42	35,659,282,672.51	12.29
发放贷款和垫款账面金额	327,726,922,964.44	100.00	290,430,529,979.61	100.00



本行

	2023年		2022年	
	贷款总额	占比 %	贷款总额	占比 %
东莞地区	182,922,642,108.01	55.96	166,308,752,161.62	57.45
广东省(不包括东莞地区)	80,326,735,338.09	24.58	61,869,304,557.20	21.37
广东省外	32,746,863,329.87	10.02	25,656,803,066.57	8.86
总行	30,856,755,855.87	9.44	35,659,282,672.51	12.32
发放贷款和垫款账面金额	326,852,996,631.84	100.00	289,494,142,457.90	100.00

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2023年				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至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	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
抵押贷款	794,742,218.82	967,610,440.52	375,789,451.84	65,994,717.36	2,204,136,828.54
保证贷款	101,449,926.76	260,385,676.37	117,765,166.97	24,931,823.69	504,532,593.79
信用贷款	395,543,007.60	341,087,071.06	327,614,404.46	95,069,400.75	1,159,313,883.87
合计	1,636,575,284.43	1,707,399,378.31	854,475,044.59	191,771,427.77	4,390,221,135.10
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%	1.34%

	2022年				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至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	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
抵押贷款	800,190,558.54	540,981,751.39	243,526,224.96	41,134,200.00	1,625,832,734.89
保证贷款	281,080,578.80	83,342,356.53	443,803,295.97	23,791,389.03	832,017,620.33
信用贷款	367,737,207.03	208,977,546.84	200,057,835.22	78,779,411.80	855,552,000.89
合计	1,524,691,944.23	884,497,896.26	1,164,060,734.25	153,082,902.96	3,726,333,477.70
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%	1.27%



本行

	2023年				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至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	344,840,131.25	138,316,190.36	33,306,021.32	5,775,485.97	522,237,828.90
抵押贷款	789,858,262.64	962,484,885.76	375,072,380.65	61,739,244.28	2,189,154,773.33
保证贷款	100,526,962.34	258,276,431.01	117,262,029.40	24,888,876.22	500,954,298.97
信用贷款	395,495,694.20	340,905,106.62	327,310,703.88	94,945,883.50	1,158,657,388.20
合计	1,630,721,050.43	1,699,982,613.75	852,951,135.25	187,349,489.97	4,371,004,289.40
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.50%	0.52%	0.26%	0.06%	1.34%

	2022年				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至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	75,683,599.86	51,196,241.50	276,673,378.10	9,377,902.13	412,931,121.59
抵押贷款	790,549,504.46	534,393,364.65	238,368,796.95	40,877,163.70	1,604,188,829.76
保证贷款	278,509,907.58	81,226,285.54	443,623,588.74	23,791,389.03	827,151,170.89
信用贷款	367,269,429.54	208,790,627.08	199,649,551.34	78,666,350.23	854,375,958.19
合计	1,512,012,441.44	875,606,518.77	1,158,315,315.13	152,712,805.09	3,698,647,080.43
占发放贷款和垫款账面金额的百分比	0.52%	0.30%	0.40%	0.05%	1.27%

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

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款及贷款减值准备：

本集团

	2023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	301,181,861,866.06	3,649,943,894.39	3,050,529,118.42	307,882,334,878.87
减：贷款减值准备	(3,847,489,524.78)	(1,031,406,690.05)	(2,613,175,459.40)	(7,492,071,674.23)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	297,334,372,341.28	2,618,537,204.34	437,353,659.02	300,390,263,204.64



	2022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	261,284,468,366.92	2,575,362,941.28	2,726,529,517.85	266,586,360,826.05
减：贷款减值准备	(4,267,423,880.27)	(642,729,366.93)	(1,851,262,711.05)	(6,761,415,958.25)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	257,017,044,486.65	1,932,633,574.35	875,266,806.80	259,824,944,867.80

## 本行

	2023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	300,349,851,376.24	3,625,837,665.36	3,030,772,322.74	307,006,461,364.34
减：贷款减值准备	(3,839,388,784.81)	(1,026,091,974.30)	(2,593,859,440.54)	(7,459,340,199.65)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	296,510,462,591.43	2,599,745,691.06	436,912,882.20	299,547,121,164.69

	2022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	260,409,530,107.32	2,543,479,651.40	2,694,603,123.48	265,647,612,882.20
减：贷款减值准备	(4,253,599,661.10)	(638,350,596.87)	(1,825,581,364.50)	(6,717,531,622.47)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	256,155,930,446.22	1,905,129,054.53	869,021,758.98	258,930,081,259.73

## (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：

## 本集团及本行

	2023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账面价值	20,505,228,735.38	83,669.68	-	20,505,312,405.06
计入其他综合收益的减值准备	(214,351,801.38)	(15.49)	-	(214,351,816.87)



	2022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账面价值	24,500,393,433.29	99,799.45	-	24,500,493,232.74
计入其他综合收益的减值准备	(147,471,919.89)	(5.17)	-	(147,471,925.06)

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。

## (7) 贷款减值准备变动情况

### (a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2023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	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	58,696,591.47	(52,044,067.24)	(6,652,524.23)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(24,497,929.01)	32,454,468.10	(7,956,539.09)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(19,026,645.36)	(267,698,021.22)	286,724,666.58	-
本年转回 / (计提)	(435,861,485.30)	675,964,943.48	1,595,275,439.00	1,835,378,897.18
本年核销	-	-	(1,101,117,488.91)	(1,101,117,488.91)
核销后收回	-	-	40,622,409.71	40,622,409.71
其他变动	755,112.71	-	(44,983,214.71)	(44,228,102.00)
年末余额	3,847,489,524.78	1,031,406,690.05	2,613,175,459.40	7,492,071,674.23



	2022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	4,127,583,542.82	501,345,376.44	1,983,096,588.92	6,612,025,508.18
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	12,495,711.26	(12,103,681.39)	(392,029.87)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(35,375,072.04)	35,637,151.83	(262,079.79)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(12,968,030.53)	(134,601,989.16)	147,570,019.69	-
本年计提	175,198,465.60	252,452,509.21	696,416,276.84	1,124,067,251.65
本年核销	-	-	(981,133,897.27)	(981,133,897.27)
核销后收回	-	-	25,455,908.59	25,455,908.59
其他变动	489,263.16	-	(19,488,076.06)	(18,998,812.90)
年末余额	4,267,423,880.27	642,729,366.93	1,851,262,711.05	6,761,415,958.25

## 本行

	2023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	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	57,991,126.84	(51,647,943.87)	(6,343,182.97)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(24,439,878.31)	31,729,546.02	(7,289,667.71)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(18,823,760.83)	(266,718,983.99)	285,542,744.82	-
本年转回/(计提)	(429,693,476.70)	674,378,759.27	1,596,496,719.54	1,841,182,002.11
本年核销	-	-	(1,090,634,594.03)	(1,090,634,594.03)
核销后收回	-	-	35,489,271.10	35,489,271.10
其他变动	755,112.71	-	(44,983,214.71)	(44,228,102.00)
年末余额	3,839,388,784.81	1,026,091,974.30	2,593,859,440.54	7,459,340,199.65





	2022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	4,108,663,130.18	496,230,431.45	1,963,021,079.33	6,567,914,640.96
转移至：				
- 未来12个月预期信用损失	12,459,542.79	(12,067,512.92)	(392,029.87)	-
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款和垫款	(34,883,398.41)	35,145,478.20	(262,079.79)	-
- 已发生信用减值的贷款和垫款	(12,872,108.68)	(133,630,588.28)	146,502,696.96	-
本年计提	179,743,232.06	252,672,788.42	689,662,851.08	1,122,078,871.56
本年核销	-	-	(971,941,251.05)	(971,941,251.05)
核销后收回	-	-	18,478,173.90	18,478,173.90
其他变动	489,263.16	-	(19,488,076.06)	(18,998,812.90)
年末余额	4,253,599,661.10	638,350,596.87	1,825,581,364.50	6,717,531,622.47

(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

本集团及本行

	2023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	147,471,919.89	5.17	-	147,471,925.06
本年计提	66,879,881.49	10.32	-	66,879,891.81
年末余额	214,351,801.38	15.49	-	214,351,816.87

	2022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	119,567,273.74	-	-	119,567,273.74
本年计提	27,904,646.15	5.17	-	27,904,651.32
年末余额	147,471,919.89	5.17	-	147,471,925.06



## 13 金融投资 – 交易性金融资产

	本集团	
	2023年	2022年
债券投资		
– 中国政府债券	–	19,895,291.96
– 地方政府债券	71,863,889.31	30,262,048.85
– 政策性银行债券	1,927,002,464.44	2,065,387,842.12
– 公司债券	2,453,894,270.97	3,408,783,111.99
– 商业银行及其他金融机构债券	5,027,037,694.57	2,228,730,972.55
小计	9,479,798,319.29	7,753,059,267.47
理财产品	52,134,558.91	–
信托计划	285,021,359.02	292,690,441.83
同业存单	3,743,067,584.31	245,011,506.98
资产管理计划	716,194,494.11	7,420,221,647.38
基金	29,435,328,173.90	23,660,489,426.40
股权投资	371,052,626.56	–
合计	44,082,597,116.10	39,371,472,290.06

	本行	
	2023年	2022年
债券投资		
– 中国政府债券	–	19,895,291.96
– 地方政府债券	71,863,889.31	30,262,048.85
– 政策性银行债券	1,916,703,669.92	2,065,387,842.12
– 公司债券	1,931,835,439.36	3,408,783,111.99
– 商业银行及其他金融机构债券	3,723,555,511.13	2,228,730,972.55
小计	7,643,958,509.72	7,753,059,267.47
理财产品	52,134,558.91	–
信托计划	285,021,359.02	292,690,441.83
同业存单	3,226,015,000.19	245,011,506.98
资产管理计划	9,043,625,790.16	7,420,221,647.38
基金	29,435,328,173.90	23,660,489,426.40
合计	49,686,083,391.90	39,371,472,290.06



## 14 金融投资 – 债权投资

	注	本集团	
		2023年	2022年
债券投资			
－ 中国政府债券		25,677,850,812.75	16,641,779,841.50
－ 地方政府债券		38,215,003,973.67	43,259,300,251.94
－ 政策性银行债券		45,326,893,434.82	39,270,396,925.41
－ 政府支持机构债券		1,553,989,565.47	1,917,814,763.69
－ 商业银行及其他金融机构债券		14,865,274,347.59	7,571,094,705.34
－ 公司债券		6,886,716,273.84	4,543,657,082.98
－ 外国政府债券		382,892,962.50	－
债券投资小计		132,908,621,370.64	113,204,043,570.86
同业存单		－	3,364,457,379.12
收益凭证		2,065,202,191.79	1,955,602,191.78
信托计划		455,060,000.00	761,465,876.78
资产管理计划		4,802,614,306.70	10,745,880,025.78
应计利息		2,103,612,321.09	1,876,318,127.87
减：减值准备	(1)	(2,417,301,586.15)	(2,759,844,717.35)
合计		139,917,808,604.07	129,147,922,454.84

		本行	
	注	2023年	2022年
债券投资			
－ 中国政府债券		25,677,850,812.75	16,641,779,841.50
－ 地方政府债券		36,996,528,380.15	43,259,300,251.94
－ 政策性银行债券		38,949,086,140.32	39,270,396,925.41
－ 政府支持机构债券		1,553,989,565.47	1,917,814,763.69
－ 商业银行及其他金融机构债券		14,089,188,883.38	7,571,094,705.34
－ 公司债券		6,498,517,834.68	4,543,657,082.98
债券投资小计		123,765,161,616.75	113,204,043,570.86
同业存单		－	3,364,457,379.12
收益凭证		2,065,202,191.79	1,955,602,191.78
信托计划		455,060,000.00	761,465,876.78
资产管理计划		4,802,614,306.70	10,745,880,025.78
应计利息		1,953,560,725.64	1,876,318,127.87
减：减值准备	(1)	(2,409,526,514.30)	(2,759,844,717.35)
合计		130,632,072,326.58	129,147,922,454.84



## (1) 债权投资的减值准备变动情况如下：

## 本集团

	2023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	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(14,754,527.74)	14,754,527.74	-
本年(转回)/计提	(64,396,371.28)	(116,827,157.21)	855,579,476.62	674,355,948.13
本年核销	-	-	(874,292,228.93)	(874,292,228.93)
核销后收回	-		15,791,457.64	15,791,457.64
其他变动	503,914.09	-	(158,902,222.13)	(158,398,308.04)
年末余额	71,669,436.22	0.00	2,345,632,149.93	2,417,301,586.15

## 本行

	2023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	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	(14,754,527.74)	14,754,527.74	-
本年(转回)/计提	(71,724,786.00)	(116,827,157.21)	855,579,476.62	667,027,533.41
本年核销	-	-	(874,292,228.93)	(874,292,228.93)
核销后收回			15,791,457.64	15,791,457.64
其他变动	57,256.96	-	(158,902,222.13)	(158,844,965.17)
年末余额	63,894,364.37	0.00	2,345,632,149.93	2,409,526,514.30



## 本集团及本行

	2022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	153,540,585.08	405,960,499.17	2,668,973,104.98	3,228,474,189.23
转移至：				
- 整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值	(192,547.83)	192,547.83	-	-
- 已发生信用减值	(1,584,963.26)	(342,179,643.46)	343,764,606.72	-
本年(转回)/计提	(16,224,934.58)	67,608,281.41	1,197,237,566.66	1,248,620,913.49
本年核销	-	-	(1,572,449,296.52)	(1,572,449,296.52)
核销后收回			4,283,627.53	4,283,627.53
其他变动	23,754.00	-	(149,108,470.38)	(149,084,716.38)
年末余额	135,561,893.41	131,581,684.95	2,492,701,138.99	2,759,844,717.35

## 15 金融投资 - 其他债权投资

	本集团及本行	
	2023年	2022年
债券投资		
- 中国政府债券	5,998,817,055.10	897,142,065.91
- 地方政府债券	6,849,882,085.85	1,013,124,360.00
- 政策性银行债券	12,697,591,899.97	8,745,164,748.08
- 政府支持机构债券	92,361,666.33	62,851,403.24
- 商业银行及其他金融机构债券	2,490,852,426.79	1,940,951,188.95
- 公司债券	6,070,638,945.14	2,669,536,064.23
- 外国政府债券	135,386,067.74	30,988,959.08
小计	34,335,530,146.92	15,359,758,789.49
同业存单	12,837,976,269.44	2,219,463,133.28
信托计划	140,644,856.93	465,733,562.40
资产管理计划	9,854,250.78	9,696,047.23
应计利息	474,729,245.72	264,814,684.47
合计	47,798,734,769.79	18,319,466,216.87
于其他综合收益中确认的减值准备	165,576,653.67	214,703,091.81



## (1) 其他债权投资的减值准备变动情况如下：

	2023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	18,166,174.61	-	196,536,917.20	214,703,091.81
本年(转回)/计提	(1,705,894.57)	-	24,001,159.62	22,295,265.05
本年核销	-	-	(71,429,200.00)	(71,429,200.00)
其他	7,496.81	-	-	7,496.81
年末余额	16,467,776.85	-	149,108,876.82	165,576,653.67

	2022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	14,288,116.02	-	411,482,575.20	425,770,691.22
本年计提/(转回)	3,861,944.87	-	(1,886,012.87)	1,975,932.00
本年核销	-	-	(213,059,645.13)	(213,059,645.13)
其他	16,113.72	-	-	16,113.72
年末余额	18,166,174.61	-	196,536,917.20	214,703,091.81

(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	
	2023年	2022年
非上市股权	199,628,982.74	19,149,084.21
上市股权	-	5,977,261.40
合计	199,628,982.74	25,126,345.61



## 17 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
对子公司投资	(1)	—	—	168,570,182.25	163,570,182.25
对联营企业投资	(2)	1,003,856,241.43	954,207,405.95	1,003,856,241.43	954,207,405.95
合计		1,003,856,241.43	954,207,405.95	1,172,426,423.68	1,117,777,588.20

## (1) 本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2023年	2022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	56,000,000.00	51,000,000.00
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	81,020,182.25	81,020,182.25
合计	168,570,182.25	163,570,182.25

本行子公司的相关信息参见附注6。

## (2) 本集团及本行对联营企业投资分析如下：

	本集团及本行	
	2023年	2022年
邢台银行股份有限公司	828,998,469.39	783,343,633.09
东莞长安村镇银行股份有限公司	117,636,203.58	115,405,818.74
灵山泰业村镇银行股份有限公司	20,067,543.49	19,310,598.72
东莞厚街华业村镇银行股份有限公司	37,154,024.97	36,147,355.40
合计	1,003,856,241.43	954,207,405.95

## (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	
	2023年	2022年
投资账面价值合计	1,003,856,241.43	954,207,405.95
下列各项按持股比例计算的合计数		
— 净利润	53,650,852.79	44,131,431.43
— 其他综合收益	(402,017.02)	596,079.23
综合收益总额	53,248,835.77	44,727,510.66





## 18 固定资产

### 本集团

	房屋及建筑物	交通工具及其他	电子及机器设备	合计
<b>成本</b>				
2022年1月1日余额	1,300,440,637.66	150,987,085.08	739,140,335.37	2,190,568,058.11
本年增加	3,722,300.30	13,804,407.38	113,788,005.12	131,314,712.80
在建工程转入	798,203,929.26	592,267.13	—	798,796,196.39
本年减少	(846,037.85)	(9,801,813.04)	(24,045,286.88)	(34,693,137.77)
2022年12月31日余额	2,101,520,829.37	155,581,946.55	828,883,053.61	3,085,985,829.53
本年增加	—	10,826,693.00	92,719,204.13	103,545,897.13
在建工程转入	373,786,427.51	—	1,244,898.64	375,031,326.15
本年减少	—	(7,514,566.16)	(54,114,584.55)	(61,629,150.71)
2023年12月31日余额	2,475,307,256.88	158,894,073.39	868,732,571.83	3,502,933,902.10
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日余额	(655,901,578.69)	(111,038,640.81)	(408,171,068.49)	(1,175,111,287.99)
本年计提折旧	(81,844,459.46)	(11,585,095.04)	(93,952,732.31)	(187,382,286.81)
折旧冲销	—	9,353,113.33	22,520,025.61	31,873,138.94
2022年12月31日余额	(737,746,038.15)	(113,270,622.52)	(479,603,775.19)	(1,330,620,435.86)
本年计提折旧	(106,524,972.86)	(12,220,049.27)	(106,971,669.90)	(225,716,692.03)
折旧冲销	—	7,144,852.48	51,872,823.03	59,017,675.51
2023年12月31日余额	(844,271,011.01)	(118,345,819.31)	(534,702,622.06)	(1,497,319,452.38)
<b>账面价值</b>				
2023年12月31日	1,631,036,245.87	40,548,254.08	334,029,949.77	2,005,614,449.72
2022年12月31日	1,363,774,791.22	42,311,324.03	349,279,278.42	1,755,365,393.67



## 本行

	房屋及建筑物	交通工具及其他	电子及机具设备	合计
<b>成本</b>				
2022年1月1日余额	1,270,010,277.27	146,481,533.87	734,905,297.01	2,151,397,108.15
本年增加	2,961,638.49	13,511,292.34	113,488,001.42	129,960,932.25
在建工程转入	798,203,929.26	592,267.13	-	798,796,196.39
本年减少	-	(9,562,333.04)	(23,494,307.88)	(33,056,640.92)
2022年12月31日余额	2,071,175,845.02	151,022,760.30	824,898,990.55	3,047,097,595.87
本年增加	-	10,816,364.00	92,546,455.63	103,362,819.63
在建工程转入	373,786,427.51	-	1,244,898.64	375,031,326.15
本年减少	-	(7,328,141.24)	(54,002,213.55)	(61,330,354.79)
2023年12月31日余额	2,444,962,272.53	154,510,983.06	864,688,131.27	3,464,161,386.86
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日余额	(645,702,447.19)	(107,128,663.43)	(405,742,369.48)	(1,158,573,480.10)
本年计提折旧	(79,903,191.18)	(11,438,983.42)	(93,524,166.24)	(184,866,340.84)
折旧冲销	-	9,123,212.53	22,508,887.69	31,632,100.22
2022年12月31日	(725,605,638.37)	(109,444,434.32)	(476,757,648.03)	(1,311,807,720.72)
本年计提折旧	(104,793,646.09)	(12,074,795.38)	(106,514,298.13)	(223,382,739.60)
折旧冲销	-	6,966,875.77	51,767,863.03	58,734,738.80
2023年12月31日	(830,399,284.46)	(114,552,353.93)	(531,504,083.13)	(1,476,455,721.52)
<b>账面价值</b>				
2023年12月31日	1,614,562,988.07	39,958,629.13	333,184,048.14	1,987,705,665.34
2022年12月31日	1,345,570,206.65	41,578,325.98	348,141,342.52	1,735,289,875.15

注：

- (i) 于2023年12月31日，本行有账面价值为人民币944.37万元( 2022年12月31日：人民币1,114.54万元) 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。
- (ii) 于2023年12月31日，本集团用于经营租赁租出的房屋及建筑物账面价值为人民币11,763.06万元( 2022年12月31日：人民币12,425.60万元)。
- (iii) 于2023年12月31日，本集团无重大金额的暂时闲置资产( 2022年12月31日：无)。



## 19 在建工程

### 本集团

	合计
<b>成本</b>	
2022年1月1日余额	739,998,421.48
本年增加	543,139,454.30
本年转入固定资产	(798,796,196.39)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	(94,288,666.08)
2022年12月31日余额	390,053,013.31
本年增加	104,726,431.72
本年转入固定资产	(375,031,326.15)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	(60,658,850.30)
2023年12月31日余额	59,089,268.58
<b>账面价值</b>	
2023年12月31日	59,089,268.58
2022年12月31日	390,053,013.31

### 本行

	合计
<b>成本</b>	
2022年1月1日余额	739,998,421.48
本年增加	543,139,454.30
本年转入固定资产	(798,796,196.39)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	(94,288,666.08)
2022年12月31日余额	390,053,013.31
本年增加	104,016,702.14
本年转入固定资产	(375,031,326.15)
本年转入无形资产、长期待摊费用及其他	(60,511,280.30)
2023年12月31日余额	58,527,109.00
<b>账面价值</b>	
2023年12月31日	58,527,109.00
2022年12月31日	390,053,013.31



## 20 使用权资产

### 本集团

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	其他	合计
<b>成本</b>				
2022年1月1日余额	755,591,563.80	141,916.09	1,749,494.06	757,482,973.95
本年增加	233,363,519.47	—	70,552.23	233,434,071.70
本年减少	(69,842,214.36)	(35,466.30)	(315,681.76)	(70,193,362.42)
2022年12月31日余额	919,112,868.91	106,449.79	1,504,364.53	920,723,683.23
本年增加	220,737,615.91	84,940.64	1,505,525.32	222,328,081.87
本年减少	(147,124,997.46)	(83,725.18)	(1,439,356.48)	(148,648,079.12)
2023年12月31日余额	992,725,487.36	107,665.25	1,570,533.37	994,403,685.98
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日余额	(157,611,909.60)	(53,549.68)	(649,478.99)	(158,314,938.27)
本年计提	(174,151,645.60)	(32,169.40)	(620,419.94)	(174,804,234.94)
本年减少	31,551,946.15	35,466.30	86,068.60	31,673,481.05
2022年12月31日余额	(300,211,609.05)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(301,445,692.16)
本年计提	(163,902,356.01)	(25,974.73)	(281,087.57)	(164,209,418.31)
本年减少	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
2023年12月31日余额	(347,191,457.72)	(23,336.00)	(212,179.52)	(347,426,973.24)
<b>账面价值</b>				
2022年12月31日余额	618,901,259.86	56,197.01	320,534.20	619,277,991.07
2023年12月31日余额	645,534,029.64	84,329.25	1,358,353.85	646,976,712.74



## 本行

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	其他	合计
<b>成本</b>				
2022年1月1日余额	751,907,787.85	141,916.09	1,749,494.06	753,799,198.00
本年增加	233,363,519.47	—	70,552.23	233,434,071.70
本年减少	(69,742,126.99)	(35,466.30)	(315,681.76)	(70,093,275.05)
2022年12月31日余额	915,529,180.33	106,449.79	1,504,364.53	917,139,994.65
本年增加	220,183,903.95	84,940.64	1,505,525.32	221,774,369.91
本年减少	(147,124,997.46)	(83,725.18)	(1,439,356.48)	(148,648,079.12)
2023年12月31日余额	988,588,086.82	107,665.25	1,570,533.37	990,266,285.44
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日余额	(156,983,706.53)	(53,549.68)	(649,478.99)	(157,686,735.20)
本年计提	(173,371,821.45)	(32,169.40)	(620,419.94)	(174,024,410.79)
本年减少	31,451,858.78	35,466.30	86,068.60	31,573,393.68
2022年12月31日余额	(298,903,669.20)	(50,252.78)	(1,183,830.33)	(300,137,752.31)
本年计提	(163,072,420.20)	(25,974.73)	(281,087.57)	(163,379,482.50)
本年减少	116,922,507.34	52,891.51	1,252,738.38	118,228,137.23
2023年12月31日余额	(345,053,582.06)	(23,336.00)	(212,179.52)	(345,289,097.58)
<b>账面价值</b>				
2022年12月31日余额	616,625,511.13	56,197.01	320,534.20	617,002,242.34
2023年12月31日余额	643,534,504.76	84,329.25	1,358,353.85	644,977,187.86



21 无形资产

	本集团及本行		
	计算机软件	土地使用权	合计
成本			
2022年1月1日	718,786,855.52	297,935,988.42	1,016,722,843.94
本年增加	174,248,897.79	-	174,248,897.79
本年减少	(80,727,207.91)	-	(80,727,207.91)
2022年12月31日	812,308,545.40	297,935,988.42	1,110,244,533.82
本年增加	188,396,570.46	65,592.00	188,462,162.46
本年减少	(42,204,630.88)	-	(42,204,630.88)
2023年12月31日	958,500,484.98	298,001,580.42	1,256,502,065.40
累计摊销			
2022年1月1日	(312,468,633.10)	(59,969,665.04)	(372,438,298.14)
本年增加	(154,122,230.44)	(9,426,618.23)	(163,548,848.67)
本年减少	79,350,845.03	-	79,350,845.03
2022年12月31日	(387,240,018.51)	(69,396,283.27)	(456,636,301.78)
本年增加	(126,190,109.46)	(9,426,845.93)	(135,616,955.39)
本年减少	40,139,421.55	-	40,139,421.55
2023年12月31日	(473,290,706.42)	(78,823,129.20)	(552,113,835.62)
账面价值			
2023年12月31日	485,209,778.56	219,178,451.22	704,388,229.78
2022年12月31日	425,068,526.89	228,539,705.15	653,608,232.04

22 递延所得税资产

(1) 按性质分析

项目	本集团			
	2023年		2022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	7,677,265,850.29	1,918,902,830.56	8,036,141,025.07	2,007,805,162.36
应付职工薪酬	832,150,610.93	207,784,710.32	728,808,183.96	181,921,260.95
预计负债	101,552,891.28	25,388,222.82	293,726,571.80	73,431,642.95
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	47,357,540.83	11,839,578.00	37,102,711.91	9,274,630.51
金融工具的公允价值变动	(332,971,820.72)	(83,242,955.18)	2,389,221.12	597,305.28
其他	122,673,253.45	29,873,306.31	34,945,435.53	7,915,809.06
合计	8,448,028,326.06	2,110,545,692.83	9,133,113,149.39	2,280,945,811.11



项目	本行			
	2023年		2022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	7,626,613,304.48	1,906,653,326.12	7,974,878,590.12	1,993,719,647.53
应付职工薪酬	825,928,257.08	206,482,064.27	720,922,797.24	180,230,699.31
预计负债	101,552,891.28	25,388,222.82	293,726,571.80	73,431,642.95
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	47,779,970.64	11,944,992.66	37,588,558.48	9,397,139.62
金融工具的公允价值变动	(332,971,820.72)	(83,242,955.18)	2,389,221.12	597,305.28
其他	114,723,182.92	28,680,795.73	26,739,937.40	6,684,984.35
合计	8,383,625,785.68	2,095,906,446.42	9,056,245,676.16	2,264,061,419.04

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) 按变动情况分析

项目	本集团			
	2023年			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	2,007,805,162.36	(84,463,968.38)	(4,438,363.42)	1,918,902,830.56
应付职工薪酬	181,921,260.95	25,863,449.37	—	207,784,710.32
预计负债	73,431,642.95	(48,043,420.13)	—	25,388,222.82
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	9,274,630.51	2,564,947.49	—	11,839,578.00
金融工具的公允价值变动	597,305.28	(32,367,974.19)	(51,472,286.27)	(83,242,955.18)
其他	7,915,809.06	21,957,497.25	—	29,873,306.31
合计	2,280,945,811.11	(114,489,468.59)	(55,910,649.69)	2,110,545,692.83

项目	本集团			
	2022年			
	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
贷款和垫款及其他资产减值准备	1,964,978,456.98	(2,964,031.64)	45,790,737.02	2,007,805,162.36
应付职工薪酬	147,751,888.08	34,169,372.87	—	181,921,260.95
预计负债	61,350,277.37	12,081,365.58	—	73,431,642.95
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	5,406,526.71	3,868,103.80	—	9,274,630.51
金融工具的公允价值变动	(40,530,665.61)	27,817,885.79	13,310,085.10	597,305.28
其他	(34,911,708.91)	42,827,517.97	—	7,915,809.06
合计	2,104,044,774.62	117,800,214.37	59,100,822.12	2,280,945,811.11





项目	本行			
	2023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	1,993,719,647.53	(82,627,957.99)	(4,438,363.42)	1,906,653,326.12
应付职工薪酬	180,230,699.31	26,251,364.96	-	206,482,064.27
预计负债	73,431,642.95	(48,043,420.13)	-	25,388,222.82
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	9,397,139.62	2,547,853.04	-	11,944,992.66
金融工具的公允价值变动	597,305.28	(32,367,974.19)	(51,472,286.27)	(83,242,955.18)
其他	6,684,984.35	21,995,811.38	-	28,680,795.73
合计	2,264,061,419.04	(112,244,322.93)	(55,910,649.69)	2,095,906,446.42

项目	本行			
	2022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	1,949,790,661.15	(1,861,750.64)	45,790,737.02	1,993,719,647.53
应付职工薪酬	146,201,077.43	34,029,621.88	-	180,230,699.31
预计负债	61,350,277.37	12,081,365.58	-	73,431,642.95
租赁相关可抵扣及应纳税暂时性差异	5,598,250.97	3,798,888.65	-	9,397,139.62
金融工具的公允价值变动	(40,530,665.61)	27,817,885.79	13,310,085.10	597,305.28
其他	(35,554,251.37)	42,239,235.72	-	6,684,984.35
合计	2,086,855,349.94	118,105,246.98	59,100,822.12	2,264,061,419.04

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

本集团

年份	2023年	2022年
2025年	31,284,057.36	31,284,057.36
2026年	-	-
2027年	4,653,050.67	4,653,050.67
2028年	13,307,436.60	-
合计	49,244,544.63	35,937,108.03



23 其他资产

	注/ 附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
其他应收款		1,229,026,296.23	780,526,373.55	1,219,290,967.89	779,290,642.84
购置固定资产预付款	(1)	1,209,000,000.00	882,000,000.00	1,209,000,000.00	882,000,000.00
长期待摊费用	(2)	212,833,725.30	216,428,953.33	212,656,584.28	216,271,644.32
应收利息	(3)	147,163,036.59	128,958,823.57	147,108,839.26	128,809,517.40
抵债资产	(4)	14,837,528.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
继续涉入资产	(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		22,200,787.69	1,262,798.00	21,852,781.34	1,022,138.00
小计		3,392,085,767.63	2,581,038,870.27	3,373,098,566.59	2,570,583,336.38
减值准备	24	(186,560,767.97)	(188,986,580.42)	(183,859,146.46)	(186,327,240.95)
合计		3,205,524,999.66	2,392,052,289.85	3,189,239,420.13	2,384,256,095.43

(1) 于2023年12月31日，该金额为本集团购置新总部大楼的预付款项人民币12.09亿元( 2022年12月31日：人民币8.82亿元 )。

(2) 长期待摊费用

本集团

	2023年1月1日	本年增加	本年摊销	2023年12月31日
租入固定资产改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	(29,321,851.14)	80,876,416.85
其他	115,379,731.00	55,936,929.65	(39,359,352.20)	131,957,308.45
合计	216,428,953.33	65,085,975.31	(68,681,203.34)	212,833,725.30

	2022年1月1日	本年增加	本年摊销	2022年12月31日
租入固定资产改良支出	72,214,914.79	54,233,203.99	(25,398,896.45)	101,049,222.33
其他	95,257,698.94	49,859,584.81	(29,737,552.75)	115,379,731.00
合计	167,472,613.73	104,092,788.80	(55,136,449.20)	216,428,953.33



本行

	2023年1月1日	本年增加	本年摊销	2023年12月31日
租入固定资产改良支出	101,049,222.33	9,149,045.66	(29,321,851.14)	80,876,416.85
其他	115,222,421.99	55,789,359.65	(39,231,614.21)	131,780,167.43
合计	216,271,644.32	64,938,405.31	(68,553,465.35)	212,656,584.28

	2022年1月1日	本年增加	本年摊销	2022年12月31日
租入固定资产改良支出	72,210,957.95	54,233,203.99	(25,394,939.61)	101,049,222.33
其他	94,965,645.46	49,859,584.81	(29,602,808.28)	115,222,421.99
合计	167,176,603.41	104,092,788.80	(54,997,747.89)	216,271,644.32

(3) 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。

(4) 抵债资产

按抵债资产种类分析

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
土地房屋及建筑物	14,837,528.00	14,837,528.00	6,165,000.00	6,165,000.00
减值准备	(6,945,243.20)	(6,579,343.20)	(4,500,900.00)	(4,135,000.00)
合计	7,892,284.80	8,258,184.80	1,664,100.00	2,030,000.00

2023年度集团未发生抵债资产的处置( 2022年：无 )。

本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对截至2023年12月31日的抵债资产进行处置。

(5) 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2023年12月31日确认继续涉入资产及继续涉入负债人民币55,702.44万元( 2022年：人民币55,702.44万元 )。



## 24 资产减值准备

### 本集团

	附注	2023年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	其他	2023年12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	8	2,147,226.32	928,945.82	-	5,397.54	3,081,569.68
拆出资金	9	27,515,157.35	(21,510,983.82)	-	-	6,004,173.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12	6,761,415,958.25	1,835,378,897.18	(1,101,117,488.91)	(3,605,692.29)	7,492,071,674.23
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		147,471,925.06	66,879,891.81	-	-	214,351,816.87
债权投资	14	2,759,844,717.35	674,355,948.13	(874,292,228.93)	(142,606,850.40)	2,417,301,586.15
其他债权投资		214,703,091.81	22,295,265.05	(71,429,200.00)	7,496.81	165,576,653.67
其他资产	23	188,986,580.42	13,658,581.98	(16,445,154.26)	360,759.83	186,560,767.97
合计		10,102,084,656.56	2,591,986,546.15	(2,063,284,072.10)	(145,838,888.51)	10,484,948,242.10

	附注	2022年1月1日	本年(转回)/计提	本年核销	其他	2022年12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	8	4,578,450.73	(2,434,296.05)	-	3,071.64	2,147,226.32
拆出资金	9	19,528,236.13	7,986,414.41	-	506.81	27,515,157.35
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12	6,612,025,508.18	1,124,067,251.65	(981,133,897.27)	6,457,095.69	6,761,415,958.25
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		119,567,273.74	27,904,651.32	-	-	147,471,925.06
债权投资	14	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	(1,572,449,296.52)	(144,801,088.85)	2,759,844,717.35
其他债权投资		425,770,691.22	1,975,932.00	(213,059,645.13)	16,113.72	214,703,091.81
其他资产	23	364,772,513.40	140,246,844.62	(316,421,547.19)	388,769.59	188,986,580.42
合计		10,774,716,862.63	2,548,367,711.44	(3,083,064,386.11)	(137,935,531.40)	10,102,084,656.56



## 本行

	附注	2023年1月1日	本年计提/(转回)	本年核销	其他	2023年12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	8	2,143,582.10	910,082.92	-	5,397.54	3,059,062.56
拆出资金	9	27,515,157.35	(21,510,983.82)	-	-	6,004,173.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12	6,717,531,622.47	1,841,182,002.11	(1,090,634,594.03)	(8,738,830.90)	7,459,340,199.65
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		147,471,925.06	66,879,891.81	-	-	214,351,816.87
债权投资	14	2,759,844,717.35	667,027,533.41	(874,292,228.93)	(143,053,507.53)	2,409,526,514.30
其他债权投资		214,703,091.81	22,295,265.05	(71,429,200.00)	7,496.81	165,576,653.67
其他资产	23	186,327,240.95	13,592,990.69	(16,421,845.01)	360,759.83	183,859,146.46
合计		10,055,537,337.09	2,590,376,782.17	(2,052,777,867.97)	(151,418,684.25)	10,441,717,567.04

	附注	2022年1月1日	本年(转回)/计提	本年核销	其他	2022年12月31日
减值资产项目						
存放同业及其他金融机构款项	8	4,567,881.45	(2,427,370.99)	-	3,071.64	2,143,582.10
拆出资金	9	19,528,236.13	7,986,414.41	-	506.81	27,515,157.35
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12	6,567,914,640.96	1,122,078,871.56	(971,941,251.05)	(520,639.00)	6,717,531,622.47
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		119,567,273.74	27,904,651.32	-	-	147,471,925.06
债权投资	14	3,228,474,189.23	1,248,620,913.49	(1,572,449,296.52)	(144,801,088.85)	2,759,844,717.35
其他债权投资		425,770,691.22	1,975,932.00	(213,059,645.13)	16,113.72	214,703,091.81
其他资产	23	362,709,090.34	139,690,360.88	(316,316,308.87)	244,098.60	186,327,240.95
合计		10,728,532,003.07	2,545,829,772.67	(3,073,766,501.57)	(145,057,937.08)	10,055,537,337.09

## 25 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
向中央银行借款	25,503,543,600.00	12,168,652,100.00	25,498,443,600.00	12,124,234,100.00
再贴现	651,958,756.24	375,019,264.44	651,958,756.24	375,019,264.44
应计利息	45,280,463.94	7,784,843.53	45,280,463.94	7,758,077.24
合计	26,200,782,820.18	12,551,456,207.97	26,195,682,820.18	12,507,011,441.68



## 26 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
境内银行同业	310,589,736.86	526,352,742.71	671,007,659.68	969,389,271.24
境内其他金融机构	7,253,523,264.99	5,999,006,477.97	7,253,523,264.99	5,999,006,477.97
应计利息	49,197,828.04	13,311,284.79	49,661,060.61	13,506,110.43
合计	7,613,310,829.89	6,538,670,505.47	7,974,191,985.28	6,981,901,859.64

## 27 拆入资金

### 按机构类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年	2022年
境内银行同业	10,749,274,900.00	7,597,241,390.00
境外银行同业	1,508,959,289.33	558,832,539.40
应计利息	62,102,213.97	23,348,019.17
合计	12,320,336,403.30	8,179,421,948.57

## 28 卖出回购金融资产款

### (1) 按卖出回购的金融资产类别分析

	本集团	
	2023年	2022年
票据	—	2,578,659,975.72
债券	24,398,757,989.22	8,100,000,000.00
应计利息	20,807,075.03	16,122,820.02
合计	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74

	本行	
	2023年	2022年
票据	—	2,578,659,975.72
债券	20,626,156,805.80	8,100,000,000.00
应计利息	17,949,247.98	16,122,820.02
合计	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74



## (2) 按交易对手类型分析

	本集团	
	2023年	2022年
境内银行同业	24,398,757,989.22	10,678,659,975.72
应计利息	20,807,075.03	16,122,820.02
合计	24,419,565,064.25	10,694,782,795.74

	本行	
	2023年	2022年
境内银行同业	20,626,156,805.80	10,678,659,975.72
应计利息	17,949,247.98	16,122,820.02
合计	20,644,106,053.78	10,694,782,795.74

## 29 吸收存款

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
活期存款				
- 公司客户	86,181,891,074.31	79,070,262,763.81	85,981,715,067.72	78,789,842,606.14
- 个人客户	56,674,895,021.62	54,048,473,161.52	56,619,083,293.36	53,997,036,714.72
小计	142,856,786,095.93	133,118,735,925.33	142,600,798,361.08	132,786,879,320.86
定期存款(注)				
- 公司客户	153,691,511,585.69	137,127,024,221.85	153,586,442,607.14	137,023,819,841.85
- 个人客户	92,139,243,596.07	70,088,532,757.16	91,244,444,332.94	69,288,909,124.59
小计	245,830,755,181.76	207,215,556,979.01	244,830,886,940.08	206,312,728,966.44
财政性存款	1,232,833,654.20	499,282,815.05	1,232,833,654.20	499,282,815.05
应解汇款及汇出汇款	1,224,685,215.13	1,329,656,666.19	1,218,961,694.39	1,329,651,665.54
保证金存款	(1) 27,325,420,076.72	21,434,866,835.74	27,310,614,572.68	21,411,962,997.79
应计利息	8,535,497,413.24	5,990,128,954.45	8,493,526,473.44	5,955,264,340.70
合计	427,005,977,636.98	369,588,228,175.77	425,687,621,695.87	368,295,770,106.38

注：本集团及本行定期存款中包含通知存款、结构性存款。





## (1) 客户存款内含存入保证金，存入保证金情况如下：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
－ 承兑汇票保证金	21,385,521,975.09	16,512,861,124.51	21,385,521,975.09	16,512,861,124.51
－ 担保保证金	1,360,142,875.06	1,783,472,871.52	1,346,322,689.49	1,761,556,066.63
－ 保函保证金	563,480,373.91	748,548,044.97	563,480,373.91	748,548,044.97
－ 信用证保证金	3,069,177,221.39	1,981,176,066.92	3,069,177,221.39	1,981,176,066.92
－ 其他	947,097,631.27	408,808,727.82	946,112,312.80	407,821,694.76
合计	27,325,420,076.72	21,434,866,835.74	27,310,614,572.68	21,411,962,997.79

## 30 应付职工薪酬

	注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
短期薪酬	(1)	843,735,948.16	918,624,278.92	839,052,995.42	912,310,525.08
离职后福利	(2)	158,178,313.31	143,235,298.78	158,178,313.31	143,235,298.78
其他长期职工福利	(3)	416,921,884.60	251,835,885.64	411,500,149.70	246,910,359.50
合计		1,418,836,146.07	1,313,695,463.34	1,408,731,458.43	1,302,456,183.36

## (1) 短期薪酬

	本集团			
	2023年1月1日	本年计提额	本年减少额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	893,328,124.55	1,402,764,883.99	(1,465,841,737.76)	830,251,270.78
职工福利费	180,097.95	97,274,567.26	(97,232,786.31)	221,878.90
社会保险费				
－ 医疗保险费	10,439,741.69	57,839,990.12	(68,279,731.81)	－
－ 工伤保险费	1,626.27	2,415,885.67	(2,417,511.94)	－
－ 生育保险费	1,264,907.01	5,125,783.87	(6,390,690.88)	－
住房公积金	3,688,359.72	131,221,121.24	(130,987,774.28)	3,921,706.68
工会经费和职工教育经费	9,703,864.87	47,079,043.19	(47,460,533.90)	9,322,374.16
其他短期薪酬	17,556.86	19,889,504.35	(19,888,343.57)	18,717.64
合计	918,624,278.92	1,763,610,779.69	(1,838,499,110.45)	843,735,948.16



	本集团			
	2022年1月1日	本年计提额	本年减少额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	784,847,983.16	1,491,822,154.34	(1,383,342,012.95)	893,328,124.55
职工福利费	49,056.00	94,086,878.69	(93,955,836.74)	180,097.95
社会保险费				
- 医疗保险费	-	48,137,497.18	(37,697,755.49)	10,439,741.69
- 工伤保险费	-	1,779,333.59	(1,777,707.32)	1,626.27
- 生育保险费	-	5,089,453.36	(3,824,546.35)	1,264,907.01
住房公积金	-	126,393,557.21	(122,705,197.49)	3,688,359.72
工会经费和职工教育经费	10,146,939.84	47,410,272.18	(47,853,347.15)	9,703,864.87
其他短期薪酬	17,266.66	18,232,678.37	(18,232,388.17)	17,556.86
合计	795,061,245.66	1,832,951,824.92	(1,709,388,791.66)	918,624,278.92

	本行			
	2023年1月1日	本年计提额	本年减少额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	887,159,486.52	1,390,128,692.88	(1,451,605,005.44)	825,683,173.96
职工福利费	178,097.95	96,385,584.42	(96,341,803.47)	221,878.90
社会保险费				
- 医疗保险费	10,439,741.69	56,815,840.44	(67,255,582.13)	-
- 工伤保险费	1,626.27	2,383,867.86	(2,385,494.13)	-
- 生育保险费	1,264,907.01	5,125,783.87	(6,390,690.88)	-
住房公积金	3,688,359.72	129,547,027.24	(129,313,680.28)	3,921,706.68
工会经费和职工教育经费	9,560,749.06	46,766,924.90	(47,120,155.72)	9,207,518.24
其他短期薪酬	17,556.86	19,658,680.37	(19,657,519.59)	18,717.64
合计	912,310,525.08	1,746,812,401.98	(1,820,069,931.64)	839,052,995.42

	本行			
	2022年1月1日	本年计提额	本年减少额	2022年12月31日
工资、奖金、津贴及补贴	778,749,632.99	1,476,325,525.09	(1,367,915,671.56)	887,159,486.52
职工福利费	49,056.00	93,225,340.70	(93,096,298.75)	178,097.95
社会保险费				
- 医疗保险费	-	47,129,114.75	(36,689,373.06)	10,439,741.69
- 工伤保险费	-	1,750,357.38	(1,748,731.11)	1,626.27
- 生育保险费	-	5,089,453.36	(3,824,546.35)	1,264,907.01
住房公积金	-	124,706,114.21	(121,017,754.49)	3,688,359.72
工会经费和职工教育经费	10,009,964.90	46,988,462.08	(47,437,677.92)	9,560,749.06
其他短期薪酬	17,266.66	18,004,820.05	(18,004,529.85)	17,556.86
合计	788,825,920.55	1,813,219,187.62	(1,689,734,583.09)	912,310,525.08



## (2) 离职后福利

	本集团			
	2023年1月1日	本年计提额	本年减少额	2023年12月31日
基本养老保险费	407,867.42	152,527,322.25	(152,513,755.19)	421,434.48
失业保险费	763.90	6,419,604.86	(6,420,368.76)	-
企业年金	3,733,653.61	123,252,820.69	(122,700,864.71)	4,285,609.59
补充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	(11,932,635.62)	153,471,269.24
合计	143,235,298.78	308,510,638.81	(293,567,624.28)	158,178,313.31

	本集团			
	2022年1月1日	本年计提额	本年减少额	2022年12月31日
基本养老保险费	286,201.13	141,052,782.20	(140,931,115.91)	407,867.42
失业保险费	3,091.23	3,010,120.98	(3,012,448.31)	763.90
企业年金	-	119,520,077.18	(115,786,423.57)	3,733,653.61
补充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	(8,993,918.06)	139,093,013.85
合计	128,492,245.06	283,466,959.57	(268,723,905.85)	143,235,298.78

	本行			
	2023年1月1日	本年计提额	本年减少额	2023年12月31日
基本养老保险费	407,867.42	150,477,971.27	(150,464,404.21)	421,434.48
失业保险费	763.90	6,348,356.18	(6,349,120.08)	-
企业年金	3,733,653.61	123,252,820.69	(122,700,864.71)	4,285,609.59
补充退休福利	139,093,013.85	26,310,891.01	(11,932,635.62)	153,471,269.24
合计	143,235,298.78	306,390,039.15	(291,447,024.62)	158,178,313.31

	本行			
	2022年1月1日	本年计提额	本年减少额	2022年12月31日
基本养老保险费	286,201.13	139,044,499.43	(138,922,833.14)	407,867.42
失业保险费	-	2,961,033.95	(2,960,270.05)	763.90
企业年金	-	119,520,077.18	(115,786,423.57)	3,733,653.61
补充退休福利	128,202,952.70	19,883,979.21	(8,993,918.06)	139,093,013.85
合计	128,489,153.83	281,409,589.77	(266,663,444.82)	143,235,298.78

## (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) 其他长期职工福利

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
延期支付薪酬				
年初余额	251,835,885.64	217,754,542.08	246,910,359.50	213,592,219.96
本年计提	278,546,556.08	131,869,801.13	276,519,261.10	130,447,126.15
本年支付	(113,460,557.12)	(97,788,457.57)	(111,929,470.90)	(97,128,986.61)
年末余额	416,921,884.60	251,835,885.64	411,500,149.70	246,910,359.50

注：其他长期职工福利主要为根据监管部门的要求以及本集团相关规定所计提的递延支付薪酬，延期支付期限为三年。

## 31 预计负债

## 本集团及本行

	注	2023年12月31日	2022年12月31日
表外信贷业务预期信用损失	(i)	101,552,891.29	293,726,571.78
其他		3,443,636.00	3,283,588.51
合计		104,996,527.29	297,010,160.29

## (i) 表外信贷业务预期信用损失

## 本集团及本行

	2023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	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78
转移至：				
– 整个存续期预期信用损失				
– 未发生信用减值	(36,921.81)	36,921.81	–	–
– 已发生信用减值	–	(22,149.75)	22,149.75	–
本年转回	(146,975,877.95)	(1,753,865.56)	(43,443,936.98)	(192,173,680.49)
年末余额	101,282,150.77	270,740.52	–	101,552,891.29



	2022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	244,633,652.48	-	767,457.00	245,401,109.48
本年计提	3,661,298.05	2,009,834.02	42,654,330.23	48,325,462.30
年末余额	248,294,950.53	2,009,834.02	43,421,787.23	293,726,571.78

## 32 应付债券

	附注	本集团及本行	
		2023年	2022年
应付二级资本债	(ii)	10,996,609,171.30	8,996,447,985.61
应付金融债	(iii)	16,997,422,821.13	13,996,946,855.33
应付同业存单	(iv)	57,880,465,210.39	68,100,434,717.24
应计利息		425,656,643.47	371,713,972.60
合计		86,300,153,846.29	91,465,543,530.78

应付债券的增减变动：

	2023年1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2023年12月31日
应付二级资本债	8,996,447,985.61	2,000,000,000.00	-	161,185.69	10,996,609,171.30
应付金融债	13,996,946,855.33	7,000,000,000.00	(4,000,000,000.00)	475,965.80	16,997,422,821.13
应付同业存单	68,100,434,717.24	94,630,000,000.00	(104,870,000,000.00)	20,030,493.15	57,880,465,210.39
合计	91,093,829,558.18	103,630,000,000.00	(108,870,000,000.00)	20,667,644.64	85,874,497,202.82

	2022年1月1日	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	2022年12月31日
应付二级资本债	8,996,004,782.02	-	-	443,203.59	8,996,447,985.61
应付金融债	9,997,331,080.72	4,000,000,000.00	-	(384,225.39)	13,996,946,855.33
应付同业存单	66,266,068,815.22	111,440,000,000.00	(109,780,000,000.00)	174,365,902.02	68,100,434,717.24
合计	85,259,404,677.96	115,440,000,000.00	(109,780,000,000.00)	174,424,880.22	91,093,829,558.18

(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》(银许准予决字[2023]第80号)核准,本行于2023年9月21日发行了总额为人民币20.00亿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3.80%,起息日为2023年9月25日。



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[2021]第15号)核准,本行于2021年4月27日发行了总额为人民币20.00亿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4.75%,起息日为2021年4月29日。

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[2021]第15号)核准,本行于2021年3月25日发行了总额为人民币30.00亿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4.80%,起息日为2021年3月29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) 本行于2023年8月15日发行了总额为人民币30.00亿元的金融债,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2.64%,起息日为2023年8月17日。

本行于2023年7月12日发行了总额为人民币40.00亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为2.72%,起息日为2023年7月14日。

本行于2022年2月25日发行了总额为人民币40.00亿元的金融债,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2.88%,起息日为2022年3月1日。

本行于2021年11月5日发行了总额为人民币30.00亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为3.10%,起息日为2021年11月9日。

本行于2021年9月23日发行了总额为人民币30.00亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为3.09%,起息日为2021年9月27日。

本行于2020年9月9日发行了总额为人民币40.00亿元金融债,该期债券期限为3年。此债券采用固定利率单利按年计息,每年付息一次,票面年利率固定为3.79%,起息日为2020年9月11日。该债券已于2023年9月11日到期并兑付。

- (iv) 本行于2023年度在全国银行间债券市场共发行200期同业存单,存单面值共计946.30亿元,票面利率区间为1.98%至2.90%。

本行于2022年度在全国银行间债券市场共发行303期同业存单,存单面值共计1,114.40亿元,票面利率区间为1.50%至2.80%。



### 33 租赁负债

租赁负债按到期日分析 – 未经折现分析：

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
一年以内	142,457,139.98	172,614,347.66	141,833,669.78	171,908,477.46
一年至两年	122,978,326.98	114,034,530.88	122,736,856.78	113,516,660.68
两年至三年	111,558,158.23	99,307,414.54	111,327,701.03	99,177,544.34
三年至五年	180,224,626.68	153,387,899.68	179,882,664.80	153,102,185.28
五年以上	220,928,049.73	197,363,896.00	220,928,049.73	197,351,991.32
未折现租赁负债合计	778,146,301.60	736,708,088.76	776,708,942.12	735,056,859.08
资产负债表中的租赁负债	690,668,414.98	652,864,437.27	689,313,522.50	651,307,212.33

### 34 其他负债

	注/ 附注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
其他应付款	(1)	547,386,951.84	373,528,555.36	537,306,201.30	372,635,815.78
资金清算应付款		86,395,107.58	236,822,920.65	86,080,391.91	236,746,451.09
递延收益		53,490,341.52	74,489,773.96	53,490,341.52	74,489,773.96
应付股利		6,014,854.96	5,117,959.50	6,014,854.96	5,117,959.50
继续涉入负债	23(5)	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82	557,024,393.82
其他		114,060.10	7,266,958.89	114,060.10	7,266,958.89
合计		1,250,425,709.82	1,254,250,562.18	1,240,030,243.61	1,253,281,353.04

#### (1) 其他应付款

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
待划转资产证券化款项	59,765,914.93	61,531,727.51	59,765,914.93	61,531,727.51
认申购资金暂挂款	261,074,660.53	71,225,396.50	261,074,660.53	71,225,396.50
待划转款项	12,183,646.27	14,091,603.24	12,181,248.14	14,087,850.91
久悬未取款项	5,784,746.54	6,330,125.45	5,561,458.01	6,253,601.28
代客理财产品风险准备金	—	23,243,486.77	—	23,243,486.77
其他	208,577,983.57	197,106,215.89	198,722,919.69	196,293,752.81
合计	547,386,951.84	373,528,555.36	537,306,201.30	372,635,815.78





35 股本

本行于各资产负债表日的股本结构如下：

	2023年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2023年 12月31日余额
注册资本及股本(普通股每股面值人民币一元)	2,180,000,000.00	161,600,000.00	-	2,341,600,000.00

	2022年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2022年 12月31日余额
注册资本及股本(普通股每股面值人民币一元)	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。

经2023年3月30日毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)出具的毕马威华振验字第2300728号《验资报告》验证，增加股本人民币161,600,000元，增资后股本为人民币2,341,600,000元，同时股本溢价增加资本公积人民币1,973,136,000元。



### 36 资本公积

资本公积变动如下：

	本集团			2023年 12月31日余额
	2023年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,102,221,024.35	1,974,678,820.48	-	4,076,899,844.83
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,089,535,131.41	1,974,678,820.48	-	4,064,213,951.89

	本集团			2022年 12月31日余额
	2022年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,102,221,024.35	-	-	2,102,221,024.35
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,089,535,131.41	-	-	2,089,535,131.41

	本行			2023年 12月31日余额
	2023年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,101,471,122.46	1,973,136,000.00	-	4,074,607,122.46
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,088,785,229.52	1,973,136,000.00	-	4,061,921,229.52

	本行			2022年 12月31日余额
	2022年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
资本溢价	2,101,471,122.46	-	-	2,101,471,122.46
其他资本公积	(12,685,892.94)	-	-	(12,685,892.94)
合计	2,088,785,229.52	-	-	2,088,785,229.52

本集团及本行资本公积变动情况详见附注35。



37 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	初始利息率	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	2022年8月8日	权益工具	3.52%	人民币100元/张	20,000,000.00	2,000,000,000.00	永久存续	无	无
减：发行费用						1,037,735.85			
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						4,196,320,754.72			

(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》(银许准予字[2022]第133号)核准，本行于2022年8月8日在全国银行间债券市场发行总额为20亿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3.52%，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。

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(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。本行须在得到原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原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

	2023年1月1日余额		本年增加		本年减少		2023年12月31日余额	
	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值
发行永续债								
无固定期限资本债券	42,000,000.00	4,196,320,754.72	-	-	-	-	42,000,000.00	4,196,320,754.72

	2022年1月1日余额		本年增加		本年减少		2022年12月31日余额	
	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值	数量(股)	账面价值
发行永续债								
无固定期限资本债券	22,000,000.00	2,197,358,490.57	20,000,000.00	1,998,962,264.15	-	-	42,000,000.00	4,196,320,754.72



### 38 其他综合收益

	本集团及本行	
	2023年	2022年
年初余额	(4,979,750.73)	190,080,309.80
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	201,672,007.13	(11,978,347.98)
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	26,640,297.25	93,174,356.94
- 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	17,753,453.67	(183,162,948.09)
- 前期计入其他综合收益当期转入损益	179,248,847.83	(146,414,697.34)
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(402,017.31)	596,079.23
- 外币财务报表折算差额	(1,464,886.42)	(6,375,325.41)
所得税的影响	(55,910,649.69)	59,100,822.12
年末余额	362,557,301.73	(4,979,750.73)

### 39 盈余公积

	本集团及本行 法定盈余公积
2022年1月1日余额	2,900,713,599.82
本年计提	384,028,536.31
2022年12月31日余额	3,284,742,136.13
本年计提	407,697,418.66
2023年12月31日余额	3,692,439,554.79

根据公司章程，本行在弥补以前年度亏损后需按净利润10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积累计额达到本行注册资本的50%时，可以不再提取。本行法定盈余公积已达到本行注册资本的50%。

本行未提取任意盈余公积。



## 40 一般风险准备

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%。

## 41 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,按净利润的10%提取2023年度及2022年度法定盈余公积。
- (ii) 经本行于2023年4月28日举行的2022年年度股东大会审议通过,本行截至2022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700,000,000元

### (2) 向投资者分配利润

- (i) 根据2023年4月28日股东大会的批准,本行依据截至2022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654,000,000元。
- (ii) 本行子公司东源泰业村镇银行股份有限公司经于2023年4月7日举行的2022年年度股东大会审议通过,从2022年度利润分配中向投资者分配现金股利共人民币1,300,000元,其中本行收到现金股利人民币663,000元。
- (iii) 本行于2023年8月按照2022年无固定期限资本债券2023年付息公告相关规定,支付计息期永续债利息人民币70,400,000元。

本行于2023年5月按照2020年无固定期限资本债券2023年付息公告相关规定,支付计息期永续债利息人民币93,500,000元。

### (3) 期末未分配利润的说明

截至2023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11,513,344.62元(2022年12月31日:人民币11,268,956.49元)。



## 42 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
<b>利息收入</b>				
发放贷款和垫款	14,221,911,015.85	13,484,174,452.78	14,173,077,264.71	13,427,477,903.89
- 公司贷款和垫款	9,044,575,729.40	8,032,051,483.43	9,034,948,319.52	8,020,890,250.34
- 个人贷款和垫款	4,945,673,461.97	5,034,129,624.80	4,906,467,120.71	4,988,594,309.00
- 票据贴现	231,661,824.48	417,993,344.55	231,661,824.48	417,993,344.55
金融投资	5,267,706,836.03	4,298,687,019.28	5,012,813,077.62	4,298,687,019.28
存放中央银行款项	462,660,988.47	426,707,798.46	461,464,638.25	425,529,336.78
拆出资金	218,940,390.15	136,881,516.36	218,940,390.15	136,881,516.36
买入返售金融资产	197,606,934.23	234,925,569.67	195,524,409.04	234,925,569.67
存放同业及其他金融机构款项	28,079,694.59	8,527,417.22	20,317,452.02	6,716,246.15
<b>利息收入小计</b>	<b>20,396,905,859.32</b>	<b>18,589,903,773.77</b>	<b>20,082,137,231.79</b>	<b>18,530,217,592.13</b>
<b>利息支出</b>				
吸收存款	(8,448,750,846.17)	(7,282,941,009.77)	(8,417,707,914.28)	(7,253,158,906.78)
应付债券	(2,222,270,584.57)	(2,617,603,010.14)	(2,222,270,584.57)	(2,617,603,010.14)
拆入资金	(420,753,287.86)	(230,103,233.61)	(420,753,287.86)	(230,103,233.61)
卖出回购金融资产款	(458,432,380.84)	(329,243,456.29)	(375,885,483.83)	(329,243,456.29)
向中央银行借款	(323,624,111.45)	(235,671,411.40)	(322,994,809.79)	(234,916,593.22)
同业及其他金融机构存放款项	(166,625,341.36)	(95,279,376.32)	(172,515,196.37)	(104,180,622.53)
租赁负债利息支出	(23,752,138.62)	(24,019,120.83)	(23,696,712.84)	(23,950,930.66)
<b>利息支出小计</b>	<b>(12,064,208,690.87)</b>	<b>(10,814,860,618.36)</b>	<b>(11,955,823,989.54)</b>	<b>(10,793,156,753.23)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>8,332,697,168.45</b>	<b>7,775,043,155.41</b>	<b>8,126,313,242.25</b>	<b>7,737,060,838.90</b>



### 43 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
<b>手续费及佣金收入</b>				
代理业务手续费	301,028,681.27	287,310,578.76	302,972,309.97	289,860,618.95
结算业务手续费	122,456,670.17	79,309,480.91	122,568,820.15	79,305,127.89
担保业务手续费	119,405,582.79	158,287,704.80	119,405,582.79	158,287,704.80
银行卡手续费	70,617,389.35	70,984,036.53	70,654,812.69	70,980,263.89
委托业务手续费	66,842,644.13	137,694,381.20	66,842,644.13	137,694,381.20
咨询业务手续费	37,105,331.39	45,089,303.69	37,104,787.69	45,083,381.39
债券借贷手续费	12,975,863.67	9,178,185.06	12,975,863.67	9,178,185.06
托管业务手续费	2,075,977.72	2,213,154.76	2,075,977.72	2,212,863.50
其他手续费	260,618,315.54	243,273,155.30	260,576,488.18	243,362,839.39
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>993,126,456.03</b>	<b>1,033,339,981.01</b>	<b>995,177,286.99</b>	<b>1,035,965,366.07</b>
<b>手续费及佣金支出</b>				
结算业务手续费	(100,022,940.28)	(77,129,434.99)	(100,014,101.81)	(76,995,082.41)
银行卡手续费	(11,914,990.03)	(9,369,026.83)	(11,894,427.31)	(9,342,758.14)
代理业务手续费	(3,972,191.73)	(1,432,717.48)	(3,972,191.73)	(1,432,717.48)
债券借贷手续费	(1,471,282.11)	(7,334,520.57)	(1,471,282.11)	(7,334,520.57)
其他手续费	(38,758,143.95)	(48,247,934.14)	(38,741,895.72)	(48,361,779.70)
<b>手续费及佣金支出小计</b>	<b>(156,139,548.10)</b>	<b>(143,513,634.01)</b>	<b>(156,093,898.68)</b>	<b>(143,466,858.30)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>836,986,907.93</b>	<b>889,826,347.00</b>	<b>839,083,388.31</b>	<b>892,498,507.77</b>





#### 44 投资收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
处置投资已实现收益/(损失)				
– 贵金属	1,072,329.07	–	1,072,329.07	–
– 交易性金融资产	(80,272,152.71)	177,081,428.94	(94,946,776.98)	177,081,428.94
– 债权投资	138,297.27	18,919,844.79	838,477.27	18,919,844.79
– 其他债权投资	43,286,107.19	101,641,146.63	43,286,107.19	101,641,146.63
– 衍生金融工具	2,171,870.40	(79,555,689.87)	4,881,494.93	(79,555,689.87)
– 交易性金融负债	(5,827,406.61)	–	(5,827,406.61)	–
持有期间已实现收益				
– 金融投资利息净收入	413,346,810.95	308,971,116.21	389,241,287.88	308,971,116.21
– 金融资产分红	1,102,320,745.76	766,316,117.40	1,124,385,745.76	766,316,117.40
– 股利收入	4,765,135.71	6,530,429.92	4,765,135.71	6,530,429.92
– 子公司分红	–	–	663,000.00	2,040,000.00
– 对联营企业的投资收益	53,650,852.79	44,131,431.43	53,650,852.79	44,131,431.43
其他	38,931.22	12,761.17	38,931.22	12,761.17
合计	1,534,691,521.04	1,344,048,586.62	1,522,049,178.23	1,346,088,586.62

#### 45 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团	
	2023年	2022年
交易性金融资产	(65,332,130.77)	(72,817,824.81)
衍生金融工具	10,264,142.10	(35,162,150.32)
合计	(55,067,988.67)	(107,979,975.13)

	本行	
	2023年	2022年
交易性金融资产	109,779,394.65	(72,817,824.81)
衍生金融工具	18,511,632.65	(35,162,150.32)
合计	128,291,027.30	(107,979,975.13)

#### 46 资产处置净损失

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
固定资产及其他长期资产处置净损失	(3,050,662.68)	(1,227,689.29)	(3,042,828.31)	(1,286,850.87)
合计	(3,050,662.68)	(1,227,689.29)	(3,042,828.31)	(1,286,850.87)



## 47 其他收益

### 政府补助

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
与收益相关的政府补助	196,579,460.96	137,565,255.77	196,246,079.63	136,683,275.24

2023年本集团收到政府补助共计人民币196,579,460.96元，其中包括本行收到的贷款支持工具人民币175,068,869.81元、贷款风险补偿人民币18,106,145.22元、贷款延期支持工具人民币2,496,320.76元、一次性扩岗补助人民币276,213.58元、固定资产购买补贴155,886.84元、博士工作站建站资助人民币60,517.59元、银行贷款余额增量奖励项目50,198.00元、一次性留工补助人民币28,355.00元、失业保险稳岗返还人民币3,572.83元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币129,126.21元、“税融通”贷款利息补贴人民币7,377.67元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持工具人民币159,218.45元、失业保险稳岗返还人民币37,659.00元。

2022年本集团收到政府补助共计人民币137,565,255.77元，其中包括本行收到的贷款支持工具人民币110,177,886.79元、贷款延期支持工具人民币14,478,207.54元、贷款风险补偿人民币5,171,356.83元、稳岗补贴人民币4,040,984.03元、一次性留工补助人民币2,327,970.00元、金融创新成果奖人民币250,000.00元、普惠性科技信贷后补助人民币100,000.00元、一次性扩岗补助人民币58,500.00元、重大创新平台建设科技信贷服务后补助人民币40,000.00元、博士工作站建站资助人民币31,970.05元、优秀驻街单位奖励人民币4,000.00元、企业残疾人岗位补贴人民币2,400.00元；子公司东源泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款支持工具人民币136,677.67元、稳岗补贴人民币16,424.61元、一次性扩岗补助人民币1,500.00元；子公司枞阳泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持人民币18,000.00元、一次性扩岗补助人民币1,000.00元；子公司重庆开州泰业村镇银行股份有限公司收到的贷款延期支持工具人民币547,365.04元、贷款支持工具人民币128,326.21元、稳岗补贴人民币32,687.00元。

## 48 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	58,020,652.32	54,890,606.90	57,906,728.88	54,834,294.03
教育费附加	41,511,612.84	39,257,459.66	41,424,270.39	39,211,819.59
其他	32,289,150.72	26,981,243.65	31,974,373.98	26,703,857.73
合计	131,821,415.88	121,129,310.21	131,305,373.25	120,749,971.35



## 49 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用				
- 短期薪酬	1,763,610,779.69	1,832,951,824.92	1,746,812,401.98	1,813,219,187.62
- 离职后福利	308,510,638.81	283,466,959.57	306,390,039.15	281,409,589.77
- 其他长期职工福利	278,546,556.08	131,869,801.13	276,519,261.10	130,447,126.15
小计	2,350,667,974.58	2,248,288,585.62	2,329,721,702.23	2,225,075,903.54
折旧及摊销	594,224,269.07	580,871,819.62	590,932,642.84	577,437,348.19
租金及物业管理费	18,358,057.33	20,731,332.24	17,713,948.13	20,148,411.63
其他办公及行政费用	850,893,446.61	770,694,738.12	832,943,784.95	760,838,840.08
合计	3,814,143,747.59	3,620,586,475.60	3,771,312,078.15	3,583,500,503.44

## 50 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	1,902,258,788.99	1,151,971,902.97	1,908,061,893.92	1,149,983,522.88
债权投资	674,355,948.13	1,248,620,913.49	667,027,533.41	1,248,620,913.49
其他债权投资	22,295,265.05	1,975,932.00	22,295,265.05	1,975,932.00
存放同业及其他金融机构款项	928,945.82	(2,434,296.05)	910,082.92	(2,427,370.99)
拆出资金	(21,510,983.82)	7,986,414.41	(21,510,983.82)	7,986,414.41
信贷承诺	(192,173,680.49)	48,325,462.30	(192,173,680.49)	48,325,462.30
买入返售金融资产	-	-	-	-
其他	13,292,681.97	139,202,702.82	13,227,090.69	139,254,360.88
合计	2,399,446,965.65	2,595,649,031.94	2,397,837,201.68	2,593,719,234.97

## 51 营业外收支

### (1) 营业外收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
久悬户收入	911,613.05	681,298.48	911,613.05	681,298.48
其他	1,061,713.16	1,569,204.55	981,644.42	1,565,983.95
合计	1,973,326.21	2,250,503.03	1,893,257.47	2,247,282.43



## (2) 营业外支出

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
罚款及滞纳金	1,000,389.23	2,383,041.95	988,760.45	2,383,041.95
捐赠支出	7,800,914.84	8,471,631.67	7,762,756.64	8,407,781.67
其他	1,958,022.42	2,465,329.44	1,951,008.08	2,456,505.19
合计	10,759,326.49	13,320,003.06	10,702,525.17	13,247,328.81

## 52 所得税费用

## (1) 本年所得税费用组成：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
按税法及相关规定计量的当期所得税	53,975,564.42	240,457,394.84	53,410,964.26	239,399,288.11
汇算清缴差异调整	(1,915,674.26)	(26,339,546.48)	(2,087,438.28)	(26,300,235.46)
递延所得税的变动	114,489,468.59	(117,800,214.37)	112,244,322.93	(118,105,246.98)
合计	166,549,358.75	96,317,633.99	163,567,848.91	94,993,805.67

## (2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	4,232,742,441.49	3,929,590,096.48	4,240,542,035.52	3,935,279,168.73
按法定税率计算的预期所得税	1,058,185,610.37	982,397,524.12	1,060,135,508.88	983,819,792.18
子公司适用不同税率的影响	369,209.84	1,010,504.85	-	-
以下项目的所得税影响：				
非纳税项目收益 (i)	(947,667,788.29)	(904,835,749.86)	(949,640,329.79)	(905,345,749.86)
不可作纳税抵扣的支出 (ii)	55,318,142.09	42,926,522.75	55,160,108.10	42,819,998.81
汇算清缴差异	(1,915,674.26)	(26,339,546.48)	(2,087,438.28)	(26,300,235.46)
其他	2,259,859.00	1,158,378.61	-	-
所得税费用	166,549,358.75	96,317,633.99	163,567,848.91	94,993,805.67

- (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) 该金额主要是指按税法规定全额不得税前扣除或超出税法规定扣除标准的招待费、捐赠支出及与取得收入无关的其他支出。



## 53 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	4,066,193,082.74	3,833,272,462.49	4,076,974,186.61	3,840,285,363.06
加：信用减值损失	2,399,446,965.65	2,595,649,031.94	2,397,837,201.68	2,593,719,234.97
其他资产减值损失	365,900.00	1,044,141.80	365,900.00	436,000.00
固定资产折旧	225,716,692.03	187,382,286.81	223,382,739.60	184,866,340.84
无形资产摊销	135,616,955.39	163,548,848.67	135,616,955.39	163,548,848.67
使用权资产折旧	164,209,418.31	174,804,234.94	163,379,482.50	174,024,410.79
长期待摊费用摊销	68,681,203.34	55,136,449.20	68,553,465.35	54,997,747.89
租赁负债利息支出	23,752,138.62	24,019,120.83	23,696,712.84	23,950,930.66
已发生信用减值利息收入	(203,885,436.84)	(168,596,546.44)	(203,885,436.84)	(168,596,546.44)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	3,050,662.68	1,227,689.29	3,042,828.31	1,286,850.87
公允价值变动净损失/(收益)	55,067,988.67	107,979,975.13	(128,291,027.30)	107,979,975.13
金融投资利息收入	(5,267,706,836.03)	(4,298,687,019.28)	(5,012,813,077.62)	(4,298,687,019.28)
投资收益	(1,534,691,521.04)	(1,344,048,586.62)	(1,522,049,178.23)	(1,346,088,586.62)
未实现的汇兑损益	(146,409,274.08)	190,199,937.08	(149,499,905.88)	190,199,937.08
应付债券利息支出	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14	2,222,270,584.57	2,617,603,010.14
递延所得税资产净额的增加	114,489,468.59	(117,800,214.37)	112,244,322.93	(118,105,246.98)
经营性应收项目的增加	(41,702,410,160.57)	(26,667,575,363.25)	(41,645,494,562.67)	(26,775,858,192.50)
经营性应付项目的增加	86,619,480,314.59	44,036,737,681.66	86,557,104,940.18	44,149,739,265.30
经营活动产生的现金流量净额	47,243,238,146.62	21,391,897,140.02	47,322,436,131.42	21,395,302,323.58

### (2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金的年末余额	694,929,883.52	1,015,833,461.60	687,785,392.26	1,006,963,735.48
减：现金的年初余额	(1,015,833,461.60)	(997,805,369.71)	(1,006,963,735.48)	(991,121,849.39)
加：现金等价物的年末余额	29,588,756,486.13	24,244,899,852.30	29,362,860,962.95	24,120,058,130.68
减：现金等价物的年初余额	(24,244,899,852.30)	(23,183,582,534.24)	(24,120,058,130.68)	(23,047,158,277.37)
现金及现金等价物净增加额	5,022,953,055.75	1,079,345,409.95	4,923,624,489.05	1,088,741,739.40



(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
库存现金	694,929,883.52	1,015,833,461.61	687,785,392.26	1,006,963,735.48
存放中央银行超额存款准备金	15,942,092,104.20	12,215,721,921.00	15,896,287,933.94	12,181,753,335.75
原到期日不超过三个月的				
- 存放同业及其他金融机构款项	1,835,420,224.24	1,089,952,931.29	1,696,259,029.01	999,079,794.93
- 拆出资金	1,504,059,000.29	-	1,504,059,000.00	-
- 买入返售金融资产	10,307,185,157.40	10,939,225,000.00	10,266,255,000.00	10,939,225,000.00
现金及现金等价物合计	30,283,686,369.65	25,260,733,313.90	30,050,646,355.21	25,127,021,866.16

54 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 and 同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如贷款承诺等。本集团的主要业务目前集中于广东省。这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险（包括贷款、证券投资 and 同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本集团高级管理层进行汇报。本集团已建立相关机制，制定相关信用风险限额，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。



## 信贷业务

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。

## 资金业务

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) 预期信用损失计量

#### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。三个风险阶段的定义请参见附注3(g)(i)。

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2023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。

#### 风险分组

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，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。根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组。本集团定期对分组的合理性进行重检修正，对风险分组进行定性、定量的评估，当组合内的风险敞口信用风险特征发生变化时，及时对分组合理性进行重检，必要时根据相关信用风险敞口的风险特征重新划分组别。

#### 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(即没有有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。



### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

金融工具的信用风险自初始确认后是否已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。

本集团进行乐观、基准和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测，并由本集团评估确定宏观经济多情景指标权重。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比基准情景更好和更差且较为可能发生的情景，也可以作为敏感性分析的来源之一。

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，包括消费者物价指数当期同比增长率(CPI)、狭义货币供应量当期同比增长率(M1)、商业银行贷款损失准备金余额等。

于2023年12月31日，经本集团评估确定的乐观情景权重为10%，基准情景为50%，悲观情景权重为40%。

### (b) 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58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58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。



## (c) 金融资产的信贷质量分析

2023年12月31日								
	本集团							
	账面余额				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	321,687,090,601.44	3,650,027,564.07	3,050,529,118.42	328,387,647,283.93	(4,061,841,326.16)	(1,031,406,705.54)	(2,613,175,459.40)	(7,706,423,491.10)
投资(ii)	186,150,087,608.67	-	3,983,757,351.34	190,133,844,960.01	(88,137,213.07)	-	(2,494,741,026.75)	(2,582,878,239.82)
其他(iii)	23,403,774,173.09	-	121,994,006.55	23,525,768,179.64	(66,707,261.43)	-	(121,994,006.55)	(188,701,267.98)
2022年12月31日								
	本集团							
	账面余额				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	285,784,861,800.21	2,575,462,740.73	2,726,529,517.85	291,086,854,058.79	(4,267,423,880.27)	(642,729,366.93)	(1,851,262,711.05)	(6,761,415,958.25)
投资(ii)	144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	(135,561,893.41)	(131,581,684.95)	(2,492,701,138.99)	(2,759,844,717.35)
其他(iii)	19,609,438,477.86	-	113,974,907.42	19,723,413,385.28	(98,094,713.47)	-	(113,974,907.42)	(212,069,620.89)



2023年12月31日

	本行							
	账面余额			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	320,855,080,111.62	3,625,921,335.04	3,030,772,322.74	327,511,773,769.40	(4,053,740,586.19)	(1,026,091,989.79)	(2,593,859,440.54)	(7,673,692,016.52)
投资(ii)	176,856,576,259.33	-	3,983,757,351.34	180,840,333,610.67	(80,362,141.22)	-	(2,494,741,026.75)	(2,575,103,167.97)
其他(iii)	23,114,929,331.09	-	121,988,084.97	23,236,917,416.06	(66,433,397.58)	-	(121,988,084.97)	(188,421,482.55)

2022年12月31日

	本行							
	账面余额			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	284,909,923,540.61	2,543,579,450.85	2,694,603,123.48	290,148,106,114.94	(4,253,599,661.10)	(638,350,596.87)	(1,825,581,364.50)	(6,717,531,622.47)
投资(ii)	144,013,859,282.17	649,730,882.25	5,563,643,224.64	150,227,233,389.06	(135,561,893.44)	(131,581,684.95)	(2,492,701,138.96)	(2,759,844,717.35)
其他(iii)	19,493,081,825.54	-	113,965,247.05	19,607,047,072.59	(97,885,733.35)	-	(113,965,247.05)	(211,850,980.40)

(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2023年12月31日和2022年12月31日，投资包括债权投资、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。



## (d) 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	
	2023年	2022年
已发生信用减值		
账面价值	13,377,563.89	38,912,822.70
减值准备	(86,265,882.42)	(135,300,700.00)
已逾期		
账面价值	—	—
减值损失准备	—	—
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		
AAA级	45,866,748,862.66	34,957,170,026.58
AA - 至AA+级	5,186,991,791.61	2,267,570,726.85
A - 至A+级别	3,538,688,497.09	3,043,370,100.38
A3至A1级别	1,659,852,750.82	116,299,568.77
BBB - 至BBB+级	2,818,277,263.76	1,137,731,321.86
Baa3至Baa1级	584,284,452.21	246,653,190.87
无评级	110,111,367,833.26	88,810,582,482.13
减值准备	(65,828,924.62)	(84,680,671.03)
账面价值小计	169,700,382,526.79	130,494,696,746.41
合计	169,713,760,090.68	130,533,609,569.11



	本行	
	2023年	2022年
已发生信用减值		
账面价值	13,377,563.89	38,912,822.70
减值准备	(86,265,882.42)	(135,300,700.00)
已逾期		
账面价值	-	-
减值损失准备	-	-
既未逾期也未发生信用减值总额(含应计利息)		
AAA级	36,573,237,513.32	34,957,170,026.58
AA-至AA+级	5,186,991,791.61	2,267,570,726.85
A-至A+级别	3,538,688,497.09	3,043,370,100.38
A3至A1级别	1,659,852,750.82	116,299,568.77
BBB-至BBB+级	2,818,277,263.76	1,137,731,321.86
Baa3至Baa1级	584,284,452.21	246,653,190.87
无评级	110,111,367,833.26	88,810,582,482.13
减值准备	(58,053,852.77)	(84,680,671.03)
账面价值小计	160,414,646,249.30	130,494,696,746.41
合计	160,428,023,813.19	130,533,609,569.11

已逾期是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上。

#### (e) 金融资产信用风险集中度分析

本行发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。本行发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注12。

## (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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(减少)/增加	增加/(减少)	(减少)/增加	增加/(减少)
利率变更(基点)				
+100	(699,843,568.60)	(205,137,850.15)	(673,848,469.49)	(208,612,446.26)
-100	699,843,568.60	205,137,850.15	673,848,469.49	208,612,446.26

	权益敏感性			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加	(减少)/增加
利率变更(基点)				
+100	(1,052,933,135.25)	(669,580,911.28)	(1,026,938,036.14)	(673,055,507.39)
-100	1,064,347,687.17	686,752,860.19	1,038,352,588.06	690,227,456.30



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					
	2023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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	44,641,351,241.22	43,624,688,662.22	-	-	-	1,016,662,579.00
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	10,663,634,836.77	4,530,826,258.82	5,864,666,673.04	-	-	268,141,904.91
买入返售金融资产	10,308,835,756.84	10,307,185,157.40	-	-	-	1,650,599.44
发放贷款和垫款	320,895,575,609.70	99,600,931,910.43	155,235,850,599.31	57,480,224,486.47	7,917,844,294.00	660,724,319.49
投资(i)	231,998,769,472.70	32,930,366,341.01	24,488,839,963.58	70,015,353,942.76	72,086,845,739.47	32,477,363,485.88
衍生金融资产	680,499,866.53	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56	-	301,751,465.77
其他资产	9,735,995,594.74	-	-	-	-	9,735,995,594.74
资产合计	628,924,662,378.50	190,999,467,052.01	185,607,873,516.00	127,850,341,827.79	80,004,690,033.47	44,462,289,949.23
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(26,200,782,820.18)	(5,471,951,453.97)	(20,683,550,902.27)	-	-	(45,280,463.94)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(19,933,647,233.19)	(9,473,355,657.64)	(3,045,643,689.33)	(7,300,000,000.00)	-	(114,647,886.22)
卖出回购金融资产款	(24,419,565,064.25)	(24,174,757,989.22)	-	-	-	(244,807,075.03)
吸收存款	(427,005,977,636.98)	(235,654,028,761.24)	(69,371,108,464.61)	(113,440,032,565.74)	(5,159,393.11)	(8,535,648,452.28)
应付债券	(86,300,153,846.29)	(24,996,327,539.55)	(42,881,816,178.96)	(17,996,353,484.31)	-	(425,656,643.47)
衍生金融负债	(786,417,874.75)	(528,483.56)	(19,013,233.47)	(432,203,084.67)	-	(334,673,073.05)
租赁负债	(690,668,414.98)	(38,474,730.61)	(101,535,534.86)	(377,234,537.98)	(173,423,611.53)	-
其他负债	(3,010,371,176.41)	-	-	-	-	(3,010,371,176.41)
负债合计	(588,347,584,067.03)	(299,809,424,615.79)	(136,102,668,003.50)	(139,545,823,672.70)	(178,583,004.64)	(12,711,084,770.40)
资产负债敞口	40,577,078,311.47	(108,809,957,563.78)	49,505,205,512.50	(11,695,481,844.91)	79,826,107,028.83	31,751,205,178.83
衍生金融工具的名义金额	92,361,039,461.10	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00	-	53,873,977,761.20



	本集团					
	2022 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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	39,617,874,931.58	38,049,871,756.19	-	-	-	1,568,003,175.39
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,956,758,578.83	1,492,387,861.10	5,274,743,870.78	-	-	189,626,846.95
买入返售金融资产	10,945,507,225.66	10,939,225,000.00	-	-	-	6,282,225.66
发放贷款和垫款	284,325,438,100.54	90,272,988,213.39	144,333,200,540.41	40,367,749,517.11	8,695,175,750.49	656,324,079.14
投资(i)	186,863,987,307.38	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	2,330,147,585.86
衍生金融资产	663,928,004.66	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29	-	500,384,772.41
其他资产	9,045,510,137.00	-	-	-	-	9,045,510,137.00
资产合计	538,419,004,285.65	170,502,383,658.78	182,849,614,446.91	107,277,367,099.75	63,493,360,257.80	14,296,278,822.41
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(12,551,456,207.97)	(5,118,856,030.73)	(7,277,328,000.00)	-	-	(155,272,177.24)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,718,092,454.04)	(8,445,246,247.46)	(3,250,435,418.00)	(2,980,000,000.00)	-	(42,410,788.58)
卖出回购金融资产款	(10,694,782,795.74)	(10,329,754,235.41)	(348,905,740.31)	-	-	(16,122,820.02)
吸收存款	(369,588,228,175.77)	(193,304,548,823.82)	(71,896,217,076.07)	(98,384,588,343.29)	(5,462,162.99)	(5,997,411,769.60)
应付债券	(91,465,543,530.78)	(27,878,935,986.52)	(44,221,325,209.33)	(18,993,568,362.33)	-	(371,713,972.60)
衍生金融负债	(789,511,407.19)	(26,209.70)	(1,415,159.48)	(197,719,596.82)	-	(590,350,441.19)
租赁负债	(652,864,437.27)	(48,701,100.98)	(119,392,602.33)	(332,930,359.68)	(151,840,374.28)	-
其他负债	(3,104,304,704.90)	-	-	-	-	(3,104,304,704.90)
负债合计	(503,564,783,713.66)	(245,126,068,634.62)	(127,115,019,205.52)	(120,888,806,662.12)	(157,302,537.27)	(10,277,586,674.13)
资产负债敞口	34,854,220,571.99	(74,623,684,975.84)	55,734,595,241.39	(13,611,439,562.37)	63,336,057,720.53	4,018,692,148.28
衍生金融工具的名义金额	88,172,085,433.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00	-	46,748,676,931.64



	本行					
	2023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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	44,523,324,740.97	43,513,832,416.61	-	-	-	1,009,492,324.36
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	10,384,596,105.98	4,276,879,508.86	5,854,614,186.78	-	-	253,102,410.34
买入返售金融资产	10,267,858,266.84	10,266,255,000.00	-	-	-	1,603,266.84
发放贷款和垫款	320,052,433,569.75	99,218,663,451.42	154,838,187,981.19	57,425,062,129.14	7,911,742,870.44	658,777,137.56
投资(i)	228,316,519,471.01	33,369,806,234.11	25,863,528,425.64	70,959,177,570.61	65,905,367,470.48	32,218,639,770.17
衍生金融资产	680,141,629.71	5,468,722.13	18,516,280.07	354,763,398.56	-	301,393,228.95
其他资产	9,853,170,482.21	-	-	-	-	9,853,170,482.21
资产合计	624,078,044,266.47	190,650,905,333.13	186,574,846,873.68	128,739,003,098.31	73,817,110,340.92	44,296,178,620.43
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(26,195,682,820.18)	(5,471,951,453.97)	(20,678,450,902.27)	-	-	(45,280,463.94)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(20,294,528,388.58)	(9,834,236,813.03)	(3,045,643,689.33)	(7,300,000,000.00)	-	(114,647,886.22)
卖出回购金融资产款	(20,644,106,053.78)	(20,626,156,805.80)	-	-	-	(17,949,247.98)
吸收存款	(425,687,621,695.87)	(235,055,577,278.89)	(69,122,222,235.27)	(113,011,150,411.12)	(4,994,258.11)	(8,493,677,512.48)
应付债券	(86,300,153,846.29)	(24,996,327,539.55)	(42,881,816,178.96)	(17,996,353,484.31)	-	(425,656,643.47)
衍生金融负债	(777,286,608.52)	(528,483.56)	(19,013,233.47)	(432,203,084.67)	-	(325,541,806.82)
租赁负债	(689,313,522.50)	(38,442,354.70)	(100,958,275.63)	(376,489,280.64)	(173,423,611.53)	-
其他负债	(2,989,303,646.23)	-	-	-	-	(2,989,303,646.23)
负债合计	(583,577,996,581.95)	(296,023,220,729.50)	(135,848,104,514.93)	(139,116,196,260.74)	(178,417,869.64)	(12,412,057,207.14)
资产负债敞口	40,500,047,684.52	(105,372,315,396.37)	50,726,742,358.75	(10,377,193,162.43)	73,638,692,471.28	31,884,121,413.29
衍生金融工具的名义金额	91,983,615,364.66	250,000,000.00	1,767,061,699.90	36,470,000,000.00	-	53,496,553,664.76



	本行					
	合计	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	39,509,989,429.01	37,950,855,979.75	-	-	-	1,559,133,449.26
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,841,780,947.24	1,377,432,211.65	5,274,743,870.78	-	-	189,604,864.81
买入返售金融资产	10,945,507,225.66	10,939,225,000.00	-	-	-	6,282,225.66
发放贷款和垫款	283,430,574,492.47	90,213,881,923.96	143,543,155,276.98	40,335,450,424.63	8,684,123,209.90	653,963,657.00
投资(i)	186,863,987,307.38	29,747,884,618.40	33,237,485,876.46	66,750,284,719.35	54,798,184,507.31	2,330,147,585.86
衍生金融资产	663,928,004.66	26,209.70	4,184,159.26	159,332,863.29	-	500,384,772.41
其他资产	9,162,048,465.51	-	-	-	-	9,162,048,465.51
资产合计	537,417,815,871.93	170,229,305,943.46	182,059,569,183.48	107,245,068,007.27	63,482,307,717.21	14,401,565,020.51
<b>负债</b>						
向中央银行借款	(12,507,011,441.68)	(5,108,749,264.44)	(7,242,990,000.00)	-	-	(155,272,177.24)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(15,161,323,808.21)	(8,888,282,775.99)	(3,250,435,418.00)	(2,980,000,000.00)	-	(42,605,614.22)
卖出回购金融资产款	(10,694,782,795.74)	(10,329,754,235.41)	(348,905,740.31)	-	-	(16,122,820.02)
吸收存款	(368,295,770,106.38)	(192,914,967,468.06)	(71,638,326,923.02)	(97,774,466,396.46)	(5,462,162.99)	(5,962,547,155.85)
应付债券	(91,465,543,530.78)	(27,878,935,986.52)	(44,221,325,209.33)	(18,993,568,362.33)	-	(371,713,972.60)
衍生金融负债	(789,511,407.19)	(26,209.70)	(1,415,159.48)	(197,719,596.82)	-	(590,350,441.19)
租赁负债	(651,307,212.33)	(48,668,725.07)	(118,735,367.73)	(332,072,740.02)	(151,830,379.51)	-
其他负债	(3,091,793,728.75)	-	-	-	-	(3,091,793,728.75)
负债合计	(502,657,044,031.06)	(245,169,384,665.19)	(126,822,133,817.87)	(120,277,827,095.63)	(157,292,542.50)	(10,230,405,909.87)
资产负债敞口	34,760,771,840.87	(74,940,078,721.73)	55,237,435,365.61	(13,032,759,088.36)	63,325,015,174.71	4,171,159,110.64
衍生金融工具的名义金额	88,172,085,433.64	80,000,000.00	608,115,000.00	40,735,293,502.00	-	46,748,676,931.64

(i) 于2023年12月31日和2022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	
	2023年 (减少)/增加	2022年 (减少)/增加
汇率变更		
外币对人民币升值1%	(3,257,997.86)	(15,857,545.67)
外币对人民币贬值1%	3,257,997.86	15,857,545.67

	净利润敏感性	
	本行	
	2023年 (减少)/增加	2022年 (减少)/增加
汇率变更		
外币对人民币升值1%	(14,175,854.48)	(15,857,545.67)
外币对人民币贬值1%	14,175,854.48	15,857,545.67

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				
	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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	44,350,614,385.25	199,012,535.77	91,724,320.20	-	44,641,351,241.22
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,573,816,025.69	1,711,586,563.84	70,356,307.25	307,875,939.99	10,663,634,836.77
买入返售金融资产	10,308,835,756.84	-	-	-	10,308,835,756.84
发放贷款和垫款	316,528,917,307.15	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10	320,895,575,609.70
投资(i)	220,960,273,031.66	11,038,496,441.04	-	-	231,998,769,472.70
衍生金融资产	500,803,573.51	-	179,696,293.02	-	680,499,866.53
其他资产	19,495,014,673.23	(3,954,376,849.52)	(5,500,385,657.06)	(304,256,571.91)	9,735,995,594.74
资产总计	620,718,274,753.33	9,833,311,361.66	(1,681,893,103.67)	54,969,367.18	628,924,662,378.50
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(26,200,782,820.18)	-	-	-	(26,200,782,820.18)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(14,925,969,488.56)	(4,997,842,966.36)	(9,834,778.27)	-	(19,933,647,233.19)
卖出回购金融资产款	(23,576,928,056.51)	(842,637,007.74)	-	-	(24,419,565,064.25)
吸收存款	(423,186,863,693.12)	(3,203,645,653.35)	(561,601,729.62)	(53,866,560.89)	(427,005,977,636.98)
应付债券	(86,300,153,846.29)	-	-	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融负债	(767,275,884.29)	-	(19,141,990.46)	-	(786,417,874.75)
租赁负债	(689,340,419.78)	-	(1,327,995.20)	-	(690,668,414.98)
其他负债	(2,998,570,162.24)	(4,064,372.82)	(7,695,809.39)	(40,831.96)	(3,010,371,176.41)
负债总计	(578,645,884,370.97)	(9,048,190,000.27)	(599,602,302.94)	(53,907,392.85)	(588,347,584,067.03)
资产负债净头寸	42,072,390,382.36	785,121,361.39	(2,281,495,406.61)	1,061,974.33	40,577,078,311.47



	本集团			
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币
资产				合计
现金及存放中央银行款项	39,070,392,565.46	321,872,243.56	225,610,122.56	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,453,001,517.40	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25
买入返售金融资产	10,945,507,225.66	-	-	-
发放贷款和垫款	279,314,122,025.40	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81
投资(i)	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22	-
衍生金融资产	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28	-
其他资产	8,999,141,999.06	1,098,206.06	45,269,931.88	-
资产总计	522,552,682,136.79	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06
负债				
向中央银行借款	(12,551,456,207.97)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(13,176,797,498.01)	(1,202,687,181.02)	(338,607,775.01)	-
卖出回购金融资产款	(10,694,782,795.74)	-	-	-
吸收存款	(365,179,854,266.64)	(4,042,947,253.96)	(344,583,062.54)	(20,843,592.63)
应付债券	(91,465,543,530.78)	-	-	-
衍生金融负债	(773,165,861.85)	(15,337,204.07)	(1,008,341.27)	-
租赁负债	(319,934,077.59)	-	(332,930,359.68)	-
其他负债	8,577,412,096.04	(8,324,399,707.53)	(3,316,076,069.62)	(41,241,023.79)
负债总计	(485,584,122,142.54)	(13,585,371,346.58)	(4,333,205,608.12)	(62,084,616.42)
资产负债净头寸	36,968,559,994.25	(1,637,579,737.31)	(476,097,347.59)	(662,337.36)
				34,854,220,571.99



	本行				
	2023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
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	44,232,587,885.00	199,012,535.77	91,724,320.20	-	44,523,324,740.97
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,302,927,954.88	1,703,435,903.86	70,356,307.25	307,875,939.99	10,384,596,105.98
买入返售金融资产	10,267,858,266.84	-	-	-	10,267,858,266.84
发放贷款和垫款	315,685,775,267.20	838,592,670.53	3,476,715,632.92	51,349,999.10	320,052,433,569.75
投资(i)	217,664,674,229.46	10,651,845,241.55	-	-	228,316,519,471.01
衍生金融资产	500,445,336.69	-	179,696,293.02	-	680,141,629.71
其他资产	19,612,189,560.70	(3,954,376,849.52)	(5,500,385,657.06)	(304,256,571.91)	9,853,170,482.21
资产总计	616,266,458,500.77	9,438,509,502.19	(1,681,893,103.67)	54,969,367.18	624,078,044,266.47
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(26,195,682,820.18)	-	-	-	(26,195,682,820.18)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(15,286,850,643.95)	(4,997,842,966.36)	(9,834,778.27)	-	(20,294,528,388.58)
卖出回购金融资产款	(19,801,469,046.04)	(842,637,007.74)	-	-	(20,644,106,053.78)
吸收存款	(421,868,507,752.02)	(3,203,645,653.35)	(561,601,729.62)	(53,866,560.88)	(425,687,621,695.87)
应付债券	(86,300,153,846.29)	-	-	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融负债	(758,144,618.06)	-	(19,141,990.46)	-	(777,286,608.52)
租赁负债	(687,985,527.30)	-	(1,327,995.20)	-	(689,313,522.50)
其他负债	(2,977,502,632.06)	(4,064,372.82)	(7,695,809.39)	(40,831.96)	(2,989,303,646.23)
负债总计	(573,876,296,885.90)	(9,048,190,000.27)	(599,602,302.94)	(53,907,392.84)	(583,577,996,581.95)
资产负债净头寸	42,390,161,614.87	390,319,501.92	(2,281,495,406.61)	1,061,974.34	40,500,047,684.52





	本行			
	2022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
<b>资产</b>				<b>合计</b>
现金及存放中央银行款项	38,962,507,062.89	321,872,243.56	225,610,122.56	-
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	6,338,023,885.81	391,951,798.31	94,928,973.87	16,876,289.25
买入返售金融资产	10,945,507,225.66	-	-	-
发放贷款和垫款	278,419,258,417.33	2,354,081,149.61	2,612,688,935.72	44,545,989.81
投资(i)	177,221,912,399.85	8,869,985,890.31	772,089,017.22	-
衍生金融资产	548,604,403.96	8,802,321.42	106,521,279.28	-
其他资产	9,115,680,327.57	1,098,206.06	45,269,931.88	-
资产总计	521,551,493,723.07	11,947,791,609.27	3,857,108,260.53	61,422,279.06
<b>负债</b>				
向中央银行借款	(12,507,011,441.68)	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(13,620,028,852.18)	(1,202,687,181.02)	(338,607,775.01)	-
卖出回购金融资产款	(10,694,782,795.74)	-	-	-
吸收存款	(363,887,396,197.25)	(4,042,947,253.97)	(344,583,062.54)	(20,843,592.62)
应付债券	(91,465,543,530.78)	-	-	-
衍生金融负债	(773,165,861.85)	(15,337,204.07)	(1,008,341.27)	-
租赁负债	(318,376,852.65)	-	(332,930,359.68)	-
其他负债	8,589,923,072.19	(8,324,399,707.53)	(3,316,076,069.62)	(41,241,023.79)
负债总计	(484,676,382,459.94)	(13,585,371,346.59)	(4,333,205,608.12)	(62,084,616.41)
资产负债净头寸	36,875,111,263.13	(1,637,579,737.32)	(476,097,347.59)	(662,337.35)
				34,760,771,840.87

(i) 于2023年12月31日和2022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。资产负债委员会负责对流动性风险实施有效管理和控制，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；资产负债管理部是流动性风险管理部门，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

2023 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	无限期	合计			
资产										
现金及存放中央银行款项	16,651,794,637.17	-	78,442,657.10	-	-	27,911,113,946.95	44,641,351,241.22			
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,759,032,040.41	1,637,699,182.01	5,879,686,589.37	-	-	-	10,663,634,836.77			
买入返售金融资产	-	10,308,835,756.84	-	-	-	-	10,308,835,756.84			
发放贷款和垫款(i)	4,458,643,843.98	15,461,950,973.52	68,784,543,560.41	89,296,064,867.80	136,156,427,490.76	1,108,473,800.97	320,895,575,609.70			
投资(ii)	24,970,204,919.10	15,588,850,234.13	26,234,259,066.15	71,139,952,650.18	72,086,845,739.47	1,889,838,373.73	231,998,769,472.70			
衍生金融资产	-	41,570,916.40	110,197,090.99	173,968,460.58	354,763,398.56	-	680,499,866.53			
其他资产	842,986,392.52	9,348,677.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	7,259,875,037.94	9,735,995,594.74			
资产合计	48,682,661,833.18	37,299,342,989.58	102,715,479,131.67	160,844,032,006.63	208,248,551,576.12	38,169,301,159.59	628,924,662,378.50			
负债										
向中央银行借款	-	(4,545,419,079.45)	(20,683,550,902.27)	-	-	-	(26,200,782,820.18)			
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,489,649,769.29)	(2,900,587,370.29)	(3,065,663,735.61)	(7,300,000,000.00)	-	-	(19,933,647,233.19)			
卖出回购金融资产款	(223,976,240.95)	(653,002,870.25)	-	-	-	-	(24,419,565,064.25)			
吸收存款	(164,263,646,291.33)	(35,516,793,869.37)	(70,775,254,216.20)	(115,735,797,146.46)	(5,265,439.70)	-	(427,005,977,636.98)			
应付债券	-	(4,892,511,658.71)	(43,101,481,356.00)	(17,996,353,484.31)	-	-	(86,300,153,846.29)			
衍生金融负债	-	(43,472,380.94)	(137,473,087.90)	(430,080,804.67)	-	-	(786,417,874.75)			
租赁负债	-	(14,710,547.96)	(101,535,534.86)	(377,234,537.98)	(173,423,611.53)	-	(690,668,414.98)			
其他负债	(695,199,712.85)	(241,703,611.18)	(963,967,686.14)	(544,425,475.77)	(51,041.04)	(560,623,273.04)	(3,010,371,176.41)			
负债合计	(167,672,472,014.42)	(64,366,469,931.70)	(138,828,926,518.98)	(142,383,891,449.19)	(178,740,092.27)	(560,623,273.04)	(588,347,584,067.03)			
资产负债缺口	(118,989,810,181.24)	(27,067,126,942.12)	(36,113,447,387.31)	18,460,140,557.44	208,069,811,483.85	37,608,677,886.55	40,577,078,311.47			
衍生金融工具的名义金额	-	17,066,136,883.37	24,453,235,508.50	36,890,000,000.00	-	-	92,361,039,461.10			



	逾期 / 即期偿还	2022年					无期限	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
资产								
现金及存放中央银行款项	13,244,948,053.35	-	-	27,618,018.92	-	-	26,345,308,859.31	39,617,874,931.58
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,067,809,349.36	20,051,849.69	531,194,675.28	5,337,702,704.50	-	-	-	6,956,758,578.83
买入返售金融资产	-	10,945,507,225.66	-	-	-	-	-	10,945,507,225.66
发放贷款和垫款(i)	4,928,258,405.57	11,316,039,182.33	14,234,359,673.79	63,376,259,468.53	68,463,367,168.57	120,762,209,248.15	1,244,944,953.60	284,325,438,100.54
投资(ii)	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,847,364.87	66,758,647,856.33	54,851,784,702.26	25,126,345.61	186,863,987,307.38
衍生金融资产	-	146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10	-	-	663,928,004.66
其他资产	831,382,529.90	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	7,258,761,338.21	9,045,510,137.00
资产合计	44,045,426,536.43	26,019,780,232.03	17,944,837,803.43	103,516,481,888.17	136,398,882,359.62	175,619,453,969.24	34,874,141,496.73	538,419,004,285.65
负债								
向中央银行借款	-	(148,483,274.59)	(5,125,618,167.09)	(7,277,354,766.29)	-	-	-	(12,551,456,207.97)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,871,359,220.68)	(1,668,133,747.93)	(2,941,004,474.32)	(3,257,595,011.11)	(2,980,000,000.00)	-	-	(14,718,092,454.04)
卖出回购金融资产款	-	(9,788,080,554.17)	(557,324,727.27)	(349,377,514.30)	-	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(148,309,359,699.55)	(31,351,241,201.51)	(15,223,224,752.45)	(73,761,313,452.53)	(100,937,485,278.57)	(5,603,791.16)	-	(369,588,228,175.77)
应付债券	-	(5,273,914,287.74)	(22,811,277,041.25)	(44,386,783,839.46)	(18,993,568,362.33)	-	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融负债	-	(65,559,769.34)	(107,417,530.76)	(196,503,284.39)	(420,030,822.70)	-	-	(789,511,407.19)
租赁负债	-	(9,214,289.11)	(39,486,811.87)	(119,392,602.33)	(332,930,359.68)	(151,840,374.28)	-	(652,864,437.27)
其他负债	(914,183,824.40)	(23,323,919.72)	(246,071,250.69)	(1,103,478,940.54)	(292,111,368.00)	(123,609,144.74)	(401,526,256.81)	(3,104,304,704.90)
负债合计	(153,094,902,744.63)	(48,327,951,044.11)	(47,051,424,755.70)	(130,451,799,410.95)	(123,956,126,191.28)	(281,053,310.18)	(401,526,256.81)	(503,564,783,713.66)
资产负债缺口	(109,049,476,208.20)	(22,308,170,812.08)	(29,106,586,952.27)	(26,935,317,522.78)	12,442,756,168.34	175,338,400,659.06	34,472,615,239.92	34,854,220,571.99
衍生金融工具的名义金额	-	10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,852.00	-	-	88,172,085,433.64



## 本行

	2023 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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	16,598,820,212.27	-	-	78,442,657.10	-	-	44,523,324,740.97
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,693,215,374.76	1,291,394,391.48	1,545,372,152.96	5,854,614,186.78	-	-	10,384,596,105.98
买入返售金融资产	-	10,267,858,266.84	-	-	-	-	10,267,858,266.84
发放贷款和垫款(i)	4,456,185,969.40	5,607,944,103.67	15,410,196,646.59	68,509,421,535.98	89,153,761,353.88	135,808,259,451.31	320,052,433,569.75
投资(ii)	24,892,076,933.09	15,581,257,184.13	20,493,905,616.79	27,470,297,614.76	72,083,776,278.03	65,905,367,470.48	228,316,519,471.01
衍生金融资产	-	41,552,997.18	110,197,090.99	173,628,142.98	354,763,398.56	-	680,141,629.71
其他资产	833,777,685.55	9,348,677.12	677,253.12	1,564,578,798.06	53,251,090.09	5,278,345.89	9,853,170,482.21
资产合计	48,474,076,175.07	32,799,355,620.42	37,560,348,760.45	103,650,982,935.66	161,645,552,120.56	201,718,905,267.68	624,078,044,266.47
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	(971,812,838.46)	(4,545,419,079.45)	(20,678,450,902.27)	-	-	(26,195,682,820.18)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(2,850,530,924.68)	(4,177,746,358.00)	(2,900,587,370.29)	(3,065,663,735.61)	(7,300,000,000.00)	-	(20,294,528,388.58)
卖出回购金融资产款	-	(19,996,642,257.03)	(647,463,796.75)	-	-	-	(20,644,106,053.78)
吸收存款	(163,976,191,805.81)	(40,609,265,171.26)	(35,286,331,242.60)	(70,517,835,174.77)	(115,292,903,206.69)	(5,095,094.74)	(425,687,621,695.87)
应付债券	-	(4,892,511,658.71)	(20,309,807,347.27)	(43,101,481,356.00)	(17,996,353,484.31)	-	(86,300,153,846.29)
衍生金融负债	-	(43,472,380.94)	(175,299,872.58)	(128,433,550.33)	(430,080,804.67)	-	(777,286,608.52)
租赁负债	-	(14,678,172.05)	(23,764,182.65)	(100,958,275.63)	(376,489,280.64)	(173,423,611.53)	(689,313,522.50)
其他负债	(686,622,772.68)	(4,398,876.39)	(241,052,007.35)	(957,716,394.45)	(538,990,190.70)	(51,041.04)	(2,989,303,646.23)
负债合计	(167,513,345,503.17)	(70,710,527,712.84)	(64,129,724,898.94)	(138,550,539,389.06)	(141,934,816,967.01)	(178,569,747.31)	(583,577,996,581.95)
资产负债缺口	(119,039,269,328.10)	(37,911,172,092.42)	(26,569,376,138.49)	(34,899,556,453.40)	19,710,735,153.55	201,540,335,520.37	40,500,047,684.52
衍生金融工具的名义金额	-	13,944,984,703.23	17,025,116,869.37	24,123,513,792.06	36,890,000,000.00	-	91,983,615,364.66



	2022年						无期限	合计
	逾期 / 即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
资产								
现金及存放中央银行款项	13,202,084,265.18	-	-	27,618,018.92	-	-	26,280,287,144.91	39,509,989,429.01
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	996,936,212.83	-	507,142,029.91	5,337,702,704.50	-	-	-	6,841,780,947.24
买入返售金融资产	-	10,945,507,225.66	-	-	-	-	-	10,945,507,225.66
发放贷款和垫款(i)	4,925,544,502.46	11,289,675,106.42	14,201,590,251.28	63,067,649,209.55	68,333,482,540.21	120,373,171,318.97	1,239,461,563.58	283,430,574,492.47
投资(ii)	23,973,028,198.25	3,587,338,461.83	3,101,214,378.23	34,566,847,364.87	66,758,647,866.33	54,851,784,702.26	25,126,345.61	186,863,987,307.38
衍生金融资产	-	146,095,380.06	76,692,863.99	171,140,943.51	269,998,817.10	-	-	663,928,004.66
其他资产	831,382,529.60	4,748,132.46	1,376,212.14	36,913,387.84	906,868,517.62	5,460,018.83	7,375,299,667.02	9,162,048,465.51
资产合计	43,928,975,708.32	25,973,364,306.43	17,888,015,735.55	103,207,871,629.19	136,268,997,731.26	175,230,416,040.06	34,920,174,721.12	537,417,815,871.93
负债								
向中央银行借款	-	(148,483,274.59)	(5,115,538,167.09)	(7,242,990,000.00)	-	-	-	(12,507,011,441.68)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,314,395,749.21)	(1,668,133,747.93)	(2,941,199,299.96)	(3,257,595,011.11)	(2,980,000,000.00)	-	-	(15,161,323,808.21)
卖出回购金融资产款	-	(9,788,080,554.17)	(557,324,727.27)	(349,377,514.30)	-	-	-	(10,694,782,795.74)
吸收存款	(147,945,739,529.86)	(31,324,507,945.88)	(15,214,432,120.67)	(73,495,832,484.72)	(100,309,654,234.09)	(5,603,791.16)	-	(368,295,770,106.38)
应付债券	-	(5,273,914,287.74)	(22,811,277,041.25)	(44,386,783,839.46)	(18,993,568,362.33)	-	-	(91,465,543,530.78)
衍生金融负债	-	(65,559,769.34)	(107,417,530.76)	(196,503,284.39)	(420,030,822.70)	-	-	(789,511,407.19)
租赁负债	-	(9,181,913.20)	(39,486,811.87)	(118,735,367.73)	(332,072,740.02)	(151,830,379.51)	-	(651,307,212.33)
其他负债	(914,183,824.40)	(23,322,719.72)	(245,768,763.66)	(1,096,720,707.18)	(287,172,291.69)	(123,609,144.74)	(401,016,277.36)	(3,091,793,728.75)
负债合计	(153,174,319,103.47)	(48,301,184,212.57)	(47,032,444,462.53)	(130,144,538,208.89)	(123,322,498,450.83)	(281,043,315.41)	(401,016,277.36)	(502,657,044,031.06)
资产负债缺口	(109,245,343,395.15)	(22,327,819,906.14)	(29,144,428,726.98)	(26,936,666,579.70)	12,946,499,280.43	174,949,372,724.65	34,519,158,443.76	34,760,771,840.87
衍生金融工具的名义金额	-	10,612,838,695.94	10,571,202,583.58	23,865,186,302.12	43,122,857,852.00	-	-	88,172,085,433.64

(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 2023 年 12 月 31 日和 2022 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) 未折现合同现金流量分析

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

## 本集团

2023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	26,200,782,820.18	26,574,408,578.82	-	-	1,041,894,363.28	4,604,438,342.41	20,928,075,873.13	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	19,933,647,233.19	20,288,169,301.74	-	2,489,649,769.28	4,170,196,172.67	2,910,770,453.85	3,215,067,042.93	7,502,485,863.01	-
卖出回购金融资产款	24,419,565,064.25	24,422,426,052.56	-	223,976,240.94	23,543,637,528.42	654,812,283.20	-	-	-
吸收存款	427,005,977,636.98	437,406,205,698.58	-	164,263,646,291.33	40,743,342,533.18	35,657,774,350.03	72,049,808,486.25	124,685,625,850.86	6,008,186.93
应付债券	86,300,153,846.29	88,620,405,303.90	-	-	4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31	-
租赁负债	690,668,414.98	776,146,301.60	-	-	14,735,616.44	23,914,914.04	103,806,609.50	414,761,111.89	220,928,049.73
其他负债	2,720,995,360.12	2,720,995,360.12	560,623,273.04	695,199,712.85	4,400,376.39	5,970,126.45	910,432,547.35	544,318,283.00	51,041.04
合计	587,271,790,375.99	600,810,756,597.32	560,623,273.04	167,672,472,014.40	74,500,198,257.38	64,345,663,603.41	141,564,450,911.32	151,940,361,260.07	226,987,277.70
信贷承诺	91,161,145,431.50	91,161,145,431.51	-	20,153,139,033.71	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83
2022年									
非衍生金融负债									
向中央银行借款	12,551,456,207.97	12,667,410,984.72	-	-	168,892,287.53	5,152,710,604.64	7,345,808,092.55	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	14,718,092,454.04	14,833,540,936.17	-	3,871,359,220.68	1,672,566,491.21	2,951,198,847.38	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49	-
卖出回购金融资产款	10,694,782,795.74	10,715,407,863.19	-	-	9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17	-	-
吸收存款	369,588,228,175.77	378,840,659,054.49	-	148,309,359,699.55	31,365,647,913.21	15,287,830,705.22	75,193,393,849.62	108,677,905,078.66	6,521,808.23
应付债券	91,465,543,530.78	92,026,929,763.78	-	-	5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33	-
租赁负债	652,864,437.27	736,708,088.76	-	-	9,219,598.74	39,708,031.31	123,686,717.61	366,729,845.10	197,363,896.00
其他负债	2,613,155,205.25	2,613,155,205.25	401,526,256.81	914,183,824.40	21,863,048.96	4,754,664.40	1,013,640,244.40	257,187,166.28	-
合计	502,284,122,806.82	512,433,811,896.36	401,526,256.81	153,094,902,744.63	48,323,512,107.96	46,991,710,838.65	132,210,005,273.22	131,308,263,970.86	203,885,704.23
信贷承诺	71,769,346,462.79	71,769,346,462.80	-	17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48



## 本行

	2023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	26,195,682,820.18	26,569,206,299.37	-	-	1,041,885,979.72	4,604,421,575.29	20,922,898,744.36	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	20,294,528,388.58	20,665,967,966.19	-	2,850,530,924.67	4,170,196,172.67	2,910,588,607.35	3,232,166,398.49	7,502,485,863.01	-
卖出回购金融资产款	20,644,106,053.78	20,646,967,042.09	-	-	19,997,693,832.39	649,273,209.70	-	-	-
吸收存款	425,687,621,695.87	436,056,307,096.38	-	163,976,191,805.81	40,643,274,289.72	35,426,329,989.00	71,787,801,932.57	124,216,898,660.23	5,810,419.05
应付债券	86,300,153,846.29	88,620,405,303.90	-	-	4,981,991,667.00	20,487,983,133.43	44,357,260,352.16	18,793,170,151.31	-
租赁负债	689,313,522.50	776,708,942.12	-	-	14,703,148.89	23,914,914.04	103,215,606.85	413,947,222.61	220,928,049.73
其他负债	2,700,267,887.81	2,700,267,887.81	560,472,363.62	686,622,772.68	4,398,876.39	5,506,590.45	904,226,052.93	538,990,190.70	51,041.04
合计	582,511,674,215.01	596,035,830,537.86	560,472,363.62	167,513,345,503.16	70,854,143,966.78	64,108,018,019.26	141,307,569,087.36	151,465,492,087.86	226,789,509.82
信贷承诺	91,161,145,431.50	91,161,145,431.51	-	20,153,139,033.71	8,915,850,836.09	20,943,547,049.05	25,743,436,329.59	15,278,342,867.24	126,829,315.83

	2022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	12,507,011,441.68	12,621,977,028.02	-	-	168,820,288.56	5,142,198,231.68	7,310,958,507.78	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	15,161,323,808.21	15,276,512,121.85	-	4,314,395,749.21	1,672,566,491.21	2,951,133,504.53	3,326,487,308.41	3,011,929,068.49	-
卖出回购金融资产款	10,694,782,795.74	10,715,407,863.19	-	-	9,805,250,143.57	559,180,018.45	350,977,701.17	-	-
吸收存款	368,295,770,106.38	377,477,222,448.35	-	147,945,739,529.86	31,338,904,926.22	15,279,006,832.15	74,922,383,451.68	107,984,665,900.21	6,521,808.23
应付债券	91,465,543,530.78	92,026,929,763.78	-	-	5,280,072,624.74	22,896,327,967.25	44,856,011,359.46	18,994,517,812.33	-
租赁负债	651,307,212.33	735,056,859.08	-	-	9,197,131.19	39,708,031.31	123,013,314.96	365,796,390.30	197,351,991.32
其他负债	2,600,644,229.10	2,600,644,229.10	401,016,277.36	914,183,824.40	21,861,848.96	4,452,177.37	1,006,882,011.04	252,248,089.97	-
合计	501,376,383,124.22	511,453,750,313.37	401,016,277.36	153,174,319,103.47	48,296,663,454.45	46,872,006,762.74	131,896,713,654.50	130,609,157,261.30	203,873,799.55
信贷承诺	71,769,346,462.79	71,769,346,462.80	-	17,772,588,450.36	2,282,343,405.33	1,455,174,671.07	4,543,976,729.51	3,191,015,744.05	42,524,247,462.48





#### (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。

### 55 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

	2023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
<b>资产</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	-	-	20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融资产	572,223,940.63	34,070,881,592.18	9,439,491,583.29	44,082,597,116.10
其他债权投资	-	47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他权益工具投资	-	-	199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融资产	-	680,499,866.53	-	680,499,866.53
持续以公允价值计量的资产总额	572,223,940.63	82,397,620,889.28	30,296,928,310.31	113,266,773,140.22
<b>负债</b>				
衍生金融负债	-	(786,417,874.75)	-	(786,417,874.75)

## 本行

	2023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
<b>资产</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	-	-	20,505,312,405.06	20,505,312,405.06
交易性金融资产	572,223,940.63	40,045,420,494.54	9,068,438,956.73	49,686,083,391.90
其他债权投资	-	47,646,239,430.57	152,495,339.22	47,798,734,769.79
其他权益工具投资	-	-	199,628,982.74	199,628,982.74
衍生金融资产	-	680,141,629.71	-	680,141,629.71
持续以公允价值计量的资产总额	572,223,940.63	88,371,801,554.82	29,925,875,683.75	118,869,901,179.20
<b>负债</b>				
衍生金融负债	-	(777,286,608.52)	-	(777,286,608.52)



## 本集团及本行

	2022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	-	-	24,500,493,232.74	24,500,493,232.74
交易性金融资产	453,487,469.93	31,658,560,200.85	7,259,424,619.28	39,371,472,290.06
其他债权投资	-	17,843,259,601.17	476,206,615.70	18,319,466,216.87
其他权益工具投资	5,977,261.40	-	19,149,084.21	25,126,345.61
衍生金融资产	-	486,315,201.10	177,612,803.56	663,928,004.66
持续以公允价值计量的资产总额	459,464,731.33	49,988,135,003.12	32,432,886,355.49	82,880,486,089.94
负债				
衍生金融负债	-	(611,898,603.63)	(177,612,803.56)	(789,511,407.19)

(i) 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。

2023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

	2023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	20,505,312,405.06	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	9,439,491,583.29	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	152,495,339.22	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	199,628,982.74	上市公司比较法 / \净资产法	市场数据校准
衍生金融资产	-	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	-	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现

本行

	2023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	20,505,312,405.06	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	9,068,438,956.73	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	152,495,339.22	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	199,628,982.74	上市公司比较法 / 净资 产法	市场数据校准
衍生金融资产	-	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	-	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现

本集团及本行

	2022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	24,500,493,232.74	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	7,259,424,619.28	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	476,206,615.70	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	19,149,084.21	上市公司比较法	市场数据校准
衍生金融资产	177,612,803.56	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	(177,612,803.56)	现金流量折现法	风险调整折现率 / 流动性折现



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

#### 本集团

	2023年1月1日	本年利得或损失总额	计入其他综合收益	购买	购买、出售和结算	2023年12月31日	于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,500,493,232.74	-	(10,563,526.65)	114,734,701,271.28	(119,141,080,961.38)	20,505,312,405.06	(214,351,816.87)
交易性金融资产	7,259,424,619.28	-	-	3,262,843,094.01	(1,254,786,056.99)	9,439,491,583.29	172,009,926.99
其他债权投资	476,206,615.70	-	291,875.08	140,511,185.40	(463,570,025.78)	152,495,339.22	(987,359.04)
其他权益工具投资	19,149,084.21	-	180,479,898.53	-	-	199,628,982.74	-
衍生金融资产	177,612,803.56	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	32,432,886,355.49	592,828,004.88	170,208,246.96	118,138,055,550.69	(120,859,437,044.15)	30,296,928,310.31	(43,329,248.92)
衍生金融负债	(177,612,803.56)	-	-	-	-	-	-

#### 本行

	2023年1月1日	本年利得或损失总额	计入其他综合收益	购买	购买、出售和结算	2023年12月31日	于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	24,500,493,232.74	-	(10,563,526.65)	114,734,701,271.28	(119,141,080,961.38)	20,505,312,405.06	(214,351,816.87)
交易性金融资产	7,259,424,619.28	-	-	2,925,278,240.63	(1,254,786,056.99)	9,068,438,956.73	138,522,153.81
其他债权投资	476,206,615.70	-	291,875.08	140,511,185.40	(463,570,025.78)	152,495,339.22	(987,359.04)
其他权益工具投资	19,149,084.21	-	180,479,898.53	-	-	199,628,982.74	-
衍生金融资产	177,612,803.56	-	-	-	-	-	-
金融资产合计	32,432,886,355.49	559,340,231.70	170,208,246.96	117,800,490,697.31	(120,859,437,044.15)	29,925,875,663.75	(76,817,022.10)
衍生金融负债	(177,612,803.56)	-	-	-	-	-	-



本集团及本行

	2022年1月1日	本年利得或损失总额		购买、出售和结算		2022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
		计入损益	计入其他 综合收益	购买	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	27,898,680,163.96	505,700,497.01	(37,904,001.81)	117,069,165,325.60	(120,935,148,752.02)	24,500,493,232.74	(147,471,925.06)
交易性金融资产	6,206,016,082.30	406,564,060.97	-	735,000,000.00	(88,155,523.99)	7,259,424,619.28	265,848,796.42
其他债权投资	787,647,466.94	(120,903,058.61)	106,869,820.72	420,000,000.00	(717,407,613.35)	476,206,615.70	120,087,583.80
其他权益工具投资	14,697,248.61	-	4,451,835.60	-	-	19,149,084.21	-
衍生金融资产	209,812,554.42	(32,199,750.86)	-	-	-	177,612,803.56	177,612,803.56
金融资产合计	35,116,853,516.23	759,161,748.51	73,417,654.51	118,224,165,325.60	(121,740,711,889.36)	32,432,886,355.49	416,077,258.72
衍生金融负债	(209,814,185.49)	32,201,381.93	-	-	-	(177,612,803.56)	(177,612,803.56)

(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

2023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

2023年，本集团上述持续和非持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。



#### (4) 非以公允价值计量的金融工具

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

##### 本集团

	2023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	134,905,496,929.55	137,749,594,425.25	-	137,749,594,425.25	-
金融负债					
应付债券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00	-	86,694,070,380.00	-

##### 本行

	2023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	125,619,760,652.06	128,338,540,714.02	-	128,338,540,714.02	-
金融负债					
应付债券	86,300,153,846.29	86,694,070,380.00	-	86,694,070,380.00	-

##### 本集团及本行

	2022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	118,277,281,424.27	116,992,829,054.71	-	116,992,829,054.71	-
金融负债					
应付债券	91,465,543,530.78	91,654,065,100.00	-	91,654,065,100.00	-



## 56 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	2023年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	6,099,909,453.68	9,351,322,943.67	4,945,673,461.97	-	20,396,905,859.32
利息支出	(3,594,090,864.12)	(5,713,435,303.62)	(2,756,682,523.13)	-	(12,064,208,690.87)
分部间利息净(支出)/收入	(1,493,165,303.28)	778,500,437.73	714,664,865.55	-	-
利息净收入	1,012,653,286.28	4,416,388,077.78	2,903,655,804.39	-	8,332,697,168.45
手续费及佣金净收入	53,936,037.20	445,242,889.38	337,807,981.35	-	836,986,907.93
投资收益	1,534,691,521.04	-	-	-	1,534,691,521.04
（其中：对联营企业的投资收益	53,650,852.79	-	-	-	53,650,852.79
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益）	138,297.27	-	-	-	138,297.27
公允价值变动净损失	(55,067,988.67)	-	-	-	(55,067,988.67)
汇兑损益	7,814,631.31	(267,173,192.59)	-	-	(259,358,561.28)
其他业务收入	6.00	-	-	3,829,797.95	3,829,803.95
资产处置净损失	-	-	-	(3,050,662.68)	(3,050,662.68)
其他收益	-	91,063,856.55	104,736,605.45	778,998.96	196,579,460.96
营业收入	2,554,027,493.16	4,685,521,631.12	3,346,200,391.19	1,558,134.23	10,587,307,649.70
税金及附加	(9,299,630.61)	(57,925,329.35)	(32,333,002.17)	(32,263,453.75)	(131,821,415.88)
业务及管理费	(536,318,561.44)	(1,961,843,073.08)	(1,315,982,113.07)	-	(3,814,143,747.59)
信用减值损失	(610,166,194.81)	(1,885,295,305.43)	101,295,646.78	(5,281,112.19)	(2,399,446,965.65)
其他资产减值损失	-	-	-	(365,900.00)	(365,900.00)
其他业务成本	-	-	-	(1,178.81)	(1,178.81)
营业支出	(1,155,784,386.86)	(3,905,063,707.86)	(1,247,019,468.46)	(37,911,644.75)	(6,345,779,207.93)
营业利润/(亏损)	1,398,243,106.30	780,457,923.26	2,099,180,922.73	(36,353,510.52)	4,241,528,441.77
加：营业外收入	-	-	-	1,973,326.21	1,973,326.21
减：营业外支出	-	-	-	(10,759,326.49)	(10,759,326.49)
利润/(亏损)总额	1,398,243,106.30	780,457,923.26	2,099,180,922.73	(45,139,510.80)	4,232,742,441.49
分部资产	300,668,301,130.27	219,120,105,062.78	108,028,201,419.98	1,108,054,765.47	628,924,662,378.50
分部负债	(158,509,342,260.73)	(276,775,491,970.63)	(153,060,882,621.13)	(1,867,214.54)	(588,347,584,067.03)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(143,347,597.95)	(262,980,047.30)	(187,809,171.83)	(87,451.99)	(594,224,269.07)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(25,263,664.26)	(46,347,756.90)	(33,099,597.97)	(15,412.59)	(104,726,431.72)
购置固定资产支出	(24,978,878.18)	(45,825,299.20)	(32,726,480.89)	(15,238.86)	(103,545,897.13)
购置无形资产支出	(48,253,823.35)	(88,524,627.74)	(63,220,526.40)	(29,438.18)	(200,028,415.67)
购置使用权资产支出	(53,633,279.81)	(98,393,573.82)	(70,268,508.21)	(32,720.03)	(222,328,081.87)
新增长期待摊费用支出	(1,148,557.95)	(2,107,100.70)	(1,504,801.76)	(700.69)	(4,761,161.10)
合计	(153,278,203.55)	(281,198,358.36)	(200,819,915.23)	(93,510.35)	(635,389,987.49)



## 本集团

项目	2022年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	5,043,265,920.99	8,512,508,227.98	5,034,129,624.80	-	18,589,903,773.77
利息支出	(3,509,656,135.86)	(5,069,650,264.49)	(2,235,554,218.01)	-	(10,814,860,618.36)
分部间利息净(支出)/收入	(977,445,052.61)	764,474,304.46	212,970,748.15	-	-
利息净收入	556,164,732.52	4,207,332,267.95	3,011,546,154.94	-	7,775,043,155.41
手续费及佣金净收入	72,014,814.03	502,512,542.11	315,298,990.86	-	889,826,347.00
投资收益	1,344,048,586.62	-	-	-	1,344,048,586.62
(其中:对联营企业的投资收益)	44,131,431.43	-	-	-	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	18,919,844.79	-	-	-	18,919,844.79
公允价值变动净损失	(107,979,975.13)	-	-	-	(107,979,975.13)
汇兑损益	23,555,999.89	216,168,085.77	-	-	239,724,085.66
其他业务收入	-	-	-	2,068,790.02	2,068,790.02
资产处置净损失	-	-	-	(1,227,689.29)	(1,227,689.29)
其他收益	-	73,924,747.51	50,731,346.82	12,909,161.44	137,565,255.77
营业收入	1,887,804,157.93	4,999,937,643.34	3,377,576,492.62	13,750,262.17	10,279,068,556.06
税金及附加	(7,630,382.13)	(55,458,680.33)	(31,059,004.09)	(26,981,243.66)	(121,129,310.21)
业务及管理费	(389,176,762.07)	(1,883,989,611.97)	(1,347,420,101.56)	-	(3,620,586,475.60)
信用减值损失	(831,838,816.47)	(1,077,521,444.92)	(667,215,574.61)	(19,073,195.94)	(2,595,649,031.94)
其他资产减值损失	-	-	-	(1,044,141.80)	(1,044,141.80)
营业支出	(1,228,645,960.67)	(3,016,969,737.22)	(2,045,694,680.26)	(47,098,581.40)	(6,338,408,959.55)
营业利润/(亏损)	659,158,197.26	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	(33,348,319.23)	3,940,659,596.51
加:营业外收入	-	-	-	2,250,503.03	2,250,503.03
减:营业外支出	-	-	-	(13,320,003.06)	(13,320,003.06)
利润/(亏损)总额	659,158,197.26	1,982,967,906.12	1,331,881,812.36	(44,417,819.26)	3,929,590,096.48
分部资产	247,126,844,066.84	188,783,657,693.49	101,466,947,306.59	1,041,555,218.73	538,419,004,285.65
分部负债	(130,848,068,822.37)	(245,225,154,210.98)	(127,482,867,989.10)	(8,692,691.21)	(503,564,783,713.66)
其他分部信息:					
折旧及摊销费用	(106,680,117.01)	(282,547,281.50)	(190,867,391.58)	(777,029.53)	(580,871,819.62)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(99,750,372.77)	(264,193,529.63)	(178,468,996.78)	(726,555.12)	(543,139,454.30)
购置固定资产支出	(24,116,626.86)	(63,874,014.67)	(43,148,412.20)	(175,659.07)	(131,314,712.80)
购置无形资产支出	(32,001,712.22)	(84,758,032.17)	(57,256,061.47)	(233,091.93)	(174,248,897.79)
购置使用权资产支出	(42,871,375.82)	(113,546,844.83)	(76,703,587.38)	(312,263.67)	(233,434,071.70)
新增长期待摊费用支出	(1,800,577.90)	(4,768,914.81)	(3,221,515.09)	(13,114.94)	(9,804,122.74)
合计	(200,540,665.57)	(531,141,336.11)	(358,798,572.92)	(1,460,684.73)	(1,091,941,259.33)



## 本行

项目	2023年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	5,833,974,577.29	9,341,695,533.79	4,906,467,120.71	-	20,082,137,231.79
利息支出	(3,516,787,559.38)	(5,708,605,900.67)	(2,730,430,529.49)	-	(11,955,823,989.54)
分部间利息净(支出)/收入	(1,475,141,187.83)	769,221,594.94	705,919,592.89	-	0.00
利息净收入	842,045,830.08	4,402,311,228.06	2,881,956,184.11	-	8,126,313,242.25
手续费及佣金净收入	53,936,037.20	447,322,144.31	337,825,206.80	-	839,083,388.31
投资收益	1,522,049,178.23	-	-	-	1,522,049,178.23
（其中：对联营企业的投资收益	53,650,852.79	-	-	-	53,650,852.79
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益）	838,477.27	-	-	-	838,477.27
公允价值变动净损失	128,291,027.30	-	-	-	128,291,027.30
汇兑损益	4,723,999.51	(267,173,192.59)	-	-	(262,449,193.08)
其他业务收入	-	-	-	3,682,140.78	3,682,140.78
资产处置净损失	-	-	-	(3,042,828.31)	(3,042,828.31)
其他收益	-	90,965,798.30	104,705,537.49	574,743.84	196,246,079.63
营业收入	2,551,046,072.32	4,673,425,978.08	3,324,486,928.40	1,214,056.31	10,550,173,035.11
税金及附加	(9,164,614.10)	(57,904,535.80)	(32,261,849.37)	(31,974,373.98)	(131,305,373.25)
业务及管理费	(511,636,126.54)	(1,959,030,951.04)	(1,300,645,000.57)	-	(3,771,312,078.15)
信用减值损失	(602,818,653.98)	(1,890,320,595.26)	100,513,829.68	(5,211,782.12)	(2,397,837,201.68)
其他资产减值损失	-	-	-	(365,900.00)	(365,900.00)
其他业务成本	-	-	-	(1,178.81)	(1,178.81)
营业支出	(1,123,619,394.62)	(3,907,256,082.10)	(1,232,393,020.26)	(37,553,234.91)	(6,300,821,731.89)
营业利润/(亏损)	1,427,426,677.70	766,169,895.98	2,092,093,908.14	(36,339,178.60)	4,249,351,303.22
加：营业外收入	-	-	-	1,893,257.47	1,893,257.47
减：营业外支出	-	-	-	(10,702,525.17)	(10,702,525.17)
利润/(亏损)总额	1,427,426,677.70	766,169,895.98	2,092,093,908.14	(45,148,446.30)	4,240,542,035.52
分部资产	296,542,310,466.05	218,975,339,772.46	107,285,762,283.34	1,274,631,744.62	624,078,044,266.47
分部负债	(155,077,012,024.55)	(276,424,238,458.15)	(152,074,992,536.89)	(1,753,562.36)	(583,577,996,581.95)
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	(142,888,310.22)	(261,766,319.39)	(186,210,011.93)	(68,001.30)	(590,932,642.84)
资本性支出					
其中：在建工程支出	(25,151,378.90)	(46,076,434.61)	(32,776,918.96)	(11,969.67)	(104,016,702.14)
购置固定资产支出	(24,993,269.23)	(45,786,783.29)	(32,570,872.69)	(11,894.42)	(103,362,819.63)
购置无形资产支出	(48,367,140.75)	(88,606,887.40)	(63,031,369.34)	(23,018.18)	(200,028,415.67)
购置使用权资产支出	(53,625,341.82)	(98,239,725.37)	(69,883,782.13)	(25,520.59)	(221,774,369.91)
新增长期待摊费用支出	(1,151,255.18)	(2,109,058.68)	(1,500,299.36)	(547.89)	(4,761,161.11)
合计	(153,288,385.88)	(280,818,889.35)	(199,763,242.48)	(72,950.75)	(633,943,468.46)



## 本行

项目	2022年				
	资金业务	公司银行	个人银行	其他业务	合计
利息收入	5,040,276,288.24	8,501,346,994.89	4,988,594,309.00	-	18,530,217,592.13
利息支出	(3,517,788,884.15)	(5,064,051,292.34)	(2,211,316,576.74)	-	(10,793,156,753.23)
分部间利息净(支出)/收入	(966,867,886.28)	755,120,874.47	211,747,011.81	-	-
利息净收入	555,619,517.81	4,192,416,577.02	2,989,024,744.07	-	7,737,060,838.90
手续费及佣金净收入	72,014,522.77	505,162,498.09	315,321,486.91	-	892,498,507.77
投资收益	1,346,088,586.62	-	-	-	1,346,088,586.62
(其中:对联营企业的投资收益)	44,131,431.43	-	-	-	44,131,431.43
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益)	18,919,844.79	-	-	-	18,919,844.79
公允价值变动净损失	(107,979,975.13)	-	-	-	(107,979,975.13)
汇兑损益	23,555,999.89	216,168,085.77	-	-	239,724,085.66
其他业务收入	-	-	-	1,896,456.68	1,896,456.68
资产处置净损失	-	-	-	(1,286,850.87)	(1,286,850.87)
其他收益	-	73,924,747.51	50,731,346.82	12,027,180.91	136,683,275.24
营业收入	1,889,298,651.96	4,987,671,908.39	3,355,077,577.80	12,636,786.72	10,244,684,924.87
税金及附加	(7,630,382.14)	(55,439,658.25)	(30,976,073.23)	(26,703,857.73)	(120,749,971.35)
业务及管理费	(375,651,396.17)	(1,883,187,391.28)	(1,324,661,715.99)	-	(3,583,500,503.44)
信用减值损失	(831,846,004.74)	(1,080,783,746.90)	(661,967,743.68)	(19,121,739.65)	(2,593,719,234.97)
其他资产减值损失	-	-	-	(436,000.00)	(436,000.00)
营业支出	(1,215,127,783.05)	(3,019,410,796.43)	(2,017,605,532.90)	(46,261,597.38)	(6,298,405,709.76)
营业利润/(亏损)	674,170,868.91	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	(33,624,810.66)	3,946,279,215.11
加:营业外收入	-	-	-	2,247,282.43	2,247,282.43
减:营业外支出	-	-	-	(13,247,328.81)	(13,247,328.81)
利润/(亏损)总额	674,170,868.91	1,968,261,111.96	1,337,472,044.90	(44,624,857.04)	3,935,279,168.73
分部资产	246,902,690,800.83	188,641,551,762.10	100,670,927,579.15	1,202,645,729.85	537,417,815,871.93
分部负债	(131,246,724,935.20)	(244,797,138,845.54)	(126,604,845,683.40)	(8,334,566.92)	(502,657,044,031.06)
其他分部信息:					
折旧及摊销费用	(106,489,522.28)	(281,128,025.07)	(189,107,533.68)	(712,267.16)	(577,437,348.19)
资本性支出					
其中:在建工程支出	(100,164,392.21)	(264,429,937.91)	(177,875,163.38)	(669,960.80)	(543,139,454.30)
购置固定资产支出	(23,967,063.50)	(63,272,076.77)	(42,561,485.59)	(160,306.39)	(129,960,932.25)
购置无形资产支出	(32,134,537.09)	(84,833,876.20)	(57,065,549.04)	(214,935.47)	(174,248,897.80)
购置使用权资产支出	(43,049,315.84)	(113,648,449.94)	(76,448,365.72)	(287,940.20)	(233,434,071.70)
新增长期待摊费用支出	(1,808,051.29)	(4,773,182.18)	(3,210,795.90)	(12,093.35)	(9,804,122.72)
合计	(201,123,359.93)	(530,957,523.00)	(357,161,359.63)	(1,345,236.21)	(1,090,587,478.77)



57 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	2023年	2022年
核心一级资本净额	3,580,365.25	3,020,832.38
一级资本净额	4,000,250.84	3,440,739.88
二级资本净额	1,554,023.61	1,293,989.74
总资本净额	5,554,274.45	4,734,729.62
风险加权资产总额	40,382,884.44	35,292,292.49
－ 信用风险加权资产	37,322,446.30	31,904,039.98
－ 市场风险加权资产	1,167,273.04	1,584,446.24
－ 操作风险加权资产	1,893,165.10	1,803,806.28
核心一级资本充足率	8.87%	8.56%
一级资本充足率	9.91%	9.75%
资本充足率	13.75%	13.42%



58 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	
	2023年	2022年
贷款承诺	14,525,086,895.05	8,112,595,731.33
信用卡未使用透支额度	6,687,769,940.48	8,545,119,661.16
小计	21,212,856,835.53	16,657,715,392.49
银行承兑汇票	38,426,946,704.49	45,235,227,217.47
开出信用证	15,557,804,531.19	9,207,802,046.09
开出保函	15,463,498,740.29	15,555,400,039.26
其他	500,038,620.00	174,115,000.00
小计	69,948,288,595.97	70,172,544,302.82
合计	91,161,145,431.50	86,830,259,695.31

信贷风险加权金额

	本集团及本行	
	2023年	2022年
信贷承诺的信贷风险加权金额	2,033,876,693.30	1,355,549,835.17

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。



## 59 承诺

### 资本承诺

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	
	2023年	2022年
资本支出协议		
已签约但未支付	2,194,438,169.05	2,560,994,528.46

于2023年12月31日，本集团及本行已授权但未订约合同的相关资本支出承诺为人民币187,564,056.58元(2022年12月31日：人民币192,308,830.00元)。

## 60 或有事项

截至2023年12月31日本集团无或有资产及负债(2022年12月31日：无)。

于资产负债表日，本行或其子公司并无任何作为被起诉方的重大未决法律诉讼事项。

## 61 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	
	2023年	2022年
委托贷款	3,066,816,738.28	3,817,258,674.00
委托贷款资金	3,066,816,738.28	3,817,258,674.00



62 用作质押的金融资产

	本集团	
	2023年	2022年
按担保物类别分类：		
债券	51,454,507,583.42	21,906,311,200.00
银行承兑汇票	651,958,756.24	2,953,679,240.16
贷款再质押	7,278,214,050.80	366,153,000.00
合计	59,384,680,390.46	25,226,143,440.16
按资产项目分类：		
其他债权投资	6,971,393,849.91	1,187,592,819.26
债权投资	44,296,182,528.91	20,718,718,380.74
交易性金融资产	186,931,204.60	
贷款	7,930,172,807.04	3,319,832,240.16
合计	59,384,680,390.46	25,226,143,440.16

	本行	
	2023年	2022年
按担保物类别分类：		
债券	47,681,906,400.00	21,906,311,200.00
银行承兑汇票	651,958,756.24	2,953,679,240.16
贷款再质押	7,278,214,050.80	366,153,000.00
合计	55,612,079,207.04	25,226,143,440.16
按资产项目分类：		
其他债权投资	6,971,393,849.91	1,187,592,819.26
债权投资	40,710,512,550.09	20,718,718,380.74
贷款	7,930,172,807.04	3,319,832,240.16
合计	55,612,079,207.04	25,226,143,440.16





## 63 关联方交易

### 1 本行主要关联方

#### (1) 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	2023年12月31日		2022年12月31日	
	持股数	比例%	持股数	比例%
东莞市财政局	495,504,000.00	21.16%	484,396,000.00	22.22%
东莞金融控股集团有限公司	238,812,174.00	10.20%	238,812,174.00	10.95%

#### (2) 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注6。

#### (3) 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注17(2)和17(3)。

#### (4) 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)及其关系密切的家庭成员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

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

## 2 本集团及本行与关联方之间的交易

与关联方之间的本年交易金额如下：

	2023年	2022年
利息收入	106,244,719.53	86,192,047.76
利息支出	1,716,527,513.07	1,574,950,562.68
投资收益	863,400.00	-
公允价值变动损益	-	-
其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	8,783,771.14	6,247,559.70



与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2023年	2022年
表内项目：		
发放贷款和垫款	1,960,639,307.26	1,856,497,892.72
吸收存款	55,868,566,287.83	50,066,023,180.48
交易性金融资产	-	-
同业和其他金融机构存放款项	263,968,464.05	488,631,702.50
表外项目：		
信贷承诺	5,759,856.97	6,508,181.40
保函	-	-
由关联方提供担保的贷款余额(ii)	2,340,239,104.82	2,213,222,687.94
委托贷款	-	-

(i) 根据财会[2018]36号的要求，于2023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。

(ii) 合计金额中，对于同一笔贷款由多个关联方提供担保的，仅按贷款金额统计一次。

### 3 本集团与关键管理人员之间的交易

	本集团及本行	
	2023年	2022年
关键管理人员薪酬	20,909,372.31	28,145,962.64

(i) 董事、监事及高级管理人员于2023年、2022年内并无收取任何加入本集团的奖励聘金或离职补偿金。

### 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金额如下：

	2023年	2022年
利息收入	146,666.67	2,180.56
利息支出	5,889,855.01	8,901,246.22
手续费及佣金收入	2,227,744.15	2,867,244.80



与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2023年	2022年
同业及其他金融机构存放款项	360,881,155.39	443,231,354.17

## 64 在其他主体中的权益

### (1) 在子公司中的权益

于2023年12月31日，子公司的背景情况如下：

	注册成立日期	成立、注册及经营地点	注册资本	本行所占比例	业务范围
重庆开州泰业村镇银行股份有限公司	2009年8月27日	重庆开州	0.5亿元	63.10%	银行业
东源泰业村镇银行股份有限公司	2011年5月11日	广东河源	1.0亿元	56.00%	银行业
枞阳泰业村镇银行股份有限公司	2011年3月17日	安徽铜陵	1.1亿元	84.55%	银行业

注：2021年，本行根据《广东银保监局关于东莞银行投资设立香港子行的批复》（粤银保监复[2020]659号）和香港《银行业条例》的规定在香港设立了子公司莞银国际有限公司，并取得《商业登记证》。截至2023年12月31日，本行尚未实缴资本，香港子公司需取得香港金融管理局核发的银行牌照后才可以银行名义开业经营。

### (2) 在联营企业中的权益

	2023年12月31日	2022年12月31日
不重要的联营企业	1,003,856,241.43	954,207,405.95
减：减值准备	—	—
合计	1,003,856,241.43	954,207,405.95

采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
投资账面价值合计	1,003,856,241.43	954,207,405.95
下列各项按持股比例计算的合计数		
— 净利润	53,650,852.79	44,131,431.43
— 其他综合收益	(402,017.02)	596,079.23
综合收益总额	53,248,835.77	44,727,510.66



### (3) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资、信托计划及资产管理计划、资产支持证券和理财产品。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

### (4) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (i) 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2023年12月31日及2022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

	2023年			
	账面价值			最大损失敞口
	交易性金融资产	其他债权投资	合计	
理财产品	52,134,558.91	—	52,134,558.91	52,134,558.91
信托计划	3,800,000.00	140,789,858.47	144,589,858.47	144,589,858.47
基金	29,435,328,173.90	—	29,435,328,173.90	29,435,328,173.90
资产支持证券	1,838,243,002.51	294,037,186.67	2,132,280,189.18	2,132,280,189.18
合计	31,329,505,735.32	434,827,045.14	31,764,332,780.46	31,764,332,780.46

	2022年				最大损失敞口
	账面价值				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
资产管理计划	7,420,221,647.38	10,888,630,021.03	11,114,531.69	18,319,966,200.10	18,319,966,200.10
信托计划	292,690,441.83	772,015,882.26	466,510,568.47	1,531,216,892.56	1,531,216,892.56
基金	23,660,489,426.40	-	-	23,660,489,426.40	23,660,489,426.40
资产支持证券	3,346,504,359.15	-	285,344,050.00	3,631,848,409.15	3,631,848,409.15
合计	34,719,905,874.76	11,660,645,903.29	762,969,150.16	47,143,520,928.21	47,143,520,928.21



上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体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。

#### (ii) 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2023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金额约为人民币260.18亿元(2022年12月31日：人民币460.51亿元)。

#### (iii) 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

2023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0.57亿元(2022年：人民币1.28亿元)。

2023年本集团已到期的非保本理财产品份额共计人民币796.20亿元(2022年：人民币1,033.17亿元)。

## 65 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托计划。这些金融资产转让若符合企业会计准则的终止确认条件，相关金融资产将全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让将不符合终止确认的条件，本集团将继续在资产负债表中确认上述资产。

#### (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1笔信贷资产证券化业务及1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，继续涉入资产和继续涉入负债金额为人民币5.57亿元。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2023年12月31日的账面价值为人民币5.93亿元(2022年12月31日：人民币6.04亿元)，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2023年12月31日，此类借出交易中借出证券的账面价值为：无(2022年12月31日账面价值：无)。



## 66 资产负债表日后事项

### 重要的资产负债表日后非调整事项说明

#### 1 资产负债表日后利润分配情况说明

经本行2024年3月12日董事会决议，2023年度本行利润分配方案预案为：

- (1) 按2023年度净利润的10%，提取法定盈余公积；
- (2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币9.00亿元；
- (3) 依据截至2023年末留存的未分配利润的情况，以股本2,341,600,000股为基数，向全体股东分配现金股利共计人民币725,896,000元。

该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。



与您更近 和您更亲



东莞银行微信公众号



东莞银行  
BANK OF DONGGUAN

地址：中国广东省东莞市莞城区体育路21号

传真：(+86)-769-22116029

邮编：523000

服务热线：956033

[www.dongguanbank.cn](http://www.dongguanbank.cn)



本报告以环保纸张印刷